

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

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

شركة التدوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

صفحة	فهرس
١ - ٢	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٢٥	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 اردنية 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 فقرة 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 بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً 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 أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

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

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على إعداد القوائم المالية.

مسؤولية المحاسب القانوني

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لراينا، إن 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 والتحرفات، 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 هناك وجود لعدم يقين جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هناك وجود لعدم يقين 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 الإدارة المالية بما يتعلق بنطاق وترقيت 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

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.

المحاسبون القانونيون

Modern Accountants

وليد منصور طه

إجازة مزاولة رقم (٧٠٣)



A member of
Nexia
International

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ كانون الثاني ٢٠٢١

المحاسبون القانونيون

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 محددة بالتقييم العادل 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 منورة
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
١٨٣,١٧١	٣٢٥,٥٠٦	الإيرادات:
١٥,٩٩٥	١٧,٢٨٦	إيرادات العمولات
٢٤٣,٨٤١	٢٨٢,٠٠٥	إيرادات فوائد بنكية دائنة
٩,٨٩٨	٦,٢٨٦	إيرادات فوائد الهامش ومنح سقف
٤٥٢,٩٠٥	٦٣١,٠٨٣	إيرادات ومصاريف أخرى
		اجمالي الإيرادات
(٢٣١,٣٠٣)	(٢٦٨,٠١٢)	المصاريف:
(٤,٦٦٧)	(٤,٩٧٨)	مصاريف ادارية وعمومية
(٦٨,٦٣٩)	(٣٨,٤٥١)	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٧,٠٦٧	١٩,٥٩٨	مصاريف مالية
(١,٧٨١)	٦٠	ارباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٤,٠٨٤)	(١٩,٩٠٧)	ارباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محنده بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٣٠٣,٤٠٧)	(٣١١,٦٩٠)	مخصص تكني مدينون
١٤٩,٤٩٨	٣١٩,٣٩٣	مجموع المصاريف
-	(١,٢٩١)	ربح السنة قبل الضريبة
(٤٠,٠٣٦)	(٩٠,٥٦٥)	ضريبة دخل سنوات سابقة
١٠٩,٤٩٢	٢٢٧,٥٣٧	ضريبة الدخل ومساهمة وطنية
		ربح السنة
-	-	النخل الشامل الآخر
١٠٩,٤٦٢	٢٢٧,٥٣٧	إجمالي الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التنمية للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدوّرة	الإحتياطي الخاص	الإحتياطي الاختياري	الإحتياطي الإجمالي	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 الإجمالي
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	٣٢٢,٥٩٦	٦٣,٨٧٩	٦٣,٨٧٩	٣٦٠,٢٧٨	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣١٩,٣٩٣	١٤٩,٤٩٨	الانشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
٤,٩٧٨	٤,٦٦٧	تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة :
٣٨,٤٥١	٩٨,٦٣٩	إستهلاكات
(٦٠)	١,٧٨١	مصاريف مالية
(١٩,٥٩٨)	(٧,٠٦٧)	ارباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٩,٩٠٧	٤,٠٨٤	ارباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		مخصص تدلي مديون
٣,٠٣٥	٢٧٢,٣٩٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(١٥,٠٠٠)	-	مديون
(٥,١٩٢)	(١,٦٥١)	تأمينات كفالات
٢٧٤,٧٤٢	(١١٥,٥٩١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١٨,٦١٧	١,٤٥٣	دائون
٦٣٩,٢٧٣	٣٧٨,٢٣٣	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٣٥,٩٥٧)	(٢٢,٨٧٤)	النقد المتوفر من الانشطة التشغيلية
٦٠٣,٣١٦	٣٥٥,٣٥٩	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد المتوفر من الانشطة التشغيلية
(٥,٥١١)	(٤٤١)	الانشطة الإستثمارية
٢١٣,٢٢٢	(١٢٠,١٢٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٠٧,٧١١	(١٢٠,٥٦٦)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الانشطة الإستثمارية
(٣٨,٤٥١)	(١٨,٦٣٩)	الانشطة التمويلية
(١١٨,٨٨٠)	(٣٣٧,٠٥٢)	مصاريف مالية مدفوعة
(١٥٧,٣٣١)	(٤٠٥,٦٩١)	تسديد من بنك دائن
		صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية
٦٥٣,٦٩٦	(١٧٠,٨٩٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٦٢,٤٣٦	٧٣٣,٣٣٤	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,٢١٩,١٣٢	٥٦٢,٤٣٦	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 والمنفوع 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 ايداع 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 الأعمال"

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) "الأدوات المالية : الاقصادات"

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

التعديلات على الاطار المفاهيمي

شركة التدوة 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 ونقنها 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.

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي

تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعللة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠٢١ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) اميازات ايجار متعلقة بوياء (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 والآات 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 ٢٠٢٢ التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) 'عقود التأمين'

نتوقع 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)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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 الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعرّف بها في بنود الدخل الشامل الآخر والمترجمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة عند استبعاد الاستثمارات الى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها الى الأرباح المستتقة. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وعبر المحفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

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

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال لشركة المعنى بإدارة الموجودات.

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

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات بتحديد ما إذا كانت الموجودات المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج أعمال قائم أو أنها تعبر عن بداية نموذج أعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تحدد الشركة في الفترة المالية السابقة أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الآخر من حقوق الملكية الى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة للاستثمارات المالية المحددة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فلا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المعترف سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر الى الربح أو الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

تعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 منفوعات للمبلغ الاصيل او الفائدة على المبلغ الاصيلي 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.
- تقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل اية ارباح / خسائر ناتجة من اعادة القياس المعترف به في الربح او الخسارة.
- خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف اداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى اذا لم يتم اقتناء الانوات 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 التناسق في القياس او الاعتراف الذي كان سينشأ خلافا لذلك من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر ذات الصلة على اساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

اعادة التصنيفات

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

الخفاض 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 المشتراة او الممنوحة الممتدنية 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 تتشأ 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 يشمل 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)

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

سوف تعتمد 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 الازياح او الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدينة في الازياح والخسائر.

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

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، الإيرادات والمصاريف. ان نتائج الاعمال الفعلية من الممكن ان تتغير نتيجة اتباع تلك الافتراضات.

عند اعداد البيانات المالية قامت الادارة باتباع 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 المسجلة 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 كلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للقائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الانتاجي للأصل أو 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 التدوة 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 او اقل.

الممتلكات والمعدات

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

معدل الإستهلاك السنوي

١٠ - ١٥%

١٥ - ٢٠%

١٥%

٢٠%

١٠%

الأثاث والمفروشات

اجهزة متنوعة

سيارات

أنظمة وبرامج الكمبيوتر

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 الإصتراف 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، باستثناء المبالغ التي يتم تخصيصها نياية عن اطراف اخرى. تعترف الشركة بالإيرادات عند الوفاء بكل التزام أداء خدمة.

يتم تحديد أسعار البيع المنفصلة (عمولات الوساطة + فوائد حمابات 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 واصدار 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، وبناها لقانون ضريبة الدخل المعدل يتم احتساب ما نسبته ٤% لشركات الوساطة المالية كمساهمة وطنية.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار التحويل عند إجراء المعاملة ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة المالية ، 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 أخرى بما فيها أعمال أمانة وإدارة 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 إجراء 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 النقد للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات 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.

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

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 أشهر بإعادة احتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط وذلك إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه أو إيقاؤه كما هو دون تغيير.

٥- المدينون

٢٠٢٠	٢٠١٩
٨٦٨,٢٧٩	٧٨,٣٧٢
-	-
٨٦٨,٢٧٩	٧٨,٣٧٢
٢,٢٩٩,١٠٨	٣,١٤٥,٥٧٥
٨٢٧,٩٠١	٧٧٤,٣٧٢
٣,١٢٧,٠٠٩	٣,٩١٩,٩٤٨
٣,٩٩٥,٢٨٥	٣,٩٩٨,٣٢٠
(٥٧,١٩٥)	(٣٧,٢٨٨)
٣,٩٣٨,٠٩٠	٣,٩٦١,٠٣٢

ذمم عملاء الوساطة

مطلوب من جهات ذات علاقة ذمم وساطة

مجموع ذمم عملاء الوساطة

ذمم عملاء الهامش

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

مجموع ذمم عملاء الهامش

مخصص تكني مدينون

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

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

- ان تفاصيل اعمار النعم 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	نعم 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	أثاث ومفروشات	أجهزة متنوعة	سيارات	برامج وأنظمة	تعميدات كهربائية	المجموع
التكلفة :						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣٦,١٦٤	٦٨,١٤٩	١١,١٥٠	١٣,٧٣٨	٦,٤٦٢	١٣٥,٦٦٣
إضافات	-	٥,٥١١	-	-	-	٥,٥١١
استيعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٦,١٦٤	٧٣,٦٦٠	١١,١٥٠	١٣,٧٣٨	٦,٤٦٢	١٤١,١٧٤
الاستهلاك المتركم						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣١,٩٥٦	٦٣,٦٧٤	٨,٤٩٦	١٣,٧٣٨	٦,٤٦٢	١٢٤,٣٢٦
استهلاك السنة	٨٤٢	٢,٤٦٣	١,٩٧٣	-	-	٤,٩٧٨
استيعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول	٣٢,٧٩٨	٦٦,١٣٧	١٠,٤٦٩	١٣,٧٣٨	٦,٤٦٢	١٢٩,٣٠٤
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	٣,٣٦٦	٧,٥٢٣	٩٨١	-	-	١١,٨٧٠

٢٠١٩	أثاث ومفروشات	أجهزة متنوعة	سيارات	برامج وأنظمة	تعميدات كهربائية	المجموع
التكلفة :						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣٦,١٦٤	٦٧,٧٠٨	١١,١٥٠	١٣,٧٣٨	٦,٤٦٢	١٣٥,٢٢٢
إضافات	-	٤٤١	-	-	-	٤٤١
استيعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٦,١٦٤	٦٨,١٤٩	١١,١٥٠	١٣,٧٣٨	٦,٤٦٢	١٣٥,٦٦٣
الاستهلاك المتركم						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣١,١١٥	٦١,٤٦٣	٦,٩٦٣	١٣,٩٥٦	٦,٤٦٢	١١٩,٦٥٦
استهلاكات	٨٤١	٢,٢١١	١,٥٣٣	٨٢	-	٤,٦٦٧
استيعادات	-	-	-	-	-	-
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)

إيضاحات 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 الفوايسة بالاضافة الى الشركة الام شركة الرابطة للاستثمارات الدولية.

٩- الدائفون

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٢٣,٦٣٢	٦٩,٥٣٣	ذمم عملاء وساطة
١٩,٢٩٤	٣١٦	ذمم عملاء هامش
١٤,٠٠١	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 (إيضاح - ١١)
١٣٣,٨٣٤	٥٩,٢١٨	

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	٤٠,١٣٦	المخصص للسنة
(٣٥,٩٥٧)	(٢٢,٨٧٤)	المسدد خلال السنة
٨٩,٧٧٤	٣٥,١٦٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول

شركة النفوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)

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 للمنة
%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 - الإحتياطات

الإحتياطي الإجباري

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 الإحتياطي ١٠٠% من رأسمال الشركة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأصلبة أرباح على الشركاء، هذا ويحق للهيئة العامة وبعد استنفاد الإحتياطات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المجمعة في حساب الإحتياطي الإجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار إليه.

الإحتياطي الإختياري:

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي إختياري 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.

الإحتياطي 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 :

الإسم	العلاقة
خلف على سعيد النوايسة	شريك في الشركة الام

إن المعاملات التي تم إجراؤها مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة ، هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٤,٤٢٤,٥٥٣	٥,٨٤٤,٣٠٣	حجم التداول
٢٥,٣٠٦	١٨,٥٢١	العمولات المقبوضة
٩,٣٢٩	٢٠,٣٨٨	فوائد الهامش المقبوضة

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

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

قامت الشركة خلال العام بتقيد المكافآت والبدلات والرواتب الثالوية لصالح أعضاء مجلس الادارة والادارة العليا:

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

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

إيضاحات 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 وبريد 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	مترقة
٢٦٨,٠١٢	٢٣١,٣٠٣	

١٥- الأدوات المالية

القيمة العادلة

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

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

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

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

شركة التدوة 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				
٢,٨٢٠	-	-	٢,٨٢٠	الشامل
٢,٨٢٠	-	-	٢,٨٢٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
١٩٦,٣٨٤	-	-	١٩٦,٣٨٤	الشامل
١٩٦,٣٨٤	-	-	١٩٦,٣٨٤	

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 ٢٠١٩. 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 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 نظراً 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 الأموال 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 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.

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)

إيضاحات 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	(٣٠٨,٩٩٣)	(١,٧٨١)	(٣١٠,٤٧٤)
ربح القطاع	١٤٤,٩١٢	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 فايروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم سبب اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال. تعتقد الشركة عدم حدوث آثار جوهرية على عملياتها التشغيلية باستثناء فترة التوقف التي كانت ما بين ١٨ آذار 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 لو اقرار التعديلات في القوائم المالية.

١٨- أرقام السنة المقارنة

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

١٩- المصادقة على القوائم المالية

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