



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2016/3/3  
الرقم : 2016/7/1-هـ

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2015.

إشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية لشركة شركتنا للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ، 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

وطارق النجار

الندوة  
للخدمات المالية والإستثمار

نسخة السادة بورصة عمان

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الدليل ٦ آذار ٢٠١٦ الرقم ٩٤٤ رقم ٨٣ الجهة المختصة ٢٠١٦/٦
---

١١ شباط ٢٠١٦

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 ٢٠١٥.

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  
وليد محمد طه  
اجازة مزاولة رقم (١٣٠٢)



شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للمنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(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
١٨ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية



### تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة الشركاء المحترمين  
شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

لما بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار (ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية اخرى .

#### 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 إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني، وبما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة و المتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعتوية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وادائها المالي وتقديراتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان القوائم المالية المرفقة متفقة معاً.

غوشة وشركاه  
وليد محمده  
اجازة مزاولة رقم (٣٠٧٤)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ كانون الثاني ٢٠١٦

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٩٤٤,٠٨٢	١,٢٤٣,٢٠٣	٤	نقد وما في حكمه
٢,٦٨٠,٧٣٣	٢,٩٩٤,٠١٠	٥	مدينون
-	٦١,٠٠٠	١٠	موجودات مالية محددته بالقيمة العادله من خلال بيان الدخل الشامل
١٣٢,٥٠٠	١٣٤,٥٠٠		تأمينات كفالات
٢٨,١٤٥	٢٨,١١٢	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣,٧٨٥,٤٦٠	٤,٤٦٠,٨٢٥		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٢٧,٦٦٢	٢٠,٣٢٨	٧	ممتلكات ومعدات
٢٧,٦٦٢	٢٠,٣٢٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
٣,٨١٣,١٢٢	٤,٤٨١,١٥٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٣٠٢,٢٢٢	٥٠٧,٥٩٤	٨	دائنون
١٠٢,٤٥٨	٢٩٧,٠٠٥	٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٤٠٤,٦٨٠	٨٠٤,٥٩٩		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٢,٩٤٧,٤٩٣	٢,٩٤٧,٤٩٣	١	رأس المال
٢٢٤,٨٠٨	٢٦٠,٣٤٩	١١	إحتياطي إجباري
٢٣٦,١٤١	٤٦٨,٧١٢		أرباح متوزعة
٣,٤٠٨,٤٤٢	٣,٦٧٦,٥٥٤		مجموع حقوق الملكية
٣,٨١٣,١٢٢	٤,٤٨١,١٥٣		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 ٢٠١٥  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
			الإيرادات:
٤٥٩,١٦٣	٢,٠٢٢,٠١٦		إيرادات العمولات
١٩,٨٤٠	١٥,٥٤٩		إيرادات فوائد بنكية دائنة
١٤١,٧٦٨	١٥٦,٢٧٥		إيرادات فوائد الهامش ومنح مقوف
٣,٢٧٣	-		إيرادات توزيعات أرباح أسهم
٢,٧٨٠	٣,٢٣٦		أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	(٣,٥١٢)		خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢١,٢٨٥	١٣,٨٧٥		إيرادات أخرى
٦٤٨,١٠٩	٢,٢٠٧,٤٣٩		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٢٤٨,٥٠١)	(١,٨١٤,٦٣٧)	١٢	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٥,٣٢٦)	(٢٥,٢٥٣)		فوائد وعمولات بنكية
(٦,٤٩٢)	(٧,٣٣٤)		إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٩٠,٣١٩)	(١,٨٤٧,٢٢٤)		مجموع المصاريف
٣٥٧,٧٩٠	٣٦٠,٢١٥		ربح السنة قبل الضريبة
(٨٥,٨٧٠)	(٨٧,٢٩٤)	١٤	ضريبة الدخل
-	(٤,٨٠٩)		ضريبة دخل - سنوات سابقة
٢٧١,٩٢٠	٢٦٨,١١٢		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الأخر
٢٧١,٩٢٠	٢٦٨,١١٢		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 ٢٠١٥  
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	الإحتياطي الإيجابي	رأس المال	إيضاح	
٣,١٣٦,٥٢٢	٤٤٧,٤٩٣	١٨٩,٠٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	(٤٤٧,٤٩٣)	-	٤٤٧,٤٩٣	١	زيادة رأس المال
٢٧١,٩٢٠	٢٧١,٩٢٠	-	-		الدخل الشامل للسنة
-	(٣٥,٧٧٩)	٣٥,٧٧٩	-		المحول إلى الإحتياطي الإيجابي
٣,٤٠٨,٤٤٢	٢٣٦,١٤١	٢٢٤,٨٠٨	٢,٩٤٧,٤٩٣		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢٦٨,١١٢	٢٦٨,١١٢	-	-		الدخل الشامل للسنة
-	(٣٥,٥٤١)	٣٥,٥٤١	-	١١	المحول إلى الإحتياطي الإيجابي
٣,٦٧٦,٥٥٤	٤٦٨,٧١٢	٢٦٠,٣٤٩	٢,٩٤٧,٤٩٣		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		الانشطة التشغيلية
٢٧١,٩٢٠	٢٦٨,١١٢	صافي ربح السنة
		تعديلات على صافي ربح السنة :
٦,٤٩٢	٧,٣٣٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٣٥,٣٢٦	٢٥,٢٥٣	فوائد وعمولات بنكية
		خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٣,٥١٢	الشامل
	(٣,٢٣٦)	ارباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٣٧٥,٧٤٥)	(٣١٣,٢٧٧)	مدينون
(١,٣٨٦)	٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
-	(٢,٠٠٠)	تأمينات كفالات
(١٤٨,١٥١)	٢٠٥,٣٧٢	دائنون
(١٧,٥٠٥)	١٩٤,٥٤٧	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢٢٩,٠٤٩)	٣٨٥,٦٥٠	النقد المتوفر من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
(٣٥,٣٢٦)	(٢٥,٢٥٣)	فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
(٢٦٤,٣٧٥)	٣٦٠,٣٩٧	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		الانشطة الإستثمارية
(١٣,٠٧٣)	-	ممتلكات ومعدات
-	(٦١,٢٧٦)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١٣,٠٧٣)	(٦١,٢٧٦)	صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية
(٢٧٧,٤٤٨)	٢٩٩,١٢١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٢٢١,٥٣٠	٩٤٤,٠٨٢	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٩٤٤,٠٨٢	١,٢٤٣,٢٠٣	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول
		بنود غير نقدية :
٤٤٧,٤٩٣	-	زيادة رأس المال عن طريق رسملة الارباح

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 ٢٠١٥

(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 حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد.

قررت الشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٤ الموافقة بالإجماع على زيادة رأسمال الشركة بمقدار ٤٤٧,٤٩٣ دينار أردني وذلك عن طريق رسملة كامل الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ليصبح رأسمال الشركة الجديد ٢,٩٤٧,٤٩٣ دينار أردني مقسم إلى ٢,٩٤٧,٤٩٣ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في القيام بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه و التمويل على الهامش وغايات اخرى بما فيها أعمال أمانة وأدارة الأستثمار، الاستشارات المالية، إدارة الإصدارات وتقطيتها، 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 للبورصة أو مركز ايداع 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

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

التي تبدأ من او بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٦

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) - الحسابات التنظيمية المؤجلة

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار المحاسبة الدولية رقم (١٦ و ٢٨) - توضيح لطرق الاستهلاك والاطفاء

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات

١ كانون الثاني ٢٠١٦

على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ و ٣٤ .

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

- التعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) والتي توضح ان الاعتراف بالربح او الخسارة الناتج عن بيع او المساهمة في الاصول بين المستثمر والشركات الزميلة او المشاريع المشتركة يعتمد على ما اذا كانت هذه الاصول المباعة او المساهمة تشكل اعمال.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- التعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠ ، ١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناء توحيد المنشآت الاستثمارية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (١) تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة احكامهم عرض المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦ و ٤١) ، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات والات ومعدات وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦).
- ١ كانون الثاني ٢٠١٦

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

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:

الإيرادات

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

المصاريف

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

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

النقد وما في حكمه

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

الإستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الإستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الإستثمارات، 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 .

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الاصلى بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها، يتم تكوين مخصص تدني مدينون عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى إجتالية 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 للمالية بالكلفة، ويتم إطفائها وفقاً لطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات .

#### الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

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

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

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

#### الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

تصنف الأسهم المدرجة المعلوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية – متاحة للبيع ويتم إدراجها بالقيمة العادلة كما تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في (AFS) أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية باستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الأرباح والخسائر لمي حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

يتم الاعتراف بأي ابرادات توزيعات أرباح الإستثمارات – المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة بأستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
(بالدينار الأردني)

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الاعتراف 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 قانون ضريبة الدخل 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 مزجلة 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 التصديقات أو تحويل العملات الأجنبية يتم دراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

#### عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمناخ 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 والإقصاد عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

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

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأئظمة 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 الأستثمار، الأستثمارات المالية، إدارة الإصدارات وتغطيتها، أمانة الإصدار، الحفظ الأمين، إنشاء وتأسيس صناديق الأستثمار المشترك وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها و/ أو المساهمة في شركات الأستثمار 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 واظهار 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)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
(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.

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨١٧,٠٨٢	١,١١٦,٢٠٣	البنك التجاري الأردني
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	• صندوق ضمان التسوية
٩٤٤,٠٨٢	١,٢٤٣,٢٠٣	

• 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 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- العديون

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٨٧,٢٦٠	٨٩١,٠٩٥	نعم عملاء الوساطة
١,٧٢٣,٩٨٤	١,٩٣١,٣٥٢	نعم عملاء الهامش
٢١٩,٧٢٦	١٢١,٧٤٩	نعم عملاء تقاص تسوية التداول
٤٩,٧٦٣	٤٩,٨١٤	نعم أخرى
٢,٦٨٠,٧٣٣	٢,٩٩٤,٠١٠	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٧,٣٩٠	٢٧,٣٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥٥	٧٥٥	تأمينات مستردة
٢٨,١٤٥	٢٨,١١٢	

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول	استيعادات	إضافات	١ كانون الثاني	
				الكلفة :
١٢,٨١٥	-	-	١٢,٨١٥	اثاث ومفروشات
٢٠,٢٨٤	-	-	٢٠,٢٨٤	ديكورات
٤٤,٢٨٦	-	-	٤٤,٢٨٦	أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
١١,١٥٠	-	-	١١,١٥٠	السيارات
٧,٨٧٧	-	-	٧,٨٧٧	الآلات والأجهزة
٥,٤٥٨	-	-	٥,٤٥٨	أجهزة اتصالات
١٢,٢٣٦	-	-	١٢,٢٣٦	أنظمة وبرامج كمبيوتر
٦,٤٦٣	-	-	٦,٤٦٣	تمديدات كهربائية
١٢٠,٥٦٩	-	-	١٢٠,٥٦٩	مجموع التكلفة
				الإستهلاكات :
٨,٤٣٦	-	١,٢٢٨	٧,٢٠٨	اثاث ومفروشات
٢٠,٢٨٤	-	-	٢٠,٢٨٤	ديكورات
٤٣,٣٩٤	-	٧٧٠	٤٢,٦٢٤	أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
١,٨١٢	-	١,٦٧٣	١٣٩	السيارات
٦,٤٤٤	-	٦٢٤	٥,٨٢٠	الآلات والأجهزة
٥,٤٠٢	-	٥٦	٥,٣٤٦	أجهزة اتصالات
٨,٦٠٠	-	٢,٣٣٧	٦,٢٦٣	أنظمة وبرامج كمبيوتر
٥,٨٦٩	-	٦٤٦	٥,٢٢٣	تمديدات كهربائية
١٠٠,٢٤١	-	٧,٣٣٤	٩٢,٩٠٧	مجموع الإستهلاكات
			٢٧,٦٦٢	القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني
				القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول
٢٠,٣٢٨				

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
(بالدينار الأردني)

٨- الدائنون

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٧٥,١٣٣	٤٧٢,٨٠٨	نم علاء وساطة
١٣,٤٦٩	٢٠,٥٤٤	نم علاء هامش
١٣,٦٢٠	١٤,٢٤٢	نم أخرى
٣٠٢,٢٢٢	٥٠٧,٥٩٤	

٩- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٥,٠١٦	٣٥,٣٢٣	مصاريف مستحقة
٢,٨٥٧	١٩١,٣٨٢	امانات ضريبية دخل- موظفين
١,٨٦١	١,٩٩٢	امانات ضمان الاجتماعي
٦٢,٧٢٤	٦٨,٣٠٨	ضريبة دخل مستحقة - (إيضاح - ١٤)
١٠٢,٤٥٨	٢٩٧,٠٠٥	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
-	٢٤,٠٠٠	استثمار في شركة المعاصرون للمشاريع الاسكانية بأسهم عددها ٢٠,٠٠٠ سهم
-	٣٧,٠٠٠	استثمار في شركة الاردن الاولى للاستثمار بأسهم عددها ١٠٠,٠٠٠ سهم
-	٦١,٠٠٠	

١١- الاحتياطي الاجباري

تماثياً 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 (بتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
(بالدينار الأردني)

١٢- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٦٣,١١١	١,٦٤٧,٠٢٣	رواتب وأجور وملحقاتها
٣,٨٦٨	٤,٠٤٨	مياه وكهرباء
٨,٠٢٣	١٠,٧٣٨	برق وبريد وهاتف
٣,٨٧٤	٤,٠٠٦	صيانة عامة
١٤,٤٦٧	٨٨,٨٦٣	صندوق حماية المستثمر
١٨,٩٩٠	١٨,٩٩٠	إيجارات
٢,٩٧١	١,٧٥٠	قرطاسية ومطبوعات
٧,٩٧٨	٨,٤٠٧	رسوم رخص واشتراكات
٥,٠٠٠	١١,٨٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٢,٢٣٦	٢,٥١٩	سيارات ومحروقات
١,٢٣٦	١,١٣٦	ضيافة
٨,١٣٦	٨,٥١٢	مصاريف تأمين صحي
٤٢٥	-	أخطاء تداول
٢,٣٤٢	-	مصاريف زيادة رأس المال وإيداع البيانات
٥,٨٤٤	٦,٨٤٥	متفرقة
٢٤٨,٥٠١	١,٨١٤,٦٣٧	

١٣- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلتزامات محتملة عن كفالات بنكية بمبلغ ٧١٠,٠٠٠ دينار أردني (٢٠١٤) :  
٧٠٠,٠٠٠ دينار أردني).

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
(بالدينار الأردني)

١٤- ضريبة الدخل

أنهت الشركة وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ ، هذا وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٤ ولم يتم تنفيذها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ القوائم المالية .

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٨,٩٩٩	٦٢,٧٢٤	الرصيد في ١ كانون الثاني
٨٥,٨٧٠	٨٧,٢٩٤	المخصص للسنة
(٩٢,١٤٥)	(٨١,٧١٠)	المسدد خلال السنة
٦٢,٧٢٤	٦٨,٣٠٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول

١٥- القيمة العادلة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
(بالدينار الأردني)

١٦- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٤. 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.

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، تقوم الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأس مال الشركة لا يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١٦.

إدارة المخاطر المائبة

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

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

إدارة مخاطر سعر الفائدة

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

إدارة مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان بمختلف أنواعها. إن مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد وما في حكمه.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
(بالدينار الأردني)

إدارة مخاطر السيولة

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

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

١٧- مطبوعات قطاعية

٢٠١٥	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
صافي إيرادات القطاع	٢,٢٠٧,٧١٥	(٢٧٦)	٢,٢٠٧,٤٣٩
صافي مصاريف القطاع	(١,٨٥٢,٠٣٣)	-	(١,٨٥٢,٠٣٣)
ربح القطاع	٣٥٥,٦٨٢	(٢٧٦)	٣٥٥,٤٠٦
موجودات القطاع	٤,٤٨١,١٥٣	-	٤,٤٨١,١٥٣
مطلوبات القطاع	٨٠٤,١١٣	-	٨٠٤,١١٣
٢٠١٤	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
صافي إيرادات القطاع	٦٤٢,٠٥٦	٦,٠٥٣	٦٤٨,١٠٩
صافي مصاريف القطاع	(٢٩٠,٣١٩)	-	(٢٩٠,٣١٩)
ربح القطاع	٣٥١,٧٣٧	٦,٠٥٣	٣٥٧,٧٩٠
موجودات القطاع	٣,٨١٣,١٢٢	-	٣,٨١٣,١٢٢
مطلوبات القطاع	٤٠٤,٦٨٠	-	٤٠٤,٦٨٠

١٨- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٦، وتمت الموافقة على إصدارها.

١٩- أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٤ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١٥.