



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: 2017/7/23
الرقم: 2017/36/هـ

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين .
دائرة الترخيص والتفتيش
تحية طيبة ،،،

الموضوع: القوائم المالية.

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم طية نسخة عن البيانات المالية للسنة اشهر المنتهية في 2017/6/30 مع تقرير من مدقق الحسابات المستقل .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

طارق النجار

نسخة بورصة عمان .

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٣ تموز ٢٠١٧

الرقم التسلسلي: ٢٨٢٦

رقم الملف: ٨٧

الجهة المختصة: ٦٨١ الدائرة العامة

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

فهرس

صفحة

١

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

٢

قائمة المركز المالي المرحلية

٣

قائمة الدخل الشامل المرحلية

٤

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

٥

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

١٧ - ٦

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة الشركاء المحترمين
شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار (شركة اردنية ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والبيانات المالية المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءا لا يتجزء من معايير التقارير المالية الدولية، ونقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ 'مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة'. تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم يصل الى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

غوشه وشركاه
وليد محمد طه
إجازة مزاولة رقم (٧٠٣)

Ghosheh & Co. (CPA's)
A member of
Nexia
International
غوشه وشركاه (محاسبون قانونيون)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١١ تموز ٢٠١٧

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٤٢٥,٦٠٠	٥٠٥,٠٠٢	٤	نقد وما في حكمه
٣,٦٧١,٩٧٦	٣,٩٤٧,٢٨٧	٥	مدينون
-	٧١,٠٦٧	١٠	موجودات ماليه محدده بالقيمه العادله من خلال بيان الدخل الشامل
١٣٤,٥٠٠	١٣٤,٥٠٠		تأمينات كفالات
٢٨,٥٨٠	١٣,٧٨٨	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤,٢٦٠,٦٥٦	٤,٦٧١,٦٤٤		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١٩,٢٦٧	١٧,٤٥١	٧	ممتلكات ومعدات
١٩,٢٦٧	١٧,٤٥١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤,٢٧٩,٩٢٣	٤,٦٨٩,٠٩٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١٩٤,١٣٢	٣٠٦,٩٨٨		بنك دائن
١٤٧,٤٣١	٢٠٥,٦٩٣	٨	دائنون
٧٧,٨٧٧	٧٥,٢٦٧	٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٤١٩,٤٤٠	٥٨٧,٩٤٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٢,٩٤٧,٤٩٣	٢,٩٤٧,٤٩٣	١	رأس المال
٢٨٤,٥٥٠	٢٨٤,٥٥٠	١١	إحتياطي إجباري
٦٢٨,٤٤٠	٨٦٩,١٠٤		ارباح منورة
٣,٨٦٠,٤٨٣	٤,١٠١,١٤٧		مجموع حقوق الملكية
٤,٢٧٩,٩٢٣	٤,٦٨٩,٠٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية ٣٠ حزيران	للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ لغاية ٣٠ حزيران	ايضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
		الإيرادات:
١٩١,٨٥٣	٣٦٤,٩٠١	إيرادات العمولات
٦,٨٩١	٢٨٩	فوائد بنكية دائنة
٨٠,١٣٦	٨٢,٨٤٦	إيرادات فوائد الهامش ومنح سقوف
١١,٤٤٨	٩	إيرادات أخرى
٢,٢١٧	٢٦	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	١١,٧٤٠	أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٩٢,٥٤٥	٤٥٩,٨١١	اجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(١٣٦,٠٠٤)	(١٢٢,٢٨٣)	١٢ مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٩١٧)	(٢١,٠٨١)	فوائد وعمولات بنكية
(٣,٧٣٩)	(٣,٤٩١)	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(١٤٨,٦٦٠)	(١٤٦,٨٥٥)	مجموع المصاريف
١٤٣,٨٨٥	٣١٢,٩٥٦	ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٤,١٨٧)	(٧٢,٢٩٢)	ضريبة الدخل
١٠٩,٦٩٨	٢٤٠,٦٦٤	ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

المجموع	الارباح المدورة	الإحتياطي الإجباري	رأس المال	
٣,٨٦٠,٤٨٣	٦٢٨,٤٤٠	٢٨٤,٥٥٠	٢,٩٤٧,٤٩٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٤٠,٦٦٤	٢٤٠,٦٦٤	-	-	اجمالي الدخل الشامل
٤,١٠١,١٤٧	٨٦٩,١٠٤	٢٨٤,٥٥٠	٢,٩٤٧,٤٩٣	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٣,٦٧٦,٥٥٤	٤٦٨,٧١٢	٢٦٠,٣٤٩	٢,٩٤٧,٤٩٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٠٩,٦٩٨	١٠٩,٦٩٨	-	-	اجمالي الدخل الشامل
٣,٧٨٦,٢٥٢	٥٧٨,٤١٠	٢٦٠,٣٤٩	٢,٩٤٧,٤٩٣	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٧ ٣٠ حزيران ٢٠١٦

الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح الفترة قبل الضريبة	٣١٢,٩٥٦	١٤٣,٨٨٥
تعديلات على صافي ربح الفترة قبل الضريبة:		
الاستهلاك	٣,٤٩١	٣,٧٣٩
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(٢٦)	(٢,٢١٧)
أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(١١,٧٤٠)	-
التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :		
مدينون	(٢٧٥,٣١١)	(٥٨٠,٧٧٧)
مصاريف مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى	١٤,٧٩٢	١٣,٩١٥
دائنون	٥٨,٢٦٢	(٣١٠,٤٩٢)
مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى	(٧٤,٩٠٢)	(٢٩٢,٧١٤)
صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢٧,٥٢٢	(١,٠٢٤,٦٦١)
الأنشطة الإستثمارية		
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(٥٩,٣٠١)	٦٣,٢١٧
شراء ممتلكات ومعدات	(١,٦٧٥)	(٥,٨٥٠)
صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الاستثمارية	(٦٠,٩٧٦)	٥٧,٣٦٧
الأنشطة التمويلية		
تمويل من بنك دائن	١١٢,٨٥٦	٨٢,٦٣٦
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية	١١٢,٨٥٦	٨٢,٦٣٦
صافي التغير في النقد ومافي حكمه	٧٩,٤٠٢	(٨٨٤,٦٥٨)
النقد ومافي حكمه في ١ كانون الثاني	٤٢٥,٦٠٠	١,٢٤٣,٢٠٣
النقد ومافي حكمه في ٣٠ حزيران	٥٠٥,٠٠٢	٣٥٨,٥٤٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

١ - التكوين والنشاط

إن شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار هي شركة أردنية ذات مسؤولية محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٠٦ لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٢٣٦٧). وإن رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع يبلغ ٢,٩٤٧,٤٩٣ دينار مقسم إلى ٢,٩٤٧,٤٩٣ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في القيام بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه والتمويل على الهامش وغايات أخرى بما فيها أعمال أمانة وأدارة الاستثمار، الاستشارات المالية، إدارة الإصدارات وتغطيتها، أمانة الإصدار، الحفظ الأمين، إنشاء وتأسيس صناديق الاستثمار المشترك وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها و/ أو المساهمة في شركات الاستثمار المشترك وأي أعمال خدمات مالية أخرى تسمح بها القوانين المرعية وفقاً للترخيص الممنوح لها من قبل هيئة الأوراق المالية أو البورصة أو مركز إيداع الأوراق المالية.
إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان.

٢ - المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد هذه البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي

تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الادوات المالية

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) - إيرادات عقود العملاء

١ كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات"

تتوقع هيئة مديري الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية المرحلية للشركة.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ ' التقارير المالية المرحلية ' .

تم عرض القوائم المالية المرحلية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

ان القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وبالإضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

الإيرادات

تتحقق الإيرادات من عمولات الوساطة عند تقديم الخدمة وإصدار فاتورة البيع و/أو الشراء للعميل .

المصاريف

يتم اظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والاجور وملحقاتها ومصاريف مركز الايداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من اجل بيع خدمات الشركة، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الاخرى كمصاريف ادارية وتشغيلية.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الاصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها، يتم تكوين مخصص تدني مدينون عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطالبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

رخصة الوساطة المالية

يتم قيد رخصة الوساطة المالية، والتي بموجبها تقوم الشركة بممارسة أعمال الوساطة المالية بالكلفة، ويتم إطفائها وفقاً لطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات .

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو اختيرت لكي تصنف كذلك.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب.
 - تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
 - تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.
- يمكن تصنيف الموجودات المالية، غير تلك المحتفظ بها بغرض المتاجرة، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند التسجيل المبدئي إذا:
- كان مثل هذا التصنيف يزيل أو يقلل بصورة كبيرة أي قياس أو احتساب غير متسق والذي من الممكن أن ينتج فيما لو لم يتم التصنيف على هذا النحو.
 - كان الموجود المالي يمثل جزء من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة لدى الشركة حيث يتم الحصول على المعلومات حول مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية داخلياً بناءً على هذا الأساس:
 - كان الموجود المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق متضمن واحد أو أكثر، وأن معيار المحاسبة رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس يسمح للعقد الكلي المجمع (الموجود أو IAS) الدولي المطلوب (بتصنيفه كموجودات مالية معرفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل).

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة التقييم في الأرباح والخسائر.

يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في بيان الدخل.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ويجري احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت . إن نسبة الإستهلاك للبند الرئيسية لهذه الأصول هي:-

معدل الإستهلاك السنوي

١٠%	الأثاث والمفروشات
١٥%	الديكورات
١٥-٢٠%	أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
١٥%	السيارات
١٠-٢٠%	الآلات والأجهزة
١٥%	أجهزة اتصالات
٢٠%	أنظمة وبرامج الكمبيوتر
١٠%	تمديدات كهربائية

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة، مجمل الربح والخسارة.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الإستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق ، يتم إحتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات هذا ولم يتم اظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني بأسعار التحويل عند إجراء المعاملة ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة المالية ، ان المكاسب والخسائر الناتجة من التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر . ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الاعمال خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات التي قامت بها إدارة الشركة ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.

- تقوم الإدارة بإعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعته من العناصر تتفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشترك في تقديم الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشترك في تقديم الخدمات ضمن بيئة إقتصادية محددة. وتشتمل على قطاعات الأعمال الرئيسية بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه و التمويل على الهامش وغايات أخرى بما فيها أعمال أمانة وإدارة الاستثمار، الاستشارات المالية، إدارة الإصدارات وتغطيتها، أمانة الإصدار، الحفظ الأمين، إنشاء وتأسيس صناديق الاستثمار المشترك وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها و/ أو المساهمة في شركات الاستثمار المشترك وأي أعمال خدمات مالية أخرى تسمح بها القوانين المرعية وفقاً لترخيص الممنوح لها من قبل هيئة الأوراق المالية أو البورصة أو مركز إيداع الأوراق المالية وتمارس نشاطها فقط داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

التفاصيل

يتم إجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٤- النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد والودائع تحت الطلب التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣٠٠	-
٣٧٧,٧٠٢	٢٩٨,٦٠٠
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠
٥٠٥,٠٠٢	٤٢٥,٦٠٠

صندوق

البنك التجاري الأردني

صندوق ضمان التسوية *

* يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المدفوعة من قبل الشركة على اعتبار أنها وسيط مالي في بورصة عمان إلى صندوق ضمان التسوية وذلك بناءً على النظام الداخلي للصندوق لسنة ٢٠٠٤ والصادر بالإسناد إلى أحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والذي يهدف إلى :-

أ- تغطية العجز النقدي لدى عضو الصندوق المشتري للأوراق المالية .

ب- تغطية العجز في رصيد الأوراق المالية الذي يظهر لدى عضو الصندوق الناتج نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق.

علماً بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة أشهر بإعادة احتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط وذلك إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه أو إبقاؤه كما هو دون تغيير.

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٥- المدينون

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
١,٣٢٣,٨٨٦	١,٦٧٩,١٧٦	ذمم عملاء الوساطة
٢,٣٤٣,٦٧٨	٢,٢٦٣,٦٩٩	ذمم عملاء الهامش
٤,٤١٢	٤,٤١٢	ذمم أخرى
٣,٦٧١,٩٧٦	٣,٩٤٧,٢٨٧	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
٢٧,٨٢٥	١٣,٠٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥٥	٧٥٥	تأمينات مستردة
٢٨,٥٨٠	١٣,٧٨٨	

٧- الممتلكات والمعدات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
		التكلفة :
١٢٠,٥٦٩	١٢٧,٢٦٩	الرصيد في أول المدة
٦,٧٠٠	١,٦٧٥	الإضافات
١٢٧,٢٦٩	١٢٨,٩٤٤	الرصيد في نهاية المدة
		مجمع الاستهلاك :
١٠٠,٢٤١	١٠٨,٠٠٢	الرصيد في أول المدة
٧,٧٦١	٣,٤٩١	إستهلاكات
١٠٨,٠٠٢	١١١,٤٩٣	الرصيد في نهاية المدة
١٩,٢٦٧	١٧,٤٥١	صافي القيمة الدفترية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٨- الدائنون

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
١٦٥,٣٤٣	١٠٨,١٧٥	ذمم عملاء وساطة
٣,٦٣١	١٠,٨٨٧	ذمم عملاء هامش
٣٦,٧١٩	٢٨,٣٦٩	ذمم أخرى
٢٠٥,٦٩٣	١٤٧,٤٣١	

٩- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
١٣٠	٢٩,٦٠٣	مصاريف مستحقة
٤٢٠	٢,١٢٩	امانات ضريبة دخل - موظفين
٢,٤٢٥	٢,١٢١	امانات ضمان الاجتماعي
٧٢,٢٩٢	٤٤,٠٢٤	ضريبة دخل مستحقة (إيضاح - ١٤)
٧٥,٢٦٧	٧٧,٨٧٧	

١٠- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
١,١٢٥	-	استثمار في شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية بأسهم عددها صفر ٢٢,٥٠٠ سهم
٦٩,٩٤٢	-	استثمار في شركة الشراع للتطوير العقاري والاستثمارات بأسهم عددها صفر ٧٩,٤٨٠ سهم
٧١,٠٦٧	-	

١١- الاحتياطي الاجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي اجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كنسبة أرباح على المساهمين.

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

١٢- المصاريف الإدارية والعمومية

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
٩٣,١٦١	٧٠,٠٢٤	رواتب وأجر وملحقاتها
١,٧١٥	١,٤٨٦	مياه وكهرباء
٦,٤٧٦	٩,٧٧٦	برق وبريد وهاتف
١,٧٣١	١,١٨٩	صيانة عامة
٦,٢٨٧	١٤,٩٦٧	صندوق حماية المستثمر
٩,٤٩٥	٩,٤٩٥	إيجارات
٧١٥	١,٢٧٩	قرطاسية ومطبوعات
٤,٨٧٥	٤,٥٢٤	رسوم رخص واشتراكات
١,٩٠٠	١,٢٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
١,٠٧٨	١,٦٨٠	سيارات ومحروقات
٤,٦٠٢	٣,٣٦٠	مصاريف تأمين صحي
٣,٩٦٩	٣,٣٠٣	متفرقة
١٣٦,٠٠٤	١٢٢,٢٨٣	

١٣- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الالتزامات المحتملة التالية :

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٦	
٧١٠,٠٠٠	٧١٠,٠٠٠	كفالات بنكية

١٤- ضريبة الدخل

أنهت الشركة وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ ، هذا وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية .

إن صافي الحركة على حساب ضريبة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كما يلي :

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٦	
٤٤,٠٢٤	٦٨,٣٠٨	الرصيد في ١ كانون الثاني
٧٢,٢٩٢	٥٨,٠٨٣	المخصص للفترة / السنة
(٤٤,٠٢٤)	(٨٢,٣٦٧)	المسدد خلال الفترة / السنة
٧٢,٢٩٢	٤٤,٠٢٤	الرصيد في ٣٠ حزيران / ٣١ كانون الأول

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

١٥- الأدوات المالية

القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والشيكات برسم التحصيل والذمم المدينة والاوراق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والتسهيلات الائتمانية والقروض والارصدة الدائنة الاخرى.

المستوى الاول: الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة لنفس الادوات المالية.

المستوى الثاني: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

٣٠ حزيران ٢٠١٧			
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٧١,٠٦٧	-	-	٧١,٠٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
الشامل			
-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
الشامل الاخر			
٧١,٠٦٧	-	-	٧١,٠٦٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
الشامل			
-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
الشامل الاخر			
-	-	-	-

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى ادارة الشركة ان كلفة الشراء هي انسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وانه لا يوجد تدني في قيمتها.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٦.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال والأحتياطي الأجنبي والأرباح المدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، تقوم الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأس مال الشركة لا يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية ، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١٧.

إدارة المخاطر المالية

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:-

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة . قد تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لوجود ودائع للشركة حتى تاريخ القوائم المالية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد وما في حكمه .

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

١٦- المصادقة على القوائم المالية المرحلية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٧، وتمت الموافقة على اصدارها.

١٧- أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٦ لتتفق مع العرض للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.