



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2021/03/ 14  
الرقم : 2021/ 11 / هـ

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2020.

إشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية لشركة شركتنا للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة المحاسبون العصريون. كما نرفق لكم كتاب منفصل صادر من مدقق حسابات الشركة السادة المحاسبون العصريون 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

**alnadwa**  
Financial Services  
& Investments



٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١

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 ٢٠٢٠.

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.

Modern Accountants



A member of  
**Nexia**  
International

المحاسبون العصريون

المحاسبون العصريون

وليد محمد طه

اجازة مزاولة رقم (٧٠٣)



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2021/03/14  
الرقم : هـ / 2021/13

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ...

الموضوع : إقرار

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، تقر هيئة المديرين بشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار ذ.م.م بأن جميع المعلومات الواردة لكم بالتقرير السنوي عن العام 2020 هي معلومات صحيحة ودقيقة ومكتملة.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام...

رئيس هيئة المديرين

خلف النوايسة

المدير العام

طارق النجار

المدير المالي

عبدالله عبدالله

**alnadwa**

Financial Services  
& Investments





بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2021/03/14

الرقم : 2021/10 هـ

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ...

الموضوع : التقرير السنوي 2020.

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وعملا بأحكام المادة ( 71 ) من تعليمات إفصاح الشركات والمعتدين،  
نرفق لكم طيه التقرير السنوي الخاص بالعام 2020 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

طارق النجار



## لغايات استكمال متطلبات الإفصاح المتعلقة بشركات الخدمات المالية :

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصفها لأنشطتها الرئيسية وانجازاتها:

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

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها في السوق

التاريخ	حجم تداول الشركة	حجم التداول الكلي للسوق	النسبة	الترتيب
2016	109,159,596	4,680,768,698	2.3%	16
2017	191,458,880	5,907,519,572	3.2%	6
2018	142,142,055	4,710,106,047	3.0%	6
2019	58,411,343	3,262,617,067	1.9%	21
2020	125,594,356	2,179,132,036	5.7%	3
	626,766,230	20,740,143,420		

ثالثاً : رأس مال الشركة وحقوق الملكية

البيان / الاعوام	2016	2017	2018	2019	2020
رأس المال المدفوع	2,947,493	4,030,000	4,030,000	4,030,000	4,030,000
صافي حقوق الملكية	3,860,483	4,468,766	4,503,583	4,613,045	4,840,582

رابعاً : حققت الشركة خلال العام 2020 إيرادات عمولة بمقدار 325,506 دينار، و إيرادات أخرى بمقدار 305,577 دينار ليكون اجمالي الإيرادات للفترة 631,083 دينار، وكانت اجمالي المصاريف خلال الفترة 311,690 دينار



وبلغت قيمة ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية 90,565 دينار عن العام 2020 ، لينتج عن ذلك صافي ربح بمقدار 227,537 دينار مقارنة للفترة ذاتها من العام الماضي 2019 حيث تحقق ربح بمقدار 109,462 دينار

#### خامساً : الشركاء وأعضاء هيئة المديرين وموظفو الشركة:

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

ب- أعضاء هيئة المديرين والادارة العليا:

- السيد خلف علي سعيد النوايسة - رئيس هيئة مديرين

- السيد جمال حسين عبطان الرقاد - نائب رئيس هيئة مديرين

- السيد ابراهيم لطفي قسطندي غاوي - عضو هيئة مديرين

- السيد طارق عبد الله يعقوب النجار - مدير عام

تاريخ التعيين : 2010/9/1

الشهادة العلمية : بكالوريوس إدارة أعمال

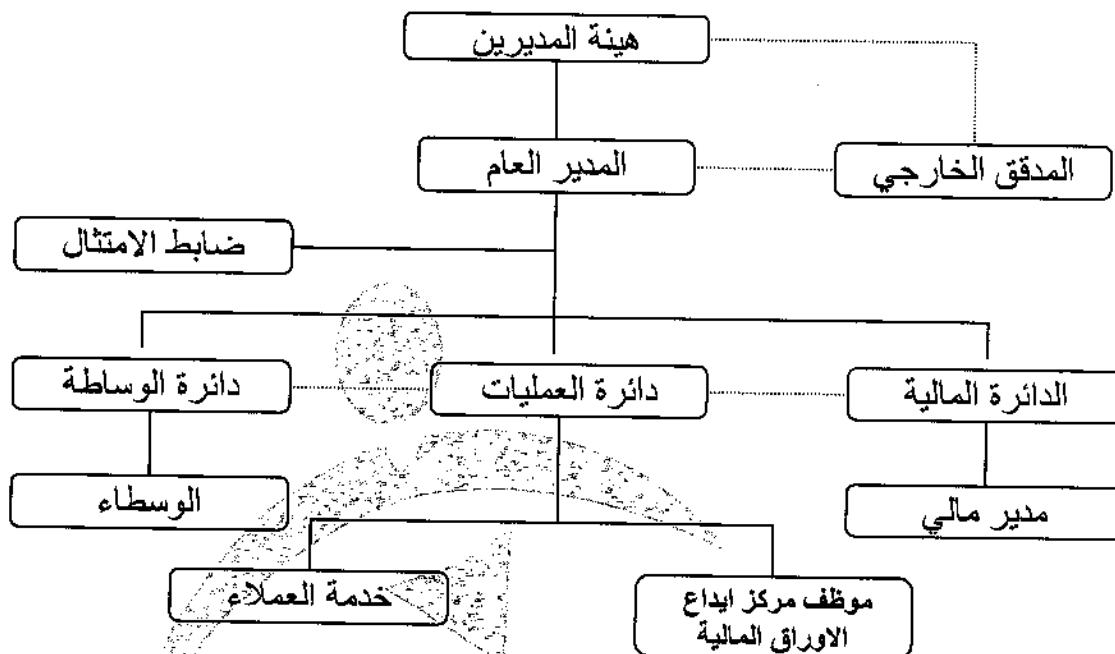
الخبرات العملية : مساعد مدير عام في شركة التنمية للأوراق المالية

#### ج- موظفو الشركة:

الاسم	الوظيفة	التحصيل العلمي
عبدالله ابراهيم محمد عبدالله	مدير مالي	بكالوريوس
محمد عصام غالب خرفان	مسؤول النظم المعلوماتية	بكالوريوس
عصام نوري محمد الصغير	مدير وساطة	بكالوريوس
رشا جواهر خليل صرصور	دائرة العمليات	بكالوريوس
وسن محمد شاهر المجالي	ضابط امتثال	بكالوريوس
مصطفى عادل حسن عوض الله	خدمة عملاء	ثانوية عامة
ليندا عقلة علي القهوي	خدمة عملاء	ثانوية عامة
مجدي قطب محمد غريب	مراسل	دبلوم



سادساً : الهيكل التنظيمي



سابعاً : لا يوجد في رأينا أي مخاطر من الممكن ان تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية 2021.

ثامناً : في عام 2020 انخفض حجم التداول الكلي لبورصة عمان بمقدار 33% مقارنة بالعام 2019 وقد بلغ حجم التداول الكلي للشركة 125,594,356 و حافظت على مكتسبات السنوات السابقة.

تاسعاً : لا يوجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة.  
عاشراً : السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية لفترة خمس سنوات :

2020	2019	2018	2017	2016	البيان
227,537	109,462	63,495	154,216	183,929	صافي (خسائر) ارباح الفترة
5,414,465	4,959,073	5,281,086	5,176,229	4,279,923	مجموع الموجودات
573,883	346,028	777,503	707,463	419,440	مجموع المطلوبات
4,840,582	4,613,045	4,503,583	4,468,776	3,860,483	صافي حقوق الملكية
4,030,000	4,030,000	4,030,000	4,030,000	2,947,493	راس المال المدفوع



احدى عشر:

- أ- تسعى الشركة للحفاظ على مكتسبات السنوات السابقة  
ب- رفع مستوى كفاءة الموظفين من خلال اعطاءهم دورات تدريبية متخصصة .

اثني عشر : بلغت أتعاب المدقق المستقل عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2020/12/31 مبلغ 2,500 دينار ( الفان وخمسمائة دينار فقط ).

المدير العام

طارق النجار





بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2021/03/14  
الرقم : 2021/14 /هـ

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.  
تحية طيبة ،،،

الموضوع : إقرار.

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، تقر هيئة المديرين بشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار ذ.م.م بعدم وجود أي أمور جوهرية حالية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة الحالية 2021.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس هيئة المديرين

خلف النوايسة

**alnadwa**  
Financial Services  
& Investments





التاريخ : 2021/03/14  
الرقم : 2021/ 12 / هـ

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : إقرار.

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، تقر هيئة المديرين بشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار ذ.م.م بأنها مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس هيئة المديرين

خلف النوايسة

Financial Services  
& Investments



شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

## 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 أردنية ذات مسؤولية محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدفعاتها 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 فترة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية، وأوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا حول التدقيق.

#### مسؤولية الإدارة والأشخاص 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 أساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تتوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على اعداد القوائم 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 ، فإننا 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 يشمل 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، ولكن 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 ثيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن.تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم ثيقن 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 الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.

المحاسبون المعصريون  
وليد محمد طه

إجازة مزاوله رقم (٧٠٣)

**Modern Accountants**



A member of  
**Nexia**  
International

المحاسبون المعصريون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الثاني ٢٠٢١

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٥٦٢,٤٣٦	١,٢١٦,١٣٢	٤	نقد وما في حكمه
٣,٩٦١,٠٣٢	٣,٩٣٨,٠٩٠	٥	مدينون
١٩٦,٣٨٤	٢,٨٢٠		موجودات مالية محدده بالقيمه العادله من خلال بيان الدخل الشامل
١٨٤,٥٠٠	١٩٩,٥٠٠		تأمينات كفالات
٤٠,٨٦١	٤٦,٠٥٣	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤,٩٤٥,٢١٣	٥,٤٠٢,٥٩٥		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١١,٣٣٧	١١,٨٧٠	٧	ممتلكات ومعدات
١١,٣٣٧	١١,٨٧٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤,٩٥٦,٥٥٠	٥,٤١٤,٤٦٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٢٠١,٦٠٣	٨٢,٧٢٣	٨	بنك دائن
٨٢,٥٨٤	٣٥٧,٣٢٦	٩	دائنون
٥٩,٣١٨	١٣٣,٨٣٤	١٠	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٤٣,٥٠٥	٥٧٣,٨٨٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٤,٠٣٠,٠٠٠	٤,٠٣٠,٠٠٠	١	رأس المال
٣٢٨,٢٨٩	٣٦٠,٢٢٨	١٢	إحتياطي إجباري
-	٦٣,٨٧٩	١٢	إحتياطي إختياري
-	٦٣,٨٧٩	١٢	إحتياطي خاص
٢٥٤,٧٥٦	٣٢٢,٥٩٦		ارباح مدورة
٤,٦١٣,٠٤٥	٤,٨٤٠,٥٨٢		مجموع حقوق الملكية
٤,٩٥٦,٥٥٠	٥,٤١٤,٤٦٥		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 ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح	
			الإيرادات:
١٨٣,١٧١	٣٢٥,٥٠٦		إيرادات العمولات
١٥,٩٩٥	١٧,٢٨٦		إيرادات فوائد بنكية دائنة
٢٤٣,٨٤١	٢٨٢,٠٠٥		إيرادات فوائد الهامش ومنح سقوف
٩,٨٩٨	٦,٢٨٦		إيرادات ومصاريف أخرى
٤٥٢,٩٠٥	٦٣١,٠٨٣		اجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٢٣١,٣٠٣)	(٢٦٨,٠١٢)	١٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٤,٦٦٧)	(٤,٩٧٨)		إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٦٨,٦٣٩)	(٣٨,٤٥١)		مصاريف مالية
٧,٠٦٧	١٩,٥٩٨		أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١,٧٨١)	٦٠		أرباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٤,٠٨٤)	(١٩,٩٠٧)		مخصص تكديني مبنون
(٣٠٣,٤٠٧)	(٣١١,٦٩٠)		مجموع المصاريف
١٤٩,٤٩٨	٣١٩,٣٩٣		ربح السنة قبل الضريبة
-	(١,٢٩١)		ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٠,٠٣٦)	(٩٠,٥٦٥)	١١	ضريبة الدخل ومساهمة وطنية
١٠٩,٤٦٢	٢٢٧,٥٣٧		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١٠٩,٤٦٢	٢٢٧,٥٣٧		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 ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح موزعة	الإحتياطي الخاص	الإحتياطي الاختياري	الإحتياطي الإجباري	رأس المال	
٤,٥٠٣,٥٨٣	١٦٠,٢٤٣	-	-	٣١٣,٣٤٠	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٠٩,٤٦٢	١٠٩,٤٦٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(١٤,٩٤٩)	-	-	١٤,٩٤٩	-	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
٤,٦١٣,٠٤٥	٢٥٤,٧٥٦	-	-	٣٢٨,٢٨٩	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٢٧,٥٣٧	٢٢٧,٥٣٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(١٥٩,٦٩٧)	٦٣,٨٧٩	٦٣,٨٧٩	٣١,٩٣٩	-	المحول إلى الإحتياطيات
٤,٨٤٠,٥٨٢	٢٢٢,٥٩٦	٦٣,٨٧٩	٦٣,٨٧٩	٣٦٠,٢٢٨	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٤٩,٤٩٨	٣١٩,٣٩٣	الانشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة :
٤,٦٦٧	٤,٩٧٨	إستهلاكات
٦٨,٦٣٩	٣٨,٤٥١	مصاريف مالية
١,٧٨١	(٦٠)	ارباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محدده بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٧,٠٦٧)	(١٩,٥٩٨)	ارباح متحققة من موجودات مالية محدده بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤,٠٨٤	١٩,٩٠٧	مخصص تدني مدينون
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٢٧٢,٣٩٠	٣,٠٣٥	مدينون
-	(١٥,٠٠٠)	تأمينات كفالات
(١,٦٥١)	(٥,١٩٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١١٥,٥٦١)	٢٧٤,٧٤٢	دائنون
١,٤٥٣	١٨,٦١٧	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٨,٢٣٣	٦٣٩,٢٧٣	النقد المتوفر من الانشطة التشغيلية
(٢٢,٨٧٤)	(٣٥,٩٥٧)	ضريبة دخل مدفوعة
٣٥٥,٣٥٩	٦٠٣,٣١٦	صافي النقد المتوفر من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الإستثمارية
(٤٤١)	(٥,٥١١)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢٠,١٢٥)	٢١٣,٢٢٢	موجودات مالية محدده بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١٢٠,٥٦٦)	٢٠٧,٧١١	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
(٦٨,٦٣٩)	(٣٨,٤٥١)	مصاريف مالية مدفوعة
(٣٣٧,٠٥٢)	(١١٨,٨٨٠)	تسديد من بنك دائن
(٤٠٥,٦٩١)	(١٥٧,٣٣١)	صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية
(١٧٠,٨٩٨)	٦٥٣,٦٩٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٣٣,٣٣٤	٥٦٢,٤٣٦	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٥٦٢,٤٣٦	١,٢١٦,١٣٢	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

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 ٢٠٢٠

(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). وإن رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع يبلغ ٤,٠٣٠,٠٠٠ دينار 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 وغايات أخرى بما فيها أعمال أمانة وأدارة 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 والتفسيرات الجديدة والمعدلة

##### ٢-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة

هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ :

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الاعمال"

التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (١) "عرض البيانات المالية"

التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (٨) "التغيرات في التقديرات والاختفاء المحاسبية"

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) "الادوات المالية : الاقصاحات"

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) : الادوات المالية"

التعديلات على الاطار المفاهيمي

## شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

### ٢-٢- 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 ٢٠٢١ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) امتيازات ايجار متعلقة بوباء (كوفيد - ١٩)

١ كانون الثاني ٢٠٢١ التعديلات على المعايير الدولية رقم (٤) و (٧) و (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

الاصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - المرحلة الثانية

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) اندماج الاعمال

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ممتلكات والات ومعدات

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٧) المخصصات ، المطلوبات المحتملة والموجودات

المحتملة

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

١ كانون الثاني ٢٠٢٣ التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) "عقود التأمين"

تتوقع الادارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبني.

### 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:

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

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 والمتركمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم اعادة  
تصنيف الارباح او الخسائر المتركمة عند استبعاد الاستثمارات الى الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها الى الارباح  
المستبقاة. 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 باريح 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 للأصل ونموذج اعمال  
لشركة المعنى بإدارة الموجودات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها بقياسها 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 المتركمة المعترف بها سابقاً 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 المتركمة المعترف سابقاً في بيان الدخل الشامل الاخر الى الربح او الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

تعرض ادوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً 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 للحصول والبيع ، او
  - موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.
- نقاس 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 تكبدها بشكل اساسي لغرض البيع او اعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يلغي او يحد بشكل كبير من عدم التناقص 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 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

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 ، و
- ذمم تجارية مدينة واخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

وباستثناء الموجودات المالية المشتركة او الممنوحة المتعدنية 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 الاداة 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).

## شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

### ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الاداة 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.

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.

## شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

### قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحتماب 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 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.

### 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 الارياح او الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدينة في الارياح والخسائر.

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



إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية 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 حيث ان القيمة الدفترية هي القيمة العادلة. ومع ذلك فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر.

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 قامت الادارة بإتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند اعداد البيانات المالية.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

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 الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الانتاجي للأصل او مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس التزامات عقود الإيجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، حيث تخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط واحكام مماثلة.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الاجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على قائمة الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي و ذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الاجل هي عقود ايجار لمدة ١٢ شهرا أو أقل.

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 باستعمال طريقة القسط الثابت . إن نسبة الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:-

معدل الاستهلاك السنوي

١٠ - ١٥ %	الأثاث والمفروشات
١٥ - ٢٠ %	اجهزة متنوعة
١٥ %	سيارات
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 اجراء 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.

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.

تحقق الإيراد

يتم قياس الإيرادات بمبلغ البدلات التي تتوقع الشركة أن تحصل عليها مقابل تحويل الخدمات الى العميل، بإستثناء المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن اطراف اخرى. تعترف الشركة بالإيرادات عند الوفاء بكل التزام أداء خدمة.

يتم تحديد أسعار البيع المنفصلة (عمولات الوساطة + فوائد حسابات الهامش) بناء على السعر القابل للملاحظة الذي تقوم فيه الشركة ببيع الخدمات على أساس منفصل.

تتحقق إيرادات فوائد الهامش باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، في حين تتحقق إيرادات عمولات الوساطة عند تنفيذ عمليات البيع والشراء للعملاء وإصدار الفاتورة.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

**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 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، وبناءاً لقانون ضريبة الدخل المعدل يتم احتساب ما نسبته ٤% لشركات الوساطة المالية كمساهمة وطنية.

**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 تتفرد 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 ٢٠٢٠  
(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.

٢٠١٩	٢٠٢٠
٤٣٥,٤٣٦	١,١٩١,١٣٢
١٢٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٥٦٢,٤٣٦	١,٢١٦,١٣٢

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 إيقاؤه كما هو دون تغيير.

٥- المدينون

٢٠١٩	٢٠٢٠
٧٨,٣٧٢	٨٦٨,٢٧٦
-	-
٧٨,٣٧٢	٨٦٨,٢٧٦

ذمم عملاء الوساطة

مطلوب من جهات ذات علاقة ذمم وساطة

مجموع ذمم عملاء الوساطة

٣,١٤٥,٥٧٥	٢,٢٩٩,١٠٨
٧٧٤,٣٧٣	٨٢٧,٩٠١
٣,٩١٩,٩٤٨	٣,١٢٧,٠٠٩
٣,٩٩٨,٣٢٠	٣,٩٩٥,٢٨٥

ذمم عملاء الهامش

مطلوب من جهات ذات علاقة ذمم هامش (ايضاح - ١٣)

مجموع ذمم عملاء الهامش

(٣٧,٢٨٨)	(٥٧,١٩٥)
٣,٩٦١,٠٣٢	٣,٩٣٨,٠٩٠

مخصص تكني مدينون

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

- ان تفاصيل اعمار الذمم المدينة هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٢٧٨,٥٢٢	٦٣٤,٠٤٠	١ - ٣٠ يوم
١٤,٩٥٧	٦٢٨,٩٤٨	٣١ - ٦٠ يوم
٢٩٦,٨٢٦	٣٨٦,٣٤٠	٦١ - ٩١ يوم
١,٠٩٤,٧١٦	٢,١٧٢,٨٧٦	٩١ - ٣٦٠ يوم
٣١٠,٢٦٤	١٧٦,١١٦	٣٦١ - فما فوق
٣,٩٩٥,٢٨٥	٣,٩٩٨,٣٢٠	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٤٤,٣٦٢	٣٩,٨٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥٥	٧٥٥	تأمينات مستردة
٩٣٦	٢٩٨	ذمم موظفين
٤٦,٠٥٣	٤٠,٨٦١	

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

٢٠٢٠	اثاث ومفروشات	اجهزة متنوعة	سيارات	برامج وانظمة	تمديدات كهربائية	المجموع
<b>التكلفة :</b>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣٦,١٦٤	٦٨,١٤٩	١١,١٥٠	١٣,٧٣٨	٦,٤٦٢	١٣٥,٦٦٣
اضافات	-	٥,٥١١	-	-	-	٥,٥١١
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٦,١٦٤	٧٣,٦٦٠	١١,١٥٠	١٣,٧٣٨	٦,٤٦٢	١٤١,١٧٤
<b>الاستهلاك المتراكم</b>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣١,٩٥٦	٦٣,٦٧٤	٨,٤٩٦	١٣,٧٣٨	٦,٤٦٢	١٢٤,٣٢٦
استهلاك السنة	٨٤٢	٢,٤٦٣	١,٦٧٣	-	-	٤,٩٧٨
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٢,٧٩٨	٦٦,١٣٧	١٠,١٦٩	١٣,٧٣٨	٦,٤٦٢	١٢٩,٣٠٤
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	٣,٣٦٦	٧,٥٢٣	٩٨١	-	-	١١,٨٧٠
<b>٢٠١٩</b>						
<b>التكلفة :</b>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣٦,١٦٤	٦٧,٧٠٨	١١,١٥٠	١٣,٧٣٨	٦,٤٦٢	١٣٥,٢٢٢
اضافات	-	٤٤١	-	-	-	٤٤١
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٦,١٦٤	٦٨,١٤٩	١١,١٥٠	١٣,٧٣٨	٦,٤٦٢	١٣٥,٦٦٣
<b>الاستهلاك المتراكم</b>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣١,١١٥	٦١,٤٦٣	٦,٩٦٣	١٣,٦٥٦	٦,٤٦٢	١١٩,٦٥٩
استهلاكات	٨٤١	٢,٢١١	١,٥٣٣	٨٢	-	٤,٦٦٧
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣١,٩٥٦	٦٣,٦٧٤	٨,٤٩٦	١٣,٧٣٨	٦,٤٦٢	١٢٤,٣٢٦
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	٤,٢٠٨	٤,٤٧٥	٢,٦٥٤	-	-	١١,٣٣٧

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

٨- البنك الدائن

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

٩- الدائنون

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٢٣,٦٣٢	٦٩,٥٣٣	ذمم عملاء وساطة
١٩,٦٩٤	٣١٦	ذمم عملاء هامش
١٤,٠٠٠	١٢,٧٣٥	ذمم أخرى
٣٥٧,٣٢٦	٨٢,٥٨٤	

١٠- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٨,٨٢١	٢٠,١٠٥	مصاريف مستحقة
٢,٨٢٨	١,٥٢٨	امانات ضريبة دخل- موظفين
٢,٤١١	٢,٥١٩	امانات ضمان الاجتماعي
٨٩,٧٧٤	٣٥,١٦٦	ضريبة دخل مستحقة والمساهمة الوطنية (ايضاح - ١١)
١٣٣,٨٣٤	٥٩,٣١٨	

١١- ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

ان حركة مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٥,١٦٦	١٨,٠٠٤	الرصيد في ١ كانون الثاني
٩٠,٥٦٥	٤٠,٠٣٦	المخصص للسنة
(٣٥,٩٥٧)	(٢٢,٨٧٤)	المسدد خلال السنة
٨٩,٧٧٤	٣٥,١٦٦	الرصيد في ٣١ كانون الاول

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣١٩,٣٩٣	١٤٩,٤٩٨	الربح المحاسبي
٣٣٩,٣٠٠	١٥٣,٥٨٢	الدخل الخاضع
٩٠,٥٦٥	٤٠,٠٣٦	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٤	%٤	نسبة ضريبة المساهمة الوطنية

أنهت الشركة وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٩.

١٢ - الاحتياطات

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 الاحتياطات 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.

الاحتياطي الاختياري:

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي اختياري بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناءً على اقتراح مجلس إدارتها . وقد قرر مجلس الإدارة اقتطاع ما نسبته ٢٠ بالمئة خلال العام من الربح الصافي للشركة . إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأصلبة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

الاحتياطي الخاص

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي خاص بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناءً على اقتراح مجلس إدارتها. إن هذا الإحتياطي هو لأغراض التوسع وتقوية مركز الشركة المالي وهو قابل للتوزيع كأصلبة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.



شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

١٣- المعاملات مع جهات ذات علاقة

يتم اعتماد السياسات والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة، إن المعاملات مع الأطراف ذات علاقة هي معاملات ذات طبيعة تجارية.

- قامت الشركة خلال السنة بإجراء معاملات مع جهات ذات علاقة التالية :

العلاقة	الإسم
شريك في الشركة الام	خلف على سعيد النوايسة
٢٠٢٠	٢٠١٩
٤,٤٢٤,٥٥٣	٥,٨٤٤,٣٠٣
٢٥,٣٠٦	١٨,٥٢١
٩,٣٢٩	٢٠,٣٨٨
حجم التداول	
العمولات المقبوضة	
فوائد الهامش المقبوضة	

ان المعاملات التي تم اجزاؤها مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة ، هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩
٨٢٧,٩٠١	٧٧٤,٣٧٣
٨٢٧,٩٠١	٧٧٤,٣٧٣
خلف على سعيد النوايسة	

يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة ذمم هامش ، مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩
٨٥,١٦٨	٦٨,٧٩٥
٨٥,١٦٨	٦٨,٧٩٥
الرواتب والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا	

قامت الشركة خلال العام بقيد المكافآت والبدلات والرواتب التالية لصالح أعضاء مجلس الادارة والادارة العليا:

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

١٤- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٨٩,٩٧٦	١٥٩,٥٦٤	رواتب وأجور وملحقاتها
٢,٦٢٧	٢,٨٩٨	مياه وكهرباء
١٢,٦٦١	١٣,٥٠٢	برق و بريد وهاتف
٢,٦٣٤	٣,١٠٨	صيانة عامة
١٤,٦٣٩	١٥,١٥٩	إيجارات
١,٤٠٤	١,٩٦٤	قرطاسية ومطبوعات
١٥,٥٤٦	٨,١٦٢	رسوم رخص واشتراكات
٤,٣٠٠	٤,٤٠٥	أتعاب مهنية واستشارات
٢,٢٧٣	١,٩٤٥	سيارات ومحروقات
٩٦٨	٧٤١	ضيافة
١١,٠٣١	٨,٣٦٠	مصاريف تأمين صحي
٩,٩٥٣	١١,٤٩٥	متفرقة
٢٦٨,٠١٢	٢٣١,٣٠٣	

١٥- الأدوات المالية

القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والشيكات برسم التحصيل والذمم المدينة والأوراق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والتسهيلات الائتمانية والقروض والأرصدة الدائنة الأخرى.

المستوى الأول: 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
الشامل	٢,٨٢٠	-	-	٢,٨٢٠
	٢,٨٢٠	-	-	٢,٨٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
الشامل	١٩٦,٣٨٤	-	-	١٩٦,٣٨٤
	١٩٦,٣٨٤	-	-	١٩٦,٣٨٤

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتؤكد 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 ٢٠١٩. 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 ديون جديدة خلال عام ٢٠٢١.

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي 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.

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 الاستحقاق 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
٢٠٢٠ :			
أدوات لا تحمل فائدة	٤٩١,١٦٠	-	٤٩١,١٦٠
أدوات تحمل فائدة	٨٢,٧٢٣	-	٨٢,٧٢٣
المجموع	٥٧٣,٨٨٣	-	٥٧٣,٨٨٣
٢٠١٩ :			
أدوات لا تحمل فائدة	١٤١,٩٠٢	-	١٤١,٩٠٢
أدوات تحمل فائدة	٢٠١,٦٠٣	-	٢٠١,٦٠٣
المجموع	٣٤٣,٥٠٥	-	٣٤٣,٥٠٥

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

١٦- معلومات قطاعية

٢٠٢٠	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
صافي إيرادات القطاع	٦٣١,٠٨٣	١٩,٦٥٨	٦٥٠,٧٤١
صافي مصاريف القطاع	(٣٣١,٣٤٨)	-	(٣٣١,٣٤٨)
ربح القطاع	٢٩٩,٧٣٥	١٩,٦٥٨	٣١٩,٣٩٣
موجودات القطاع	٥,٤١١,٦٤٥	٢,٨٢٠	٥,٤١٤,٤٦٥
مطلوبات القطاع	٥٧٣,٨٨٣	-	٥٧٣,٨٨٣
٢٠١٩	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
صافي إيرادات القطاع	٤٥٢,٩٠٥	٧,٠٦٧	٤٥٩,٩٧٢
صافي مصاريف القطاع	(٣٠٨,٦٩٣)	(١,٧٨١)	(٣١٠,٤٧٤)
ربح القطاع	١٤٤,٢١٢	٥,٢٨٦	١٤٩,٤٩٨
موجودات القطاع	٤,٧٦٠,١٦٦	١٩٦,٣٨٤	٤,٩٥٦,٥٥٠
مطلوبات القطاع	٣٤٣,٥٠٥	-	٣٤٣,٥٠٥

١٧- أثر انتشار فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) على الشركة

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتتشبه في عدة مناطق جغرافية حول العالم سبب اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والاعمال. تعتقد الشركة عدم حدوث اثار جوهرية على عملياتها التشغيلية باستثناء فترة التوقف التي كانت ما بين ١٨ اذار ٢٠٢٠ و لغاية ٢ ايار ٢٠٢٠.

ان الادارة والمسؤولين عن الحوكمة سيستمرون في مراقبة الوضع وتزويد اصحاب المصالح بالتطورات وفقا لما تتطلبه الانظمة واللوائح. وفي حال حدوث اي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية، سيتم تقديم افصاحات اضافية او اقرار التعديلات في القوائم المالية.

١٨- أرقام السنة المقارنة

تمت إعادة تبويب وتصنيف بعض أرقام سنة ٢٠١٩ لتتطابق مع أرقام سنة ٢٠٢٠.

١٩- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ ، وتمت الموافقة على اصدارها.