

التاريخ : 2019/03/ 17
الرقم : 2019/ 10 هـ

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2018.

إشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية لشركة شركتنا للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ، 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،،،

نسخة السادة بورصة عمان ✓

المدير العام

طارق النجار

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٩ آذار ٢٠١٩

١٣٠٦

الرقم المتسلسل:

٨٣

رقم الملف:

١١٠٩٠٦١

الجهة المختصة:

١٠ شباط ٢٠١٩

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 ٢٠١٨.

يوجد لدى الشركة نظام ضبط داخلي وخطة لتطبيق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وباعتقادنا أن النظام والخطة الموضوعة 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 الموضوعة لأجله.

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

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

المحاسبون العصريون

وليد محمد طه

اجازة مزاولة رقم (٧٠٣)

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

فهرس	صفحة
تقرير المحاسب القانوني المستقل	١ - ٢
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٧ - ٢٦

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة الشركاء المحترمين

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار (وهي شركة اردنية ذات مسؤولية محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير قد تم ذكرها بمزيد من التوضيح في تقريرنا هذا في فقرة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية، وأوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

نعتقد ان بيانات التدقيق الشبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤولية الإدارة والاشخاص المسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن انظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينا من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة بإستمرارية الشركة وإستخدام اساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

ان الاشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الاشراف على اعداد التقارير المالية.

مسؤولية المحاسب القانوني

ان هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو على مستوى عال من التأكيد ، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً إكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمين البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فاننا نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق ، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات ، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، و لكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى القوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تواصلنا مع المسؤولين في الادارة المالية بما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

المحاسبون العصريون

وليد محمد طه

اجازة مزاوله رقم (٧٠٣)

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١١ شباط ٢٠١٩

محاسبون العصريون

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٨٠٧,٦٧١	٧٣٣,٣٣٤	٤	نقد وما في حكمه
٣,٩٨٥,٢٣١	٤,٢٤١,٩١٨	٥	مدينون
٢٠٤,٩٨٤	٧٠,٩٧٣		موجودات ماليه محدده بالقيمه العادله من خلال بيان الدخل الشامل
١٣٤,٥٠٠	١٨٤,٥٠٠		تأمينات كفالات
٢٨,٨٢٩	٣٤,٧٩٨	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٥,١٦١,٢١٥	٥,٢٦٥,٥٢٣		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١٥,٠١٤	١٥,٥٦٣	٧	ممتلكات ومعدات
١٥,٠١٤	١٥,٥٦٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,١٧٦,٢٢٩	٥,٢٨١,٠٨٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٣٦٥,٢٩٩	٥٣٨,٦٥٥	٨	بنك دائن
١٤٦,٠٢٩	١٩٨,١٤٥	٩	دائنون
١٩٦,١٣٥	٤٠,٧٠٣	١٠	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٧٠٧,٤٦٣	٧٧٧,٥٠٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٤,٠٣٠,٠٠٠	٤,٠٣٠,٠٠٠	١	رأس المال
٣٠٤,٨٤٢	٣١٣,٣٤٠	١٢	إحتياطي إجباري
١٣٣,٩٢٤	١٦٠,٢٤٣		ارباح مدورة
٤,٤٦٨,٧٦٦	٤,٥٠٣,٥٨٣		مجموع حقوق الملكية
٥,١٧٦,٢٢٩	٥,٢٨١,٠٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	
			الإيرادات:
٤٧٩,٤٤٨	٣٤٥,٢٠٠		إيرادات العمولات
٦,٣٨٩	١٥,٢٠٤		إيرادات فوائد بنكية دائنة
١٦٧,٣٧٤	١٤٥,٧٨٤		إيرادات فوائد الهامش ومنح سقوف
١٣,٦٢٣	١٥,٩٧١		إيرادات ومصاريف أخرى
٦٦٦,٨٣٤	٥٢٢,١٥٩		اجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٤١٦,٢٦٩)	(٣٤٤,٩٩٢)	١٣	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٧,٠٢٦)	(٥٩,٠١٩)		مصاريف مالية
(٦,٥٧٨)	(٤,٩٤٦)		إستهلاك ممتلكات ومعدات
			(خسائر) / أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٥٨	(٣,٢٠٦)		
			(خسائر) / أرباح غير متحققة من موجودات ماليه محدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥,٣٩٧	(٢٠,٤٩٥)		
-	(٤,٥٢٦)		مخصص تدني مدينون
(٤٦٣,٩١٨)	(٤٣٧,١٨٤)		مجموع المصاريف
٢٠٢,٩١٦	٨٤,٩٧٥		ربح السنة قبل الضريبة
(٤٨,٧٠٠)	(٢١,٤٨٠)	١١	ضريبة الدخل
١٥٤,٢١٦	٦٣,٤٩٥		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١٥٤,٢١٦	٦٣,٤٩٥		إجمالي الدخل الشامل

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 ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

إيضاح	رأس المال	الإحتياطي الإجباري	أرباح مدورة	المجموع
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٢,٩٤٧,٤٩٣	٢٨٤,٥٥٠	٦٢٨,٤٤٠	٣,٨٦٠,٤٨٣
الدخل الشامل للسنة	-	-	١٥٤,٢١٦	١٥٤,٢١٦
١ الزيادة في رأس المال	١,٠٨٢,٥٠٧	-	(٦٢٨,٤٤٠)	٤٥٤,٠٦٧
المحول إلى الإحتياطي الإجباري	-	٢٠,٢٩٢	(٢٠,٢٩٢)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٤,٠٣٠,٠٠٠	٣٠٤,٨٤٢	١٣٣,٩٢٤	٤,٤٦٨,٧٦٦
١٤ اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	-	-	(٢٨,٦٧٨)	(٢٨,٦٧٨)
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٤,٠٣٠,٠٠٠	٣٠٤,٨٤٢	١٠٥,٢٤٦	٤,٤٤٠,٠٨٨
الدخل الشامل للسنة	-	-	٦٣,٤٩٥	٦٣,٤٩٥
المحول إلى الإحتياطي الإجباري	-	٨,٤٩٨	(٨,٤٩٨)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٤,٠٣٠,٠٠٠	٣١٣,٣٤٠	١٦٠,٢٤٣	٤,٥٠٣,٥٨٣

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 ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	
		الانشطة التشغيلية
١٥٤,٢١٦	٨٤,٩٧٥	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة :
٦,٧١١	٤,٩٤٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٤٧,٠٢٦	٥٩,٠١٩	مصاريف مالية
(٥,٣٩٧)	٢٠,٤٩٥	(خسائر) / ارباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٥٥٨)	٣,٢٠٦	(خسائر) / ارباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	٤,٥٢٦	مخصص تدني مدينون
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٣١٣,٢٥٥)	(٢٨٩,٨٩١)	مدينون
	(٥٠,٠٠٠)	تأمينات كفالات
(٢٤٩)	(٥,٩٦٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١,٤٠٢)	٥٢,١١٦	دائنون
١١٨,٢٥٨	(١٧٦,٩١٢)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٥,٣٥٠	(٢٩٣,٤٨٩)	النقد (المستخدم في) / المتوفر من الانشطة التشغيلية
(٤٧,٠٢٦)	(٥٩,٠١٩)	مصاريف مالية مدفوعة
(٤١,٦٧٦)	(٣٥٢,٥٠٨)	صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية
		الانشطة الإستثمارية
(٢,٤٥٨)	(٥,٤٩٥)	التغير في الممتلكات والمعدات
(١٩٩,٠٢٩)	١١٠,٣١٠	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٠١,٤٨٧)	١٠٤,٨١٥	صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
٤٥٤,٠٦٧	-	زيادة رأس المال
١٧١,١٦٧	١٧٣,٣٥٦	تمويل من بنك دائن
٦٢٥,٢٣٤	١٧٣,٣٥٦	صافي النقد المتوفر من الانشطة التمويلية
٣٨٢,٠٧١	(٧٤,٣٣٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٢٥,٦٠٠	٨٠٧,٦٧١	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٨٠٧,٦٧١	٧٣٣,٣٣٤	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول
		بنود غير نقدية:
٦٢٨,٤٤٠	-	رسمة الارباح المدورة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(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). وان رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع يبلغ ٢,٩٤٧,٤٩٣ دينار مقسم إلى ٢,٩٤٧,٤٩٣ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد.

قررت الشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠١٧ الموافقة بالإجماع على زيادة رأسمال الشركة بمقدار ١,٠٨٢,٥٠٧ دينار أردني وذلك عن طريق رسملة كامل الارباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و البالغة ٦٢٨,٤٤٠ وزيادة ما قيمته ٤٥٤,٠٦٧ دينار أردني نقدا من قبل الشريك شركة الرابطة للاستثمارات الدولية ليصبح رأسمال الشركة الجديد ٤,٠٣٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ٤,٠٣٠,٠٠٠ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في القيام بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه و التمويل على الهامش وغايات اخرى 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 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

هنالك 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 ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الايجازات"

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٣- ملخص 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 فانها 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 الاخر

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بما في ذلك الارباح او الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الاخر والمتراكمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم اعادة تصنيف الارباح او الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات الى الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها الى الارباح المستبقاه. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر.

يتم الاعتراف بارباح التوزيعات عن هذه الاستثمارات المالية ضمن بيان الدخل عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الارباح، ما لم تمثل ارباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي بيان الدخل الاخر في الدخل الشامل الاخر ولا يتم اعادة تصنيفها ضمن الربح او الخسارة.

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناء على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للاصل ونموذج اعمال لشركة المعني بادرارة الموجودات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها وقياسها بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، فإن شروطها التعاقدية يجب ان تؤدي الى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم.

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات بتحديد ما اذا كانت الموجودات المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج اعمال قائم او انها تعبر عن بداية نموذج اعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج اعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما اذا كانت نماذج الاعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تحدد الشركة في الفترة المالية السابقة اي تغيير في نماذج اعمالها.

عندما يتم الغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر، يعاد تصنيف الربح او الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا في الدخل الاخر من حقوق الملكية الى الربح او الخسارة . وفي المقابل، بالنسبة للاستثمارات المالية المحددة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الاخر، فلا يتم اعادة تصنيف الربح او الخسارة المتراكمة المعترف سابقا في بيان الدخل الشامل الاخر الى الربح او الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

تتعرض ادوات الدين التي يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الاخر للانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

- موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الاصلي او الفائدة على المبلغ الاصلي القائم، او / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية او للتحصيل والبيع ، او
- موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل اية ارباح / خسائر ناتجة من اعادة القياس المعترف به في الربح او الخسارة.

خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف اداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى اذا لم يتم اقتناء الادوات المالية او تكيدها بشكل اساسي لغرض البيع او اعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يلغي او يحد بشكل كبير من عدم التناسق في القياس او الاعتراف الذي كان سينشأ خلافا لذلك من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر ذات الصلة على اساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

اعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الاعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية، يتم اعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبار من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال والذي ينتج عنه اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظرا لعدم وجود تغييرات في نموذج الاعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم اجراء اعادة تصنيف.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

انخفاض القيمة

ان المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الادوات المالية النالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

- نقد وارصدة لدى البنوك ، و
- ذمم تجارية مدينة واخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة او الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل مفصل فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، اي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الادوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار اليها بالمرحلة (١) ، او
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الادارة المالية، اي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار اليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الادارة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الادوات المالية الاخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسائر النقدية والارصدة البنكية والذمم المدينة التجارية والاخرى والمطلوبات من جهات ذات علاقة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على انها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل فائدة الفعلية للاصل.

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من اجمالي القيمة الدفترية للاصول. بالنسبة لاوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، مخصص الخسارة يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، بدلا من تخفيض القيمة الدفترية للاصل.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان للاصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند اجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة للدعم بحيث تكون متاحة وذات صلة دون الحاجة لمجهود او تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك اية معلومات حول توقعات مستقبلية.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على انها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالاضافة الى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على اساس جماعي. يمكن ان يشتمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالاضافة الى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية او المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالنقد والارصدة لدى البنوك، الذمم التجارية المدينة واخرى، والمطلوبات من جهات ذات علاقة، بشكل منفصل في بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل الاخر.

تعتبر الشركة ان اداة الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلا لتعريف المفهوم العالمي لفئة الاستثمار.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ولقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن اهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

سوف تستمد هذه المعلومات من النماذج الاحصائية المطورة داخليا والبيانات التاريخية الاخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر اي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث او اكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاصل المالي. ويشار اليها الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت ادوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الاصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقع حدث او اكثر له تأثير في التدفقات النقدية المستقبلية.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، او عند تحويل الموجودات المالية بما في ذلك جميع المخاطر والمنافع لملكية الموجودات المالية الى منشأة اخرى. اذا لم تقم الشركة بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على الموجودات المحولة، تقم الشركة بالاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الموجودات اضافة الى الالتزامات ذات الصلة التي قد يتعين عليها سدادها. اذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في الاعتراف بالموجودات المالية، كما تعترف بالاقتراض المضمون للعوائد المستلمة.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة او التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدينة في الارباح والخسائر.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى، فإن الارباح او الخسائر المسجلة سابقا في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاوراق المالية، لا يتم اعادة تصنيفها ضمن بين الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها ضمن الارباح المستبقة.

عرض مخصص خسائر الانتماء في المعلومات المالية المرحلية

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الانتماء المتوقعة في المعلومات المالية المرحلية على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وارصدة لدى البنوك) : كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر : لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي المرحلية حيث ان القيمة الدفترية عي القيمة العادلة. ومع ذلك فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر.

الاعتراف بالايرادات

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الايرادات من العقود المبرمة مع العملاء نظاما شاملا موحدا لاحتساب الايرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل معايير الاعتراف بالايراد الحالية التي تضمنتها العديد من المعايير والتفسيرات المختلفة ضمن اطار المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية. ويقدم المعيار منهجا جديدا للاعتراف بالايرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء يتكون من خمس خطوات :

الخطوة الاولى: تحديد العقد المبرم مع العميل

ويعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين او اكثر ينشأ بموجبه حقوق والتزامات قابلة للتنفيذ كما ويحدد معايير لكل من هذه الحقوق والالتزامات.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الاداء في العقد

يتمثل اداء الالتزام الوارد في العقد بالتعهد بنقل بضاعة او تقديم خدمة للعميل.

الخطوة الثالثة: تحديد قيمة المعاملة

تتمثل قيمة المعاملة في المقابل الذي تتوقع الشركة تحقيقه مقابل نقل البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها للعميل، وذلك باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن طرف ثالث.

الخطوة الرابعة: توزيع قيمة المعاملة على التزامات الاداء في العقد

بالنسبة للعقود التي تتضمن اكثر من التزام اداء، تقوم الشركة بتوزيع قيمة المعاملة على كل التزام اداء بما يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة تحصيله واستحقاقه مقابل تنفيذ كل من التزامات الاداء.

الخطوة الخامسة: الاعتراف بالايراد عند استيفاء المنشأة للالتزام الاداء

تعترف الشركة بإيراداتها مع مرور الوقت عند استيفاء اي من الشروط التالية :

- استلام العميل واستفادته في الوقت نفسه من المنافع المقدمة بموجب تنفيذ الشركة لالتزاماتها، او
- عندما يقوم اداء الشركة لالتزامها بإنشاء او زيادة فعالية اصل التي يقع تحت نطاق سيطرة العميل خلال انشاء او زيادة فعالية ذلك الاصل ، او
- اذا لم يسفر اداء الشركة عن نشوء موجودات ينتج عنها استعمالات بديلة للشركة ويكون لدى المنشأة حق في استلام مقابل عن التزامات الاداء المنفذة حتى تاريخه.
- تقوم الشركة بتوزيع ثمن المعاملة على تنفيذ التزامات الاداء المنصوص عليها في العقد بناء على طريقة المدخلات التي تتطلب الاعتراف بالايرادات وفقا للجهود التي تبذلها الشركة او المدخلات التي تحقق الالتزامات التعاقدية. تقوم الشركة بتقدير اجمالي التكاليف اللازمة لانتهاء المشاريع بغرض تحديد مبلغ الإيرادات الواجب الاعتراف بها.
- عندما تستوفي الشركة تنفيذ التزامات الاداء عن طريق تسليم البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها، تقوم الشركة بتكوين اصل تعاقدى يستند على قيمة المقابل المكتسب من جراء تنفيذ الالتزام. عند تخطي قيمة المقابل المستلم من العميل قيمة الإيرادات المعترف بها، فإن هذا يؤدي الى نشوء التزام تعاقدى.
- يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم او مستحق الاستلام مع مراعاة شروط وبنود الدفع التعاقدية المتفق عليها. تقوم الشركة بإعادة تقييم إيراداتها التعاقدية وفقا لمعايير محددة بغرض النظر عن تحديد ما اذا كانت تقوم الشركة بأعمالها بالاصالة او بالوكالة. وقد خلصت الشركة على انها تعمل بالاصالة في جميع معاملات الإيرادات لديها.
- يتم اثبات الإيرادات في البيانات المالية المرحلية بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية الى الشركة وامكانية قياس الإيرادات والتكاليف، عند الامكان، بشكل موثوق.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد البيانات المالية المرحلية يتطلب من الادارة بأن تقوم بتقديرات، افتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الايرادات والمصاريف. ان نتائج الاعمال الفعلية من الممكن ان تتغير نتيجة اتباع تلك الافتراضات.

عند اعداد البيانات المالية المرحلية قامت الادارة بإتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند اعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ فيما عدا تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي نتج عنه تغير في الافتراضات المحاسبية للاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية كما هو موضح ادناه:

الاحكام الهامة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

• تقييم نموذج الاعمال :

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم واختيار نموذج الاعمال. تحدد الشركة نموذج الاعمال على مستوى يعكس كيفية ادارة مجموعات الموجودات المالية معا لتحقيق هدف اعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الادلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم اداء الموجودات وقياس ادائها، والمخاطر التي تؤثر على اداء الموجودات وكيفية ادارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تعتبر الرقابة جزءا من التقييم المتواصل للشركة حول ما اذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائما، او اذا ما كانت غير ملائمة ما اذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييرا مستقبليا في تصنيف تلك الموجودات.

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا لموجودات المرحلة ١، او خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لموجودات المرحلة ٢ او المرحلة ٣. ينتقل الاصل الى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمعلومات المستقبلية الموثوقة.

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

• انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على اساس جماعي، يتم تجميع الادوات المالية على اساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الاداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، وما الى ذلك). وتراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما اذا كانت لا تزال متشابهة. حيث يعتبر ذلك من المطلوبات لضمان انه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك اعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك انشاء محافظ جديدة او انتقال موجودات الى محفظة حالية تعكس بشكل افضل خصائص مخاطر ائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. ان اعادة تصنيف المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد امرًا أكثر شيوعًا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (او عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرا الى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، او العكس، ولكنها قد تحدث ايضا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الاساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا او على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظرا لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

• النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد افضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الاكثر اهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية المرحلية :

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من انواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند الى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

• احتمالية التعثر :

تشكل احتمالية التعثر مدخلا رئيسيا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرا لاحتمالية التعثر عن السداد خلال افق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

• الخسارة عند التعرض :

تعتبر الخسارة عند التعرض تقديرا للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. ويستند الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الاخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الاضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

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 الثابت على فترة خمس سنوات .

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 بإستخدام طريقة القسط الثابت.

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 للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:-

معدل الاستهلاك السنوي

١٠%	الأثاث والمفروشات
١٥%	الديكورات
١٥-٢٠%	أجهزة سريعة التحديث - كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
١٥%	السيارات
١٠-٢٠%	الآلات والأجهزة
١٥%	أجهزة اتصالات و هواتف
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 إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي 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.

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

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 ، مجمل الربح والخسارة.

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 إحساب 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.

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 إقتصادية محددة. وتشتمل على قطاعات الأعمال الرئيسية بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه و التمويل على الهامش وغايات اخرى بما فيها أعمال أمانة وأدارة الأستثمار،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 وتمارس نشاطها فقط داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٤- النقد وما في حكمه

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

٢٠١٧	٢٠١٨
٦٨٠,٦٧١	٦٠٦,٣٣٤
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠
٨٠٧,٦٧١	٧٣٣,٣٣٤

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 البائع نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق.

علماً بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة اشهر 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 .

٥- المدينون

٢٠١٧	٢٠١٨
١,٧٩٢,٣٨٨	٢,٠٧٥,٣١٥
٢,١٨٨,٤٣١	٢,١٩٥,٣٩٥
٤,٤١٢	٤,٤١٢
-	(٣٣,٢٠٤)
٣,٩٨٥,٢٣١	٤,٢٤١,٩١٨

ذمم عملاء الوساطة

ذمم عملاء الهامش

ذمم أخرى

مخصص تدني مدينون

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٨,٠٧٤	٣٣,٢١٠
٧٥٥	٧٥٥
-	٨٣٣
٢٨,٨٢٩	٣٤,٧٩٨

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات مستردة

ذمم موظفين

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استبعادات	٣١ كانون الاول
الكلفة :			
١٢,٨١٥	٣,٠٦٦	-	١٥,٨٨١
٢٠,٢٨٣	-	-	٢٠,٢٨٣
٥٠,٥١٧	١,٥٢١	-	٥٢,٠٣٨
١١,١٥٠	-	-	١١,١٥٠
٩,٣٠٢	٩١٠	-	١٠,٢١٢
١٣,٧٣٨	-	-	١٣,٧٣٨
٦,٤٦٢	-	-	٦,٤٦٢
٥,٤٥٨	-	-	٥,٤٥٨
١٢٩,٧٢٥	٥,٤٩٧	-	١٣٥,٢٢٢
مجموع التكلفة			
الإستهلاكات :			
١٠,١٧٩	٦٥٣	-	١٠,٨٣٢
٢٠,٢٨٣	-	-	٢٠,٢٨٣
٤٦,١٠٧	١,٥٠٩	-	٤٧,٦١٦
٥,٢٨٩	١,٦٧٤	-	٦,٩٦٣
٧,٧٤٥	٦٤٤	-	٨,٣٨٩
١٣,١٨٨	٤٦٨	-	١٣,٦٥٦
٦,٤٦٢	-	-	٦,٤٦٢
٥,٤٥٨	-	-	٥,٤٥٨
١١٤,٧١١	٤,٩٤٨	-	١١٩,٦٥٩
مجموع الإستهلاكات			
١٥,٠١٤			
القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني			
القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول			
١٥,٥٦٣			

٨- البنك الدائن

حصلت الشركة على سقف جاري مدين من البنك التجاري الاردني بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني وفائدة بنسبة ٩% وبدون عمولة وهي بكفالة السيد خلف النوايسة بالاضافة الى الشركة الام شركة الرابطة للاستثمارات الدولية.

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠٢,٩١٦	٨٤,٩٧٥	الربح المحاسبي
٢٠٢,٩١٦	٨٩,٥٠١	الدخل الخاضع
٤٨,٧٠٠	٢١,٤٨٠	ضريبة الدخل للسنة
%٢٤	٢٤%	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٤	٢٤%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

أنهت الشركة وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٧.

١٢ - الاحتياطي الاجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأسمال الشركة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأصلبة أرباح على الشركاء، هذا ويحق للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

١٣ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣١٦,٠١٢	١٦٣,٣٤٤	رواتب وأجور وملحقاتها
٣,٠٣٢	٣,٢٦٣	مياه وكهرباء
١٦,١٤١	١٣,٥٠١	برق وبريد وهاتف
٢,٥٧٣	٢,٩٨١	صيانة عامة
١٩,١٤٧	١٤,١٤٠	صندوق حماية المستثمر
١٨,٩٩٠	١٧,٤٧٠	إيجارات
٢,٠٢٠	٢,٣٠٥	قرطاسية ومطبوعات
٨,٣٤٢	٩,٩٥٤	رسوم رخص واشتراكات
٥,٥٠٠	٤,٣٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٢,٦٣٩	٢,٦٨٥	سيارات ومحروقات
٨٨٠	٨٧٨	ضيافة
٩,٠٤٢	٩,٣٣٣	مصاريف تأمين صحي
٣٢	٢٦٧	أخطاء تداول
٥,٥٠٢	٩٣,٨٢٣	تسويق
٦,٤١٧	٦,٧٤٨	متفرقة
٤١٦,٢٦٩	٣٤٤,٩٩٢	

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

١٤- اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) للادوات المالية

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الادوات المالية متطلبات لتحديد وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء او بيع بنود غير مالية. يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) الادوات المالية: "الاعتراف والقياس"

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. اختارت الشركة عدم تعديل ارقام المقارنة وتم ادراج التعديلات في تاريخ التطبيق على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية ضمن الارصدة الافتتاحية للارباح المدورة.

ان صافي الاثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو انخفاض في الارباح المدورة بمبلغ (٢٨,٦٧٨) دينار اردني.

القيمة الدفترية حسب معيار	القيمة الحالية حسب المعيار
المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٣,٩٨٥,٢٣١	٣,٩٥٦,٥٥٣

مدينون

المدينون التي تم تصنيفها سابقا كقروض وذمم مدينة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) تم تصنيفها الان بالتكلفة المطفأة. تم تكوين مخصصات تدني اضافية بلغت قيمتها (٢٨,٦٧٨) دينار اردني لتلك الذمم المدينة والاعتراف بها ضمن الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

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.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
الشامل	٧٠,٩٧٣	-	-	٧٠,٩٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
الشامل الاخر	-	-	-	-
	٧٠,٩٧٣	-	-	٧٠,٩٧٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
الشامل	٢٠٤,٩٨٤	-	-	٢٠٤,٩٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
الشامل الاخر	-	-	-	-
	٢٠٤,٩٨٤	-	-	٢٠٤,٩٨٤

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.

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 ٢٠١٧.

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

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 ديون جديدة خلال عام ٢٠١٨.

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 وتسهيلات بنكية 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 .

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.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

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.

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
: ٢٠١٨			
أدوات لا تحمل فائدة	٢٣٨,٨٤٨	-	٢٣٨,٨٤٨
أدوات تحمل فائدة	٩%	-	٥٣٨,٦٥٥
المجموع	٧٧٧,٥٠٣	-	٧٧٧,٥٠٣
: ٢٠١٧			
أدوات لا تحمل فائدة	٣٤٢,١٦٤	-	٣٤٢,١٦٤
أدوات تحمل فائدة	٩%	-	٣٦٥,٢٩٩
المجموع	٧٠٧,٤٦٣	-	٧٠٧,٤٦٣

١٦- معلومات قطاعية

٢٠١٨	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
صافي إيرادات القطاع	٥٢٢,١٥٩	-	٥٢٢,١٥٩
صافي مصاريف القطاع	(٤١٣,٤٨٣)	(٢٣,٧٠١)	(٤٣٧,١٨٤)
ربح القطاع	١٠٨,٦٧٦	(٢٣,٧٠١)	٨٤,٩٧٥
موجودات القطاع	٥,٢١٠,١١٣	٧٠,٩٧٣	٥,٢٨١,٠٨٦
مطلوبات القطاع	٧٧٧,٥٠٣	-	٧٧٧,٥٠٣
٢٠١٧	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
صافي إيرادات القطاع	٦٦٦,٨٣٤	٥,٩٥٥	٦٧٢,٧٨٩
صافي مصاريف القطاع	(٤٦٩,٨٧٣)	-	(٤٦٩,٨٧٣)
ربح القطاع	١٩٦,٩٦١	٥,٩٥٥	٢٠٢,٩١٦
موجودات القطاع	٤,٩٧١,٢٤٥	٢٠٤,٩٨٤	٥,١٧٦,٢٢٩
مطلوبات القطاع	٧٠٧,٤٦٣	-	٧٠٧,٤٦٣

١٧- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩، وتمت الموافقة على اصدارها.