



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: 2018/07/29
الرقم : هـ / 32/ 2018

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

الموضوع: القوائم المالية.

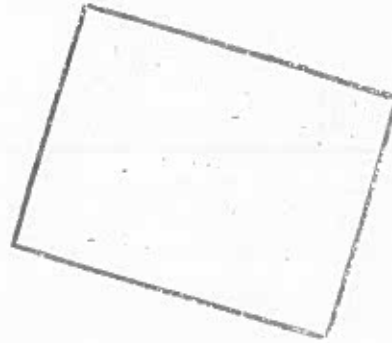
بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم طية نسخة عن البيانات المالية للسنة اشهر المنتهية في 2018/6/30 مع تقرير من مدقق الحسابات المستقل .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

طارق النجار

- نسخة بورصة عمان .



بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٠ تموز ٢٠١٨	
3844	الرقم التسلسلي
83	رقم المسند
2109/611	الرقم المكتسب

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

صفحة	مهرس
١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
٢	قائمة المركز المالي المرحلية
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية
٦ - ٢٣	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة الشركاء المحترمين
شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

مقدمة

نقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار (شركة اربنتية ذات مسؤولية محدودة) كما في 30 حزيران 2018 والبيانات المالية المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتشفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية. وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

نقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقذ الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدى رأي حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم يصل الى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

غوشه وشركاه
وليد مصطفى
اجازة مزاولة رقم (٢٠٢)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ تموز ٢٠١٨

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٨٠٧,٦٧١	٧٣٦,٥٧٠	٤	نقد وما في حكمه
٣,٩٨٥,٢٣١	٤,٠٦٧,٠٥٢	٥	مدينون
٢٠٤,٩٨٤	٨٨,١٥٥		موجودات مالية محندهه بالتقويمه المائله من خلال بيان الدخل الشامل
١٣٤,٥٠٠	١٨٤,٥٠٠		تأمينات كفالات
٢٨,٨٢٩	٢٠,٤٠٥	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينية أخرى
٥,١٦١,٢١٥	٥,٠٩٦,٦٨٢		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١٥,٠١٤	١٤,٦٣٧	٧	ممتلكات ومعدات
١٥,٠١٤	١٤,٦٣٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,١٧٦,٢٢٩	٥,١١١,٣١٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٣٦٥,٢٩٩	٣٧٤,٩٤٢		بنك دائن
١٤٦,٠٢٩	٢٤٧,٨٦٧	٨	دائنون
١٩٦,١٣٥	١٠,١٩٢	٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٧٠٧,٤٦٣	٦٣٣,٥٠١		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٤,٠٣٠,٠٠٠	٤,٠٣٠,٠٠٠	١	رأس المال
٣٠٤,٨٤٢	٣٠٤,٨٤٢	١٠	إحتياطي إجباري
١٣٣,٩٢٤	١٤٢,٩٧٦		ارباح متورة
٤,٤٦٨,٧٦٦	٤,٤٧٧,٨١٨		مجموع حقوق الملكية
٥,١٧٦,٢٢٩	٥,١١١,٣١٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ لغاية ٣٠ حزيران	للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لغاية ٣٠ حزيران	يضاح
٣٦٤,٩٠١	٩١,٩٨٧	
٢٨٩	١٠,٣٧٦	
٨٢,٨٤٦	٦٨,٦٨٧	
٩	٥,٨١٨	
٢٦	(٩,٩١١)	
١١,٧٤٠	(١٤,٥٤٤)	
٤٥٩,٨١١	١٥٢,٤١٣	
(١٢٢,٢٨٣)	(١١٢,٥٠٠)	١١
(٢١,٠٨١)	(٢٠,٩٧٣)	
(٣,٤٩١)	(٢,٤٣٧)	
(١٤٦,٨٥٥)	(١٣٥,٩١٠)	
٣١٢,٩٥٦	١٦,٥٠٣	
(٧٢,٢٩٢)	(٧,٤٥١)	١٣
٢٤٠,٦٦٤	٩,٠٥٢	

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

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

المجموع	الارباح المدورة	الإحتياطي الإيجابي	رأس المال	
٤,٤٦٨,٧٦٦	١٣٣,٩٢٤	٣٠٤,٨٤٢	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٩,٠٥٢	٩,٠٥٢	-	-	اجمالي الدخل للشامل
٤,٤٧٧,٨١٨	١٤٢,٩٧٦	٣٠٤,٨٤٢	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٣,٨٦٠,٤٨٣	٦٢٨,٤٤٠	٢٨٤,٥٥٠	٢,٩٤٧,٤٩٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٤٠,٦٦٤	٢٤٠,٦٦٤	-	-	اجمالي الدخل للشامل
٤,١٠١,١٤٧	٨٦٩,١٠٤	٢٨٤,٥٥٠	٢,٩٤٧,٤٩٣	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

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

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية السنة أشهر المنتهية في		
٢٠١٧	٢٠١٨	٣٠ حزيران
		الانشطة التشغيلية
٣١٢,٩٥٦	١٦,٥٠٣	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة:
٣,٤٩١	٢,٤٣٨	استهلاكات
		(خسائر) / أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٦)	٩,٩١١	الشامل
		(خسائر) / أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١١,٧٤٠)	١٤,٥٤٤	الشامل
		التغيرات في المرجودات والمطلوبات العاملة :
(٢٧٥,٣١١)	(٨١,٨٢١)	مدينون
١٤,٧٩٢	٨,٤٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى
-	(٥٠,٠٠٠)	تأمينات كفالات
٥٨,٢٦٢	١٠١,٨٣٨	دائنون
(٧٤,٩٠٢)	(١٩٢,٨٩٤)	مصاريف مستحقة وارصدة دللتة أخرى
٢٧,٥٢٢	(١٧١,٠٥٧)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الإستثمارية
(٥٩,٣٠١)	٩٢,٣٧٤	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١,٦٧٥)	(٢,٠٦١)	شراء منمتلكات ومعدات
(٦٠,٩٧٦)	٩٠,٣١٣	صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الانشطة الإستثمارية
		الانشطة التمويلية
١١٢,٨٥٦	٩,٦٤٣	تمويل من بنك دائن
١١٢,٨٥٦	٩,٦٤٣	صافي النقد المتوفر من الانشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد ومافي حكمه
٧٩,٤٠٢	(٧١,١٠١)	النقد ومافي حكمه في ١ كانون الثاني
٤٢٥,٦٠٠	٨٠٧,٦٧١	النقد ومافي حكمه في ٣٠ حزيران
٥٠٥,٠٠٢	٧٣٦,٥٧٠	

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للسنة أشهر المفتوحة في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالتينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

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

قررت الشركة في إجتماعها غير العادي للمتعقد بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠١٧ الموافقة بالإجماع على زيادة رأسمال الشركة بمقدار ١,٠٨٢,٥٠٧ دينار أردني وذلك عن طريق رسلة كامل الأرباح للمنورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و البالغة ٦٢٨,٤٤٠ وزيادة ما قيمته ٤٥٤,٠٦٧ دينار أردني نقدا من قبل الشرك شركة الرابطة للاستثمارات الدولية ليصبح رأسمال الشركة الجديد ٤,٠٣٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى 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 وخدمات اخرى بما فيها أعمال أمانة وأدارة الأستثمار، الاستشارات المالية، إدارة الإصدارات وتغطيتها، أمانة الإصدار، لحفظ 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 ايداع الأوراق المالية.

٢- المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

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

يسرى تطبيقها للفترات السنوية التي

تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (١٦) "الاجارات"

توقع هيئة متبيري الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له اثر مالي جوهري على للبيانات المالية المرحلية للشركة.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" .

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

إن القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبالإضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

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 الأيداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من اجل بيع خدمات الشركة، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الأخرى كمصاريف ادارية وتشغيلية.

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ابصاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 .

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 مبني بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الاخر والمتراكمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات الى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها الى الأرباح المستقبلية. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر .

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

تقوم الشركة بتقييم وتصنيف وقياس الموجودات المالية بناء على خصائص التشفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج اعمال لشركة المعنى بإدارة الموجودات.

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

تقوم الشركة عند الاعتراف المبني بأي من الموجودات بتحديد ما اذا كانت الموجودات المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج اعمال قائم أو 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 أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الاخر من حقوق الملكية الى الربح أو الخسارة . وفي المقابل، بالنسبة للاستثمارات المالية المحددة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الاخر، فلا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف سابقاً في بيان الدخل الشامل الاخر الى الربح أو الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

تعرض ادوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الاخر للانخفاض في القيمة.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (بتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

- موجودات تتضمن تكلفات نقدية تماثلية وليست مدفوعات للمبلغ الأصلي او الفائدة على المبلغ الاصيل القائم، او / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظا بها للحصول تكلفات نقدية تماثلية تو للحصول 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 المبذوب حتى اذا لم يتم اقتناء الادوات المالية او نكبتها بشكل اسلسي لغرض البيع او اعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يفي او يحد بشكل كبير من عدم التماسق في القياس او الاعتراف الذي كان سينشأ خلافا لذلك من قياس الموجودات او المطوريات 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 اعتبارا من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال والذي ينتج عنه اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظرا لعدم وجود تغيرات في نموذج الاعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم اجراء اعادة تصنيف.

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 التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

- نقد وارصدة لدى البنوك
- ندم تجارية متينة وأخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (بتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأرنزي)

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

- خسارة لائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة لئني نتجت من حوادث لتتعر في السداد على الادوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة للمالية (ويشار اليها بالمرحلة ١) ، او
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الادارة المالية، أي للعمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة لئني 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 المبني، بالنسبة لجميع الادوات المالية الاخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

ضامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسائر النقدية والارصدة للبنكية 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 لقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على انها لقيمة الحالية للفرق بين التصفقات النقدية للتماتية المستحقة للشركة والتصفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تتشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مضمومة بمعادل فائدة الفعلية للاصل.

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

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان للاصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني 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 لانخفاض قيمتها بشكل فوري بالاضافة الى ذلك، تحديد لانخفاض القيمة على اساس جماعي. يمكن ان يشمل النابل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المتبينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المتفوعات وزيادة في عدد المتفوعات المتأخرة في المحفظة بالاضافة الى للتغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية او المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالفند 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.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
اوضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للمنحة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تسعين الشركة بنماذج احصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وقياس 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 للمستقبلية 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.

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 يتم الشركة بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على الموجودات المحولة، تم 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 الازياح او الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة النظرية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدبنة في الازياح والخسائر.

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

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية المرحلية

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان 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.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (بتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

- بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر: لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي المرحلية حيث ان القيمة النظرية 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 بالايروادات

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الايروادات من العقود المبرمة مع العملاء نظاما شاملا موحدا لاحتساب الايروادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل معايير الاعتراف بالايرواد الحالية التي تضمنتها العديد من المعايير والتفسيرات المختلفة ضمن اطار المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية. ويقدم المعيار منهجا جديدا للاعتراف بالايروادات 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 والتزامات.

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الاداء في العقد

يشتمل اداء الالتزام الوارد في العقد بالتنميد 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 للعقد 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 بالايرواد عند استيفاء المنشأة للالتزام الاداء

تعترف الشركة بايرواداتها 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 استثمارات 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 بالايروادات وفقا للجهود التي تبذلها الشركة او المدخلات التي تحقق الالتزامات التعاقدية. تقوم الشركة بتقدير اجمالي التكاليف اللازمة لتبهاء المشاريع بفرض تحديد مبلغ الايروادات الواجب الاعتراف بها.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

- عندنا تستوفي الشركة تنفيذ التزامات الاداء عن طريق تسليم البضائع وتقديم الخدمات المتمهد بها، تقوم الشركة بتكوين اصل تعاقدي 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 تعاقدي.
- يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم او مستحق الاستلام مع مراعاة شروط وينود الدفع التعااقية المتفق عليها. تقوم الشركة بإعادة تقييم إيراداتها التعااقية وفقا لمعايير محددة بغضن تحديد ما اذا كانت تقوم للشركة بأعمالها بالاصالة او بالوكالة. وقد خلصت الشركة على انها تعمل بالاصالة في جميع معاملات الإيرادات لديها.
- يتم اثبات الإيرادات في البيانات المالية المرحلية بالفترة الذي يكون فيه من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية الى الشركة وامكانية قياس الإيرادات والتكاليف، عند الامكان، بشكل موثوق.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

عند اعداد البيانات المالية المرحلية قامت الإدارة بإتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند اعداد البيانات المالية المتوقعة 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 واختبار 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 الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم اداء الموجودات وقياس اداؤها، 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 المبني. 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.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (بتبع)
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأرنزي)

• انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :
عندما يتم قياس خسلتر الائتمان المتوقع على اساس جماعي، يتم تجميع الادوات المالية على اساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الاداء، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبني، فترة الاستحقاق للمبينة، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقرض، وما الى ذلك). وتولب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما اذا كانت لا تزال متشابهة. حيث يعتبر ذلك من المطوريات لضمان انه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك اعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك نشاء محافظ جديدة او انتقال موجودات الي محافظة حالية تعكس بشكل افضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. ان اعادة تصنيف المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد امرا اكثر شيوعا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (ار عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح منها بين ١٢ شهرا الي 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 المعادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقع. وينطبق الحكم عند تحديد افضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن الافتراضات تتصل بالمحركت 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 للتأثير الاكثر اهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية المرحلية :

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

• احتمالية التعثر :

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

• الخسارة عند التعرض :

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

الامتلاكات والمعدلات

تظهر لامتلاكات والمعدلات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرانية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ويجري إحتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقتررة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت . إن نسبة الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:-

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية للمتوقعة من الامتلاكات والمعدلات.

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الامتلاكات والمعدلات 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 إحتساب خسائر تدني تبعاً لسبب تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للمتلاكات والمعدلات فإنه يتم الإعراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الامتلاكات والمعدلات في قائمة المركز المالي ، مجمل للربح والخسارة.

ضريبة الدخل

تخضع للشركة لنس قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الإستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق ، يتم إحتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب لشركة مرجولت ضريبة 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 الأجنبية الى الدينار الأردني بأسعار التحويل عند اجراء المعاملة ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة المالية ، إن المكاسب والخسائر الناتجة من التحويلات أو تحويل العملات الأجنبية يتم اراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

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.

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 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.

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)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (بتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٦٨٠,٦٧١	٦٠٩,٥٧٠
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠
٨٠٧,٦٧١	٧٣٦,٥٧٠

البنك التجاري الأردني
• صندوق ضمان التسوية

• يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المنفوعة 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 إيقاذه كما هو دون تغيير.

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (بتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٥- المدينةون

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
١,٧٩٢,٣٨٨	٢,٠٢٣,٦٦٨	نم عملاء الوساطة
٢,١٨٨,٤٣١	٢,٠٣٨,٩٧٢	نم عملاء الهاش
٤,٤١٢	٤,٤١٢	نم أخرى
٣,٩٨٥,٢٣١	٤,٠٦٧,٠٥٢	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
٢٨,٠٧٤	١٩,٦٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥٥	٧٥٥	تأمينات مستردة
٢٨,٨٢٩	٢٠,٤٠٥	

٧- الممتلكات والمعدات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
		التكلفة :
١٢٧,٢٦٩	١٢٩,٧٢٧	الرصيد في أول المدة
٢,٤٥٨	٢,٠٦١	الإضافات
١٢٩,٧٢٧	١٣١,٧٨٨	الرصيد في نهاية المدة
		مجمع الاستهلاك :
١٠٨,٠٠٢	١١٤,٧١٣	الرصيد في أول المدة
٦,٧١١	٢,٤٣٨	إستهلاكات
١١٤,٧١٣	١١٧,١٥١	الرصيد في نهاية المدة
١٥,٠١٤	١٤,٦٣٧	صافي القيمة الدفترية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٨- الدائون

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٥٢,١٣٨	٩٩,٥٠١
٦٠,٥٩٤	١٢١,٢٦٨
٣٣,٢٩٧	٢٧,٠٩٨
١٤٦,٠٢٩	٢٤٧,٨٦٧

نم عملاء وساطة
نم عملاء مامش
نم أخرى

٩- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
١٦١,٧١٤	٣٨٦
١٢,٣٢٤	٤٢٠
٢,٤٣٥	٢,٤٣٥
١٩,٦٦٢	٧,٤٥١
١٩٦,١٣٥	١٠,٦٩٢

مصاريف مستحقة
امانات ضريبة دخل- موظفين
امانات ضمان الاجتماعي
ضريبة دخل مستحقة (إيضاح - ١٣)

١٠- 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 رأسمال الشركة ، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإضافة أرباح، هذا ويحق للهيئة العامة وبعد استفاذ 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 التدوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

١١- المصاريف الإدارية والعمومية

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
٧٠,٠٢٤	٧٦,٢٣٢	رولب وأجر وملحقتها
١,٤٨٦	١,٥٩٩	مياه وكهرباء
٩,٧٧٦	٥,٠١٣	برق وبرد وهاتف
١,١٨٩	١,٦٥٦	صيانة عامة
١٤,٩٦٧	٢,٦٣٨	صندوق حماية المستثمر
٩,٤٩٥	٩,٤٩٥	إيجارات
١,٢٧٩	١,٥١٨	قرطاسية ومطبوعات
٤,٥٢٤	٥,٥٢٥	رسوم رخص واشتراكات
١,٢٠٠	-	أتعاب مهنية واستشارات
١,٦٨٠	١,٣٦٢	سيارات ومحروقات
٣,٣٦٠	٣,٧٣٠	مصاريف تأمين صحي
٣,٣٠٣	٣,٧٣٢	متفرقة
١٢٢,٢٨٣	١١٢,٥٠٠	

١٢- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ الالتزامات المحتملة التالية :

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨	
٧١٠,٠٠٠	٧١٠,٠٠٠	كفالات بنكية

١٣- ضريبة الدخل

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

إن صافي الحركة على حساب ضريبة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ هي كما يلي :

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٧	
١٩,٦٦٢	٤٤,٠٢٤	الرصيد في ١ كانون الثاني
٧,٤٥١	٤٨,٧٠٠	المخصص للفترة / السنة
(١٩,٦٦٢)	(٧٣,٠٦٢)	المسدد خلال الفترة / السنة
٧,٤٥١	١٩,٦٦٢	الرصيد في ٣٠ حزيران / ٣١ كانون الأول

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

١٤- الأدوات المالية

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تتضمن الموجودات المالية للنفذ وما في حكمه والشيكات برسم للتحويل والنم المبنية والأوراق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية النعم الدائنة والتسهيلات الائتمانية والقروض والأرصدة الثابتة الأخرى.

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٨٨,١٥٥	-	-	٨٨,١٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-
	٨٨,١٥٥	-	-	٨٨,١٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المستوى الأول	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 الأخر	-	-	-	-
	٢٠٤,٩٨٤	-	-	٢٠٤,٩٨٤

تفكك القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هنا وتري إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي السبب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تنفي في قيمتها.

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحنية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالتينار الأرنني)

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الدين 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 الأجنبي والأرباح المدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

معدل المدبونية

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 المدبونية، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المدبونية من خلال إصدارات دين 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 للشركة 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 لمقود 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 محدودة حيث إن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن للمبالغ 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 المرحلية (بتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأرنني)

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 التشفات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

١٥- المصادقة على القوائم المالية المرحلية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل هيئة منبيري الشركة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٨ وتمت الموافقة على إصدارها.

١٦- أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٧ لتتفق مع العرض للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ .