



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2013/02/14
الرقم : ب.ع / 2 / 2013

السادة / بورصة عمان المحترمين.

تحية طيبة ...

الموضوع : البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2012.

إشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية لشركةنا للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31 ، مدققة حسب الأصول من مدققي حسابتنا السادة غوشه و شركاه.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

طارق النجار



الندوة
للخدمات المالية والإستثمار

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

صفحة	مهرس
١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥	قائمة التكاليف النقدية
٦ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة الشركاء المحترمين
شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار (ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ومُنخَص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ برقابة داخلية حسبما تراه ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إيداع رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير المحاسب القانوني، وبما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت نالسة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة و المتعلقة بالأعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة ويتضمن التدقيق كذلك تقييم سلامة السياسات المحاسبية المتبعة ومقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية .

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار (ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التوثيق للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية المرفقة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

غوشة وشركاه -
وليد محمد طه
إجازة مزاولة رقم (٧٠٣)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٦ كانون الثاني ٢٠١٣

ص ب : ٤٤٠٦٦٨ عمان ١١١٩٤ الأردن تليفاكس : +٩٦٢ ٦ ٥٥٦ ١٢٠٤ P.O.Box:940668 Amman 11194 Jordan Tlxfax: +962 6 556 1204

E-mail:ghoshcpa@nets.com.jo Website: www.nexia.com

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
			نقد وما في حكمه
١,٠٢٠,٨٨٨	١,٦٥١,٣٠٩	٤	مدينون
١,٦٦٢,٨٩٢	١,٣٢٦,٠٧٩	٥	تأمينات كفالات
١٣٢,٥٠٠	١٣٢,٥٠٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٢٦,٩٨٤	٢٦,٣٢٣	٦	مجموع الموجودات المتداولة
٢,٨٤٣,٢٦٤	٣,١٣٦,٢١١		موجودات غير متداولة
			ممتلكات ومعدات
٢٦,١٠٣	٢٥,١٤٠	٧	مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٦,١٠٣	٢٥,١٤٠		مجموع الموجودات
٢,٨٦٩,٣٦٧	٣,١٦١,٣٥١		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
			دائنون
١٧٢,٣٠٤	٢٨٦,٠٢٨	٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٠,٦٩٤	٥٩,٤٨٨	١٠	مجموع المطلوبات المتداولة
٢٠٢,٩٩٨	٣٤٥,٥١٦		حقوق الملكية
			رأس المال
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١	إحتياطي إجباري
١٢٧,٢٠٩	١٤٦,٨٧٦	١١	ارباح متدورة
٣٩,١٦٠	١٦٨,٩٥٩		مجموع حقوق الملكية
٢,٦٦٦,٣٦٩	٢,٨١٥,٨٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٨٦٩,٣٦٧	٣,١٦١,٣٥١		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح
		الإيرادات:
		إيرادات العمولات
٣٥٨,٢٢٤	٣٩١,٤٥٩	إيرادات فوائد بنكية دائنة
٣٥,٨٢١	٢٤,٥٧٩	إيرادات فوائد الهامش ومنح سقوف
١٧,٤٥٤	٤٣,٦١٣	إيرادات اخرى
١٥٠	١,٠٤٦	إيرادات توزيعات أرباح أسهم
٦,٨٠٠	-	(خسائر) / أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥,٣٣٦	(٢٧,٦٧١)	اجمالي الإيرادات
٤١٨,٧٨٥	٤٣٣,٠٢٦	المصاريف:
		مصاريف ادارية وعمومية
(٢٠٧,٢٨٢)	(٢١٤,٤٣٩)	١٢ فوائد وعمولات بنكية
(١٦,٨٧٥)	(١٢,٦٣٤)	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(١٥,٢٧٥)	(٩,٢٨٧)	إطفاء رخصة الوساطة المالية
(٤٠,٠٠٠)	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
(١,٠٢٧)	-	مجموع المصاريف
(٢٨٠,٤٥٩)	(٢٣٦,٣٦٠)	ربح السنة قبل الضريبة
١٣٨,٣٢٦	١٩٦,٦٦٦	ضريبة الدخل
(١٦,٧٧٤)	(٤٧,٢٠٠)	١٤ ربح السنة
١٢١,٥٥٢	١٤٩,٤٦٦	
		الدخل الشامل الأخر
		إجمالي الدخل الشامل
١٢١,٥٥٢	١٤٩,٤٦٦	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المجموع	(خسائر متراكمة) / أرباح		رأس المال	إيضاح	
	متورة	الإحتياطي الإيجابي			
٢,٥٤٤,٨١٧	(٦٨,٥٥٩)	١١٣,٣٧٦	٢,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
١٢١,٥٥٢	١٢١,٥٥٢	-	-		إجمالي الدخل الشامل
-	(١٣,٨٣٣)	١٣,٨٣٣	-	١١	المحول إلى الإحتياطي الإيجابي
٢,٦٦٦,٣٦٩	٣٩,١٦٠	١٢٧,٢٠٩	٢,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
١٤٩,٤٦٦	١٤٩,٤٦٦	-	-		إجمالي الدخل الشامل
-	(١٩,٦٦٧)	١٩,٦٦٧	-	١١	المحول إلى الإحتياطي الإيجابي
٢,٨١٥,٨٣٥	١٦٨,٩٥٩	١٤٦,٨٧٦	٢,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	
		الانشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة
١٢١,٥٥٢	١٤٩,٤٦٦	تعديلات على صافي ربح السنة :
		إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٥,٢٧٥	٩,٢٨٧	إطفاء رخصة الوساطة للمالية
٤٠,٠٠٠	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٢٧	-	(خسائر) / أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٥,٣٣٦)	٢٧,٢٧١	دور معمومة
-	-	مخصص تكلي دعم منبئة
-	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات القائمة :
		مدينون
(٧٤٥,٥٦٨)	٣٣١,٨١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة منبئة أخرى
٢,٣٥١	٦٦١	تأمينات كفاءات
(٥٠,٠٠٠)	-	دائنون
(١,٣٤١,٥٩٨)	١١٣,٧٢٤	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٦,٤٥٧	٢٨,٧٩٤	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
(١,٩٥٥,٨٤٠)	٦٦٦,٤١٦	
		الانشطة الاستثمارية
		بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦,٣٣٢	(٢٧,٢٧١)	شراء ممتلكات ومعدات
(١١,٥٤٨)	(٨,٣٢٤)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الانشطة الاستثمارية
٥٩١,٨٠٤	(٣٥,٩٩٥)	صافي التغير في النقد ومافي حكمه
(١,٣٦٤,٠٣٦)	٦٣٠,٤٢١	النقد ومافي حكمه في ١ كانون الثاني
٢,٣٨٤,٩٢٤	١,٠٢٠,٨٨٨	النقد ومافي حكمه في ٣١ كانون الأول
١,٠٢٠,٨٨٨	١,٦٥١,٣٠٩	
		بنود غير نقدية :
		الدول من استثمارت في أوراق مالية للتجارة إلى موجودات مالية
		محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٩٨,٠٦٦	-	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالتدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

إن شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار 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 ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في القيام بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه و التمويل على الهامش وخدمات أخرى بما فيها أعمال أمانة إدارة الاستثمار، الإستشارات 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 الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٣

١ كانون الثاني ٢٠١٣

١ كانون الثاني ٢٠١٣

١ كانون الثاني ٢٠١٤

١ كانون الثاني ٢٠١٣

١ كانون الثاني ٢٠١٤

١ كانون الثاني ٢٠١٥

١ كانون الثاني ٢٠١٣

١ كانون الثاني ٢٠١٣

١ كانون الثاني ٢٠١٣

١ كانون الثاني ٢٠١٣

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين (المعدل في سنة ٢٠١١)
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة (المعدل في سنة ٢٠١١)
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة
(المعدل في سنة ٢٠١١)
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية "العرض" تسوية الموجودات المالية
والمطلوبات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١- تبني المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية للمرة الأولى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية "الإصاح" تسوية الموجودات المالية
والمطلوبات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠- البيانات المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١- الترتيبات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢- الإصاح عن الحصص في منشآت أخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣- قياس القيمة العادلة
تفسير لجنة معايير التقارير رقم ٢٠ - التكاليف المتكبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .
لقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فإنها تظهر بالقيمة العادلة. ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل في بيان الدخل الشامل.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تندي متراكمة في قيمتها العادلة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تندي في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي لا تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغيير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.

الاستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الاستثمارات، تقيم الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة، وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة منها ضمن قائمة الدخل الشامل. تقيم الأوراق المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة ضمن حقوق الملكية. وعندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة فيجري تقييم الأوراق المالية بالكلفة.

الإيرادات

تتحقق الإيرادات من عمولات الوساطة عند تقديم الخدمة وإصدار فاتورة البيع وأو الشراء للعميل.

المصاريف

يتم إظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والأجور وملحقاتها ومصاريف مركز الإيداع والمصاريف المالية والعمولات المفوعة من أجل بيع خدمات الشركة، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الأخرى كمصاريف إدارية وتشغيلية.

التقذ وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات 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 التسيط الثابت على فترة خمس سنوات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المتنكات والمعدات

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

معدل الإستهلاك السنوي	الإكاث والمفروشات
%١٠	الديكورات
%١٥	أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
%٢٠-١٥	الآلات والأجهزة
%٢٠-١٠	أجهزة اتصالات
%١٥	أنظمة وبرامج الكمبيوتر
%٢٠	تمديدات كهربائية
%١٠	

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

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها المتنكات 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 للمتنكات والمعدات فإنه يتم الإعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها المتنكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة، مجمل الربح والخسارة.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الإستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق ، يتم احتساب 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 بالعمله الأجنبية الى الدينار الاردني بأسعار التحويل عند اجراء 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 إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

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 اليقين 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 أي تنفي في قيمتها ويتم أخذ هذا التنفي في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- تقوم الإدارة بإعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات إحساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التنفي (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.

التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعه من العناصر تنفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشترك في تقديم الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشترك في تقديم الخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة. وتشتمل على قطاعات الأعمال الرئيسية بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه و التمويل على الهامش و غايات أخرى بما فيها أعمال أمانة وأدارة الاستثمار، الإستشارات 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 وتمارس نشاطها فقط داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

التفاصيل

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٤- النقد وما في حكمه

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٩٢٦,٧٤٤	١,٣٢٩,٥٢٨	بنك تجاري الأردني
-	٢٠٠,٧٨١	بنك الاستثماري
١١,٣٨٤	-	بنك لبنان والمهجر
٦,٧٦٠	٥,٠٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٧٦,٠٠٠	١١٦,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
١,٠٢٠,٨٨٨	١,٦٥١,٣٠٩	

* 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 بالإستناد 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 البائع نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق.

علمًا بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة أشهر بإعادة إحتساب 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.

٥- المدينةون

٢٠١١	٢٠١٢	
٥٤٤,٨٤٢	٥٥٦,٢١٢	نعم عملاء الوساطة
١,٠٧٩,٣٨٠	٧٣١,١٩٧	نعم عملاء الهامش
٣٨,٦٧٠	٣٨,٦٧٠	نعم أخرى
١,٦٦٢,٨٩٢	١,٣٢٦,٠٧٩	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٦,٢٢٩	٢٥,٥٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥٥	٧٥٥	تأمينات مستردة
٢٦,٩٨٤	٢٦,٣٢٣	

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استعدادات	٣١ كانون الأول
٩,٦١٠	١,٦٠٥	-	١١,٢١٥
٢٠,٢٨٤	-	-	٢٠,٢٨٤
٤٣,٠٩٣	٦٦٠	-	٤٣,٧٥٣
٥,٦٨٣	٢,٠٥٩	-	٧,٧٤٢
٥,٤٥٨	-	-	٥,٤٥٨
٤,٢٩٢	٤,٠٠٠	-	٨,٢٩٢
٦,٤٦٣	-	-	٦,٤٦٣
٩٤,٨٨٣	٨,٣٢٤	-	١٠٣,٢٠٧
٣,٧٦٦	١,٠٢٥	-	٤,٧٩١
١٥,٤٦٢	٣,٠٤٣	-	١٨,٥٠٥
٣٨,٥٦٨	٢,٠٢٨	-	٤٠,٥٩٦
٤,١٠٢	٤٦٩	-	٤,٥٧١
٢,٨٩١	٨١٨	-	٣,٧٠٩
٧٠٧	١,٢٥٨	-	١,٩٦٥
٣,٢٨٤	٦٤٦	-	٣,٩٣٠
٦٨,٧٨٠	٩,٢٨٧	-	٧٨,٠٦٧
٢٦,١٠٣			
			٢٥,١٤٠

الكلفة :

اثاث ومفروشات
ديكورات
أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
الآلات والأجهزة
أجهزة اتصالات
أنظمة وبرامج كمبيوتر
تصديقات كهربائية
مجموع التكلفة

الإستهلاكات :

اثاث ومفروشات
ديكورات
أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
الآلات والأجهزة
أجهزة اتصالات
أنظمة وبرامج كمبيوتر
تصديقات كهربائية
مجموع الإستهلاكات
القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني
القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٨- رخصة الوساطة المالية بعد الإطفاء

يتمثل هذا البند في قيمة رسم الإنشباب المنفوع إلى بورصة عمان ولمرة واحدة من قبل الشركة، والتي بموجبها تقوم الشركة بممارسة أعمال الوساطة المالية و يتم إطفائها بقيمة ٤٠,٠٠٠ دينار بالسنة. إن رصيد رخصة الوساطة المالية كما يلي :-

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	تكلفة رخصة الوساطة المالية
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	ينزل: إطفاء المتراكم
-	-	القيمة الدفترية لرخصة الوساطة المالية

٩- الدائون

٢٠١١	٢٠١٢	
١٦٣,١٠٤	١٩٧,٢١٤	نعم عملاء وساطة
-	٧٦,٤١٢	نعم عملاء بالصافي
٩,٢٠٠	١٢,٤٠٢	نعم أخرى
١٧٢,٣٠٤	٢٨٦,٠٢٨	

١٠- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٠,٦٩١	٢٥,٠٧٨	مصاريف مستحقة
١,٣٩٢	١,٨٢١	امانات ضريبة دخل- موظفين
-	١,٤٦٣	امانات ضمان الاجتماعي
٨,٦١١	٣١,١٢٦	ضريبة دخل مستحقة - (إيضاح - ١٤)
٣٠,٦٩٤	٥٩,٤٨٨	

١١- الاحتياطي الاجباري

تمشياً 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 كأنصبة أرباح على المساهمين.

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

١٢- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١١	٢٠١٢	
١٢١,٩٢٨	١٣٣,٩٥٦	رواتب وأجور وملحقاتها
٢,٥٠٢	٣,٢٦٧	مياه وكهرباء
٨,٨٧٩	٩,٦١٨	برق وبريد وهاتف
١,٢٩٤	٣,٠٢٠	صيانة عامة
١١,١٢٧	١١,١٥٤	صندوق حماية المستثمر
٢٢,١٥٥	١٨,٩٩٠	إيجارات
٢,٩٢٥	١,٩١٤	قرطاسية ومطبوعات
١٦,٢٥٥	٧,٤١٢	رسوم رخص والشراكات
٥,٧٥٠	٥,٠٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
١,٦٦٩	٢,١٨٦	سيارات ومحروقات
٦٢٤	١,٩١٥	ضيافة
٥,٠٦٦	٥,٠٢٤	مصاريف تأمين صحي
٤٩٠	٥٩٨	أخطاء تداول
-	٢,٦٣٠	مصاريف سفر
٦,٦١٨	٧,٧٥٥	متفرقة
٢٠٧,٢٨٢	٢١٤,٤٣٩	

١٣- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ التزامات محتملة عن كفالات بنكية بمبلغ ٧٠٠٠,٠٠٠ دينار (٢٠١١):
٧٠٠٠,٠٠٠ دينار).

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

١٤- ضريبة الدخل

أنهت الشركة وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٨، كما قامت الشركة بالطعن لدى محكمة البداية الضريبية على تقديرات مقدر ضريبة الدخل عن عام ٢٠٠٩ وذلك لعدم قيامه بتدوير الخسائر المعلنة في ميزانية عام ٢٠٠٩ نتيجة إعدام ديون بواقع (٩٨٧,٤٣٥) دينار، ولا زالت هذه القضية منطوية أمام محكمة البداية حتى تاريخ القوائم المالية، هذا وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ القوائم المالية .

إن صافي الحركة على حساب ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢٣,٢٥١	٨,٦١١	المخصص للسنة
١٦,٧٧٤	٤٧,٢٠٠	المسدد خلال السنة
(٣١,٤١٤)	(٢٤,٦٨٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول
٨,٦١١	٣١,١٢٦	

١٥- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للشركة تقارب قيمتها الدفترية وذلك لإستحقاقها خلال سنة من تساريخ القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

١٦-الإدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها 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 ٢٠١١. إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال، و الاحتياطي الأجنبي والأرباح المدورة (خسائر متراكمة) 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 بالاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأسمال الشركة لا يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تتم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١٣.

أهم السياسات المحاسبية

إن تفاصيل السياسات المحاسبية والأساليب المستخدمة بما فيها قواعد الإعراف، أساس القياس وأساس الإعراف بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل بند من بنود الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات الملكية قد تم بيانها في الإيضاح رقم ٣ من البيانات المالية.

إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق

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 إقراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة. قد تتعرض الشركة إلى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لوجود ودائع للشركة حتى تاريخ القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

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 تعاقبات 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 يستم 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 والتقد وما في حكمه .

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 والمقيدة بصورة دائمة وتقبل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة. تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
لنسبة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

١٧- معلومات قطاعية			
٢٠١٢			
المجموع	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	قطاع الوساطة المالية	
٤٣٣,٠٢٦	(٢٧,٦٧١)	٤٦٠,٦٩٧	صافي إيرادات القطاع
(٢٣٦,٣٦٠)	-	(٢٣٦,٣٦٠)	صافي مصاريف القطاع
١٩٦,٦٦٦	(٢٧,٦٧١)	٢٢٤,٣٣٧	ربح القطاع
٣,١٦١,٣٥١		٣,١٦١,٣٥١	موجودات القطاع
٣٥١,٠٨١		٣٥١,٠٨١	مطلوبات القطاع
٢٠١١			
المجموع	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	قطاع الوساطة المالية	
٤١٨,٧٨٥	٧,١٣٦	٤١١,٦٤٩	صافي إيرادات القطاع
(٢٨٠,٤٥٩)	(١,٨٠٠)	(٢٧٨,٦٥٩)	صافي مصاريف القطاع
١٣٨,٣٢٦	٥,٣٣٦	١٣٢,٩٩٠	ربح القطاع
٢,٨٦٩,٣٦٧	-	٢,٨٦٩,٣٦٧	موجودات القطاع
٢٠٢,٩٩٨	-	٢٠٢,٩٩٨	مطلوبات القطاع

١٨- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٣ وتمت الموافقة على نشرها.