



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2014/03/09
الرقم : 2014/18/هـ

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2013.

إشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية لشركةنا للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31 ، مدققة حسب الأصول من مدققي حسابتنا السادة غوشة و شركاه.
كما نرفق لكم كتاب منفصل صادر من مدقق حسابات الشركة السادة غوشة و شركاه يؤكد فيه التزامنا بتطبيق التعليمات الصادرة عن هيئتك الموقرة بما يتعلق بموضوع مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب لسنة 2010 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

طارق النجار

anadwa
Capital Services
& Investments



بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ١٠ آذار ٢٠١٤ الرقم المتسلسل: ٩٤٥ رقم الملف: ٨٢ الجهة المختصة بالادارة والاطلاع
--

نسخة السادة بورصة عمان ✓



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2014/03/09

الرقم : 2014/17 /هـ

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ...،

الموضوع : التقرير السنوي 2013 .

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وعملا بأحكام المادة (71) من تعليمات إفصاح الشركات والمعتمدين، نرفق لكم طيه التقرير السنوي الخاص بالعام 2013 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

طارق النجار

alnadwa

Financial Services
& Investments





لغايات استكمال متطلبات الإفصاح المتعلقة بشركات الخدمات المالية :

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصفا لانشطتها الرئيسية وانجازاتها:

- شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار شركة ذات مسؤولية محدودة.
- تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية بالعمل كوسيط مالي والتمويل على الهامش في بورصة عمان ولصالح العملاء وفي ادارة محفظة اوراق مالية لصالح الشركة.
- المركز الرئيس والوحيد للشركة في عمان - شميساني.

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها في السوق

التاريخ	حجم تداول الشركة	حجم التداول الكلي للسوق	النسبة	الترتيب
2009	193,175,141	19,341,706,663	1.00%	32
2010	120,043,850	13,383,081,219	0.90%	33
2011	111,294,884	5,703,902,245	2.00%	19
2012	111,624,174	3,959,839,628	2.80%	12
2013	163,588,337	6,060,134,228	2.70%	11
	699,726,386	48,448,663,983		

ثالثاً : رأس مال الشركة وحقوق الملكية

البيان / الاعوام	2009	2010	2011	2012	2013
رأس المال المدفوع	1,250,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
صافي حقوق الملكية	1,363,374	2,544,817	2,666,369	2,815,835	3,136,522

رابعاً : حققت الشركة خلال العام 2013 إيرادات عمولة بمقدار 558,904 دينار، و إيرادات اخرى بمقدار 100,179 دينار وتم تحقيق أرباح من المتاجرة بالاوراق المالية بقيمة 36,309 دينار ليكون اجمالي الإيرادات للفترة 695,392 دينار، وكانت اجمالي المصاريف خلال الفترة 273,862 دينار



وبلغت قيمة ضريبة الدخل 100,843 دينار عن العام 2013 ، لينتج عن ذلك صافي ربح بمقدار 320,687

دينار مقارنة للفترة ذاتها من العام الماضي 2012 حيث تحقق ربح بمقدار 149,466 دينار، مما يعزز المركز المالي للشركة مع العلم بأن الشركة تحتفظ بمستوى عالي من السيولة و الملاءة المالية

خامساً : الشركاء وأعضاء هيئة المديرين وموظفو الشركة:

أ- شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار هي شركة مملوكة بالكامل من قبل شركة الرابطة للاستثمارات الدولية المساهمة الخاصة.

ب- اعضاء هيئة المديرين والادارة العليا:

- السيد خلف علي سعيد النوايسة - رئيس هيئة مديرين

- السادة البنك التجاري الاردني – نائب رئيس هيئة مديرين ويمثلها السيد جمال الرقاد

- السادة شركة الفيصل للاستثمارات – عضو هيئة مديرين ويمثلها السيد مأمون شاهين

- السيد طارق عبد الله يعقوب النجار – مدير عام

تاريخ التعيين : 2010/9/1

الشهادة العلمية : بكالوريوس إدارة اعمال

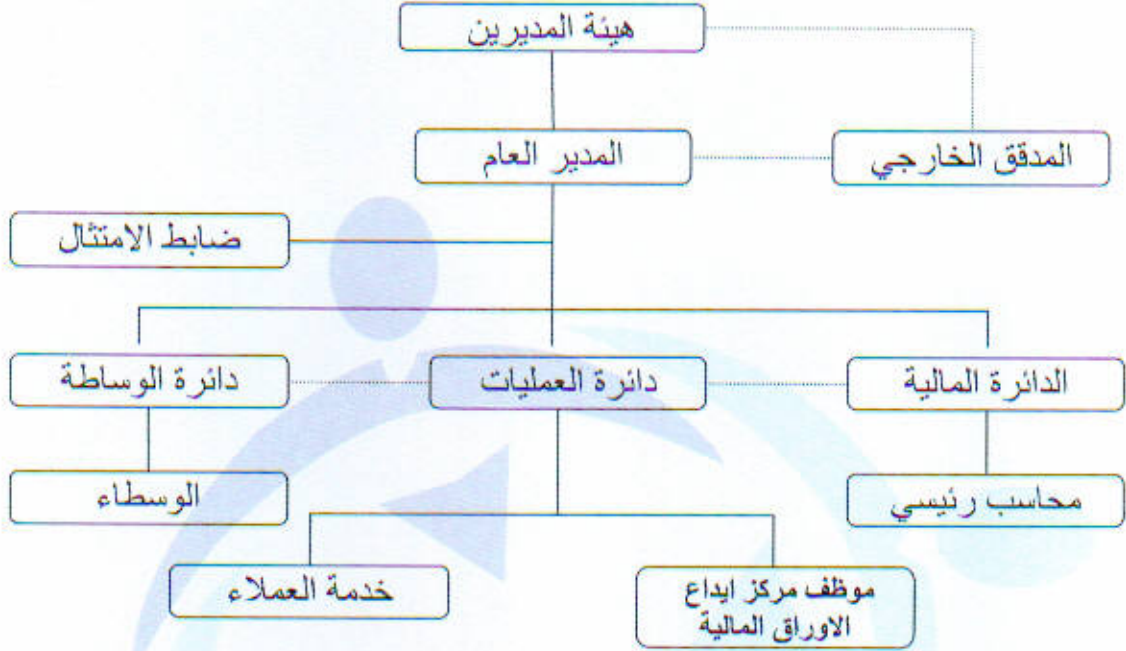
الخبرات العملية : مساعد مدير عام في شركة التنمية للأوراق المالية

ج- موظفو الشركة:

الاسم	الوظيفة	التحصيل العلمي
افنان "محمد رفعت" خالد التميمي	مدير العمليات	بكالوريوس
عبدالله ابراهيم محمد عبدالله	محاسب رئيسي	بكالوريوس
محمد جميل محمود جمال	مسؤول النظم المعلوماتية	بكالوريوس
سمر حربي اسماعيل الحروب	وسيط مالي	ماجستير
عصام نوري محمد الصغير	وسيط مالي	بكالوريوس
اثار "محمد رفعت" خالد التميمي	مسؤولة مركز الايداع	بكالوريوس
رندا مصطفى احمد جابر	استقبال	دبلوم
مصطفى عادل حسن عوض الله	خدمة عملاء	ثانوية عامة
مجدي قطب محمد غريب	مراسل	دبلوم



سادساً : الهيكل التنظيمي



سابعاً : لا يوجد في رأينا أي مخاطر من الممكن ان تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية 2014.

ثامناً : في نهاية عام 2013 تصدرنا لترتيب متقدم للنصح الرقم 11 من ضمن ترتيب الشركات العاملة في سوق عمان المالي وعددها اثنان وستون شركة بحجم تداول بلغ 163,588,337.

تاسعاً : لا يوجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة.

عاشراً : السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية لفترة خمس سنوات :

2013	2012	2011	2010	2009	البيان
320,687	149,466	121,552	(68,557)	(662,088)	صافي (خسائر) ارباح الفترة
3,706,858	3,161,351	2,869,367	4,082,956	1,710,044	مجموع الموجودات
570,336	345,516	202,998	1,538,139	346,670	مجموع المطلوبات
3,136,522	2,815,835	2,666,369	2,544,817	1,363,374	صافي حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	1,250,000	راس المال المدفوع



- احدى عشر:
- أ- تسعى الشركة للحفاظ على مكتسبات السنوات السابقة والتركيز على الاحتفاظ بسيولته عالية للاستفادة من الفرص المتاحة.
 - ب- زيادة حصة الشركة من حجم التداول الاجمالي من خلال توسيع قاعدة عملائها.
 - ج- تطوير وتحسين البنية المتوفرة في الشركة من حيث أنظمة المعلومات وتطبيق التداول الالكتروني.
 - د- رفع مستوى كفاءة الموظفين من خلال اعطاءهم دورات تدريبية متخصصة .
 - هـ - الحصول على التراخيص اللازمة لغايات إنشاء دائرة الإستثمار وادارة الاصدارات. يتوقع مجلس الإدارة في ضوء معطيات التحسن في الاسواق العالمية والاقليميه ان يتحسن اداء بورصة عمان بشكل نسبي على الرغم من استمرار التوترات السياسييه في المنطقه والدول المجاوره.

اثني عشر : بلغت أتعاب المدقق المستقل عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2013/12/31 مبلغ 2,500 دينار (الفان وخمسمائة دينار فقط).

المدير العام

طارق النجار

alnadwa
Financial Services
& Investments





بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2014/03/ 09
الرقم : هـ / 18 / 2014

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2013.

إشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية لشركةنا للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31 ، مدققة حسب الأصول من مدققي حسابتنا السادة غوشه و شركاه. كما نرفق لكم كتاب منفصل صادر من مدقق حسابات الشركة السادة غوشة و شركاه يؤكد فيه التزامنا بتطبيق التعليمات الصادرة عن هيئتك الموقرة بما يتعلق بموضوع مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب لسنة 2010 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام


طارق النجار

alnadwa
Financial Services
& Investments



نسخة السادة بورصة عمان ✓

٢٣ شباط ٢٠١٤

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة مدى تطبيق وتنفيذ تعليمات هيئة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٠ "تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

يوجد لدى الشركة نظام ضبط داخلي وخطة لتطبيق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وباعتقادنا أن النظام والخطة الموضوعية من قبل الشركة بالإضافة إلى إجراءات الشركة المتبعة لتطبيق وتنفيذ تعليمات هيئة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٠ بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في جميع نشاطات الشركة كافية وتعمل بفعالية للهدف الموضوعية لأجله.

هذه الشهادة معدة خصيصاً لأغراض هيئة الأوراق المالية في المملكة الأردنية الهاشمية ويجب عدم استخدامها لأي غرض آخر.



غوشة وشركاه
ونيد محمد طه

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

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

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 ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص 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 حسيماً تراه ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إيداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتكبد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

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

نعتمد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً 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 ٢٠١٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة بقبود 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
٤ شباط ٢٠١٤

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
١,٦٥١,٣٠٩	١,٢٢١,٥٣٠	٤	نقد وما في حكمه
١,٣٢٦,٠٧٩	٢,٣٠٤,١٨٨	٥	مدينون
١٣٢,٥٠٠	١٣٢,٥٠٠		تأمينات كفالات
٢٦,٣٢٣	٢٧,٥٥٩	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣,١٣٦,٢١١	٣,٦٨٥,٧٧٧		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٢٥,١٤٠	٢١,٠٨١	٧	مستلكات ومعدات
٢٥,١٤٠	٢١,٠٨١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٣,١٦١,٣٥١	٣,٧٠٦,٨٥٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٢٨٦,٠٢٨	٤٥٠,٣٧٣	٨	دائنون
٥٩,٤٨٨	١١٩,٩٦٣	٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٤٥,٥١٦	٥٧٠,٣٣٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١٤٦,٨٧٦	١٨٩,٠٢٩	١٠	إحتياطي إجباري
١٦٨,٩٥٩	٤٤٧,٤٩٣		أرباح متدورة
٢,٨١٥,٨٣٥	٣,١٣٦,٥٢٢		مجموع حقوق الملكية
٣,١٦١,٣٥١	٣,٧٠٦,٨٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الندوة لخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح	
			الإيرادات:
			إيرادات العمولات
٣٩١,٤٥٩	٥٥٨,٩٠٤		إيرادات فوائد بنكية دائنة
٢٤,٥٧٩	٢٧,٩٧٠		إيرادات فوائد الهامش ومنح سقوف
٤٣,٦١٣	٦٨,١٠٣		إيرادات اخرى
١,٠٤٦	٢,٣٠٦		إيرادات توزيعات أرباح أسهم
-	١,٨٠٠		(رباح / خسائر) متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٧,٦٧١)	٣٦,٣٠٩		اجمالي الإيرادات
٤٣٣,٠٢٦	٦٩٥,٣٩٢		المصاريف:
			مصاريف ادارية وعمومية
(٢١٤,٤٣٩)	(٢٥٣,٤١٣)	١١	فوائد وعمولات بنكية
(١٢,٦٣٤)	(١٢,١٠١)		إستهلاك مستلزمات ومعدات
(٩,٢٨٧)	(٨,٣٤٨)		مجموع المصاريف
(٢٣٦,٣٦٠)	(٢٧٣,٨٦٢)		ربح السنة قبل الضريبة
١٩٦,٦٦٦	٤٢١,٥٣٠		ضريبة الدخل
(٤٧,٢٠٠)	(١٠٠,٨٤٣)	١٣	ربح السنة
١٤٩,٤٦٦	٣٢٠,٦٨٧		
			الدخل الشامل الأخر
-	-		إجمالي الدخل الشامل
١٤٩,٤٦٦	٣٢٠,٦٨٧		

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 ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح منورة	الإحتياطي الإجباري	رأس المال	إيضاح
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	-	١٠ المحول إلى الإحتياطي الإجباري
٢,٨١٥,٨٣٥	١٦٨,٩٥٩	١٤٦,٨٧٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٣٢٠,٦٨٧	٣٢٠,٦٨٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(٤٢,١٥٣)	٤٢,١٥٣	-	١٠ المحول إلى الإحتياطي الإجباري
٣,١٣٦,٥٢٢	٤٤٧,٤٩٣	١٨٩,٠٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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 ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
		الانشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة
١٤٩,٤٦٦	٣٢٠,٦٨٧	تعديلات على صافي ربح السنة :
٩,٢٨٧	٨,٣٤٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٧,٦٧١	(٣٦,٣٠٩)	أرباح / (خسائر) متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
		مدينون
٣٣٦,٨١٣	(٩٧٨,١٠٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٦٦١	(١,٢٣٦)	دائنون
١١٣,٧٢٤	١٦٤,٣٤٥	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٨,٧٩٤	٦٠,٤٧٥	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٦٦٦,٤١٦	(٤٦١,٧٩٩)	
		الانشطة الإستثمارية
		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٧,٦٧١)	٣٦,٣٠٩	ممتلكات ومعدات
(٨,٣٢٤)	(٤,٢٨٩)	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٩٩٥)	٣٢,٠٢٠	صافي التغير في النقد ومافي حكمه
٦٣٠,٤٢١	(٤٢٩,٧٧٩)	النقد ومافي حكمه في ١ كانون الثاني
١,٠٢٠,٨٨٨	١,٦٥١,٣٠٩	النقد ومافي حكمه في ٣١ كانون الأول
١,٦٥١,٣٠٩	١,٢٢١,٥٣٠	

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 ٢٠١٣
(بالدينار 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 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.

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية "العرض" تسوية الموجودات المالية
والمطلوبات المالية

١ كانون الثاني ٢٠١٤

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار الدولي لتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)

تتوقع هيئة سديري 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 (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣- منخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية 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 سياسات 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 مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمرفرة 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 تدني 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 تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة 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 و/أو الشراء للتعديل.

المصاريف

يتم إظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والأجور وملحقاتها ومصاريف مركز الأيداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من أجل بيع خدمات الشركة، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الأخرى كمصاريف إدارية 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 الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقررة عدم تحصيلها، يتم تكوين مخصص ذممي مدبلون عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية 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 القسط المثابت على فترة خمس سنوات.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(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 إحتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت ، إن نسبة الإستهلاك لتبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:-

معدل الإستهلاك السنوي	الأثاث والمفروشات
١٠%	السيكورات
١٥%	أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
١٥-٢٠%	الآلات والأجهزة
١٠-٢٠%	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 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 إحتساب 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.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة والتعديلات 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 لمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية موجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات هذا وتم يتم اظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهريّة.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني 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 ، إن المكاسب والخسائر الناتجة من التسميدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالتدينار الأردني)

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمناقص 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 تندي في قيمتها ويتم أخذ هذا التندي في قائمة الدخل الشامل لسنة.

- تقوم الإدارة باعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التندي (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 تتفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشارك في تقديم الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشارك 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، الاستثمارات 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 اجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات و اظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة 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 (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالتدينار الأردني)

٤- النقد وما في حكمه

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٣٢٩,٥٢٨	٧٦٦,٤٨٧	البنك التجاري الأردني
٢٠٠,٧٨١	٢٠٩,٨١٥	البنك الاستثماري
٥,٠٠٠	١١٨,٢٢٨	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١١٦,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
١,٦٥١,٣٠٩	١,٢٢١,٥٣٠	

* 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 والنص بالإسناد إلى أحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والذي يهدف إلى :-

أ- تغطية العجز النقدي لدى عضو الصندوق امشترى 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 إيقاؤه كما هو دون تغيير.

٥- المدينون

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٥٦,٢١٢	٩٩٧,٤٩٢	ذمم عملاء الوساطة
٧٣١,١٩٧	١,٢٦٨,٠٢٦	ذمم عملاء الهامش
٣٨,٦٧٠	٣٨,٦٧٠	ذمم أخرى
١,٣٢٦,٠٧٩	٢,٣٠٤,١٨٨	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٥,٥٦٨	٢٦,٠٠٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥٥	٧٥٥	تأمينات مستردة
-	٨٠٠	أخرى
٢٦,٣٢٣	٢٧,٥٥٩	

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول	استيعادات	إضافات	١ كانون الثاني	
				الكلفة :
١٢,٨١٥	-	١,٦٠٠	١١,٢١٥	اثاث ومفروشات
٢٠,٢٨٤	-	-	٢٠,٢٨٤	ديكورات
٤٤,١٥١	-	٣٩٨	٤٣,٧٥٣	أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
٧,٧٤٢	-	-	٧,٧٤٢	الآلات والأجهزة
٥,٤٥٨	-	-	٥,٤٥٨	أجهزة اتصالات
١٠,٥٨٣	-	٢,٢٩١	٨,٢٩٢	أنظمة وبرامج كمبيوتر
٦,٤٦٣	-	-	٦,٤٦٣	تمديدات كهربائية
١٠٧,٤٩٦	-	٤,٢٨٩	١٠٣,٢٠٧	مجموع الكلفة
				الإستهلاكات :
٥,٩٧٩	-	١,١٨٨	٤,٧٩١	اثاث ومفروشات
٢٠,٢٨٤	-	١,٧٧٩	١٨,٥٠٥	ديكورات
٤١,٨٧٣	-	١,٢٧٧	٤٠,٥٩٦	أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
٥,١٩٥	-	٦٢٤	٤,٥٧١	الآلات والأجهزة
٤,٥٢٧	-	٨١٨	٣,٧٠٩	أجهزة اتصالات
٣,٩٨١	-	٢,٠١٦	١,٩٦٥	أنظمة وبرامج كمبيوتر
٤,٥٧٦	-	٦٤٦	٣,٩٣٠	تمديدات كهربائية
٨٦,٤١٥	-	٨,٣٤٨	٧٨,٠٦٧	مجموع الإستهلاكات
			٢٥,١٤٠	القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني
٢١,٠٨١				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 ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٨- الدائون

٢٠١٢	٢٠١٣	
-	٢١٣,٥٠٠	ذمم عملاء تقاضى تسوية التداول
١٩٧,٢١٤	٢٢٠,٩٦٧	ذمم عملاء وساطة
٧٦,٤١٢	٢,٣٠٩	ذمم عملاء هامش
١٢,٤٠٢	١٣,٥٩٧	ذمم أخرى
٢٨٦,٠٢٨	٤٥٠,٣٧٣	

٩- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٥,٠٧٨	٤٥,٥٦٢	مصاريف مستحقة
١,٨٢١	٣,٦٥٦	امانات ضريبية دخل- موظفين
١,٤٦٣	١,٧٤٦	امانات ضمان الاجتماعي
٣١,١٢٦	٦٨,٩٩٩	ضريبة دخل مستحقة - (إيضاح - ١٣)
٥٩,٤٨٨	١١٩,٩٦٣	

١٠- الاحتياطي الاجباري

تماثياً مع متطلبات قانون شركات 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 كأصبة أرباح على المساهمين .

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١١- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٣٣,٩٥٦	١٧٢,٢٦٧	رواتب وأجور وملحقاتها
٣,٢٦٧	٣,١٣٢	مياه وكهرباء
٩,٦١٨	٧,٢٣٢	برق وبيريد وهاتف
٣,٠٢٠	٣,٥٠٥	صيانة عامة
١١,١٥٤	١٦,٣٨١	صندوق حماية المستثمر
١٨,٩٩٠	١٨,٩٩٠	إيجارات
١,٩١٤	٢,٥٣٨	قرطاسية ومطبوعات
٧,٤١٢	٧,٤١٧	رسوم رخص واشتراقات
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٢,١٨٦	٢,٢٠٠	سيارات ومحروقات
١,٩١٥	٨٠٣	ضيافة
٥,٠٢٤	٦,١٨٢	مصاريف تأمين صحي
٥٩٨	٢,٠٠٧	أخطاء تداول
٢,٦٣٠	-	مصاريف سفر
٧,٧٥٥	٥,٧٥٩	متفرقة
٢١٤,٤٣٩	٢٥٣,٤١٣	

١٢- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ التزامات محتملة عن كفالات بنكية بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار أردني (٢٠١٢):
٧٠٠,٠٠٠ دينار أردني).

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

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١٣- ضريبة الدخل

أهبت الشركة وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٨، كما قامت الشركة بالطعن لدى محكمة البداية الضريبية على تقديرات مقرر ضريبة الدخل عن عام ٢٠٠٩ وذلك لعدم قيامه بتوفير الخسائر المعنونة في ميزانية عام ٢٠٠٩ نتيجة إعدام ديون بواقع (٩٨٧,٤٣٥) دينار أردني، ولا زالت هذه القضية منظورة أمام محكمة البداية حتى تاريخ القوائم المالية، هذا وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ وتم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ القوائم المالية .

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
٨,٦١١	٣١,١٢٦	الرصيد في ١ كانون الثاني
٤٧,٢٠٠	١٠٠,٨٤٣	المخصص للسنة
(٢٤,٦٨٥)	(٦٢,٩٧٠)	المسدد خلال السنة
٣١,١٢٦	٦٨,٩٩٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول

١٤- القيمة العادلة

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١٥- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على الثعاند الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٢. إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال والأحتياطي الأجنبي والأرباح المدورة كما هي مدرجة في بيان التغييرات 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 رأسمال 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 ٢٠١٤.

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

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(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 للزعم 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 والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١٦- معلومات قطاعية

المجموع	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	قطاع الوساطة المالية	٢٠١٣
٦٩٥,٣٩٢	٣٨,١٠٩	٦٥٧,٢٨٣	صافي إيرادات القطاع
(٢٧٣,٨٦٢)	-	(٢٧٣,٨٦٢)	صافي مصاريف القطاع
٤٢١,٥٣٠	٣٨,١٠٩	٣٨٣,٤٢١	ربح القطاع
٣,٧٠٦,٨٥٨	-	٣,٧٠٦,٨٥٨	موجودات القطاع
٥٧٠,٦٦٠	-	٥٧٠,٦٦٠	مطلوبات القطاع
المجموع	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	قطاع الوساطة المالية	٢٠١٢
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
٣٤٥,٥١٦	-	٣٤٥,٥١٦	مطلوبات القطاع

١٧- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من هيئة مديري الشركة بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٤ وتمت الموافقة على نشرها.