

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

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

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة الشركاء المحترمين

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار (وهي شركة اردنية ذات مسؤولية محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وبيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

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

نعتقد ان بيانات التدقيق 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 انظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكنها 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 بالإستمرارية الشركة وإستخدام اساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

ان الاشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الاشراف على اعداد 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، فاننا نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق ، بالإضافة الى:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات ، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، و لكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

• تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

• التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى، فنحن مطالبون بألفت 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 شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ متفقة معها ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.

المحاسبون المعصريون
وليد محمد طه
إجازة مزولة رقم (٧٠٣)

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون المعصريون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٩ شباط ٢٠٢٤

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٤٩٩,٦٩٥	٨٤٠,٤٠٦	٤	نقد وما في حكمه
٤,٦٦٢,٨٩٧	٤,٤٥٥,١٨٧	٥	مدينون
١٥٢,١٢٧	-		موجودات مالية محدده بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٩٩,٥٠٠	١٩٩,٥٠٠		تأمينات كفالات
٤٣,٢٨٤	٤٣,٥٢٥	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٥,٥٥٧,٥٠٣	٥,٥٣٨,٦١٨		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٩٠,٣٣٠	٨٤,٦٤٦	٧	ممتلكات ومعدات
٥٩١,٠٤٢	٥٩١,٠٤٢	٨	استثمار في اراضي
٦٨١,٣٧٢	٦٧٥,٦٨٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦,٢٣٨,٨٧٥	٦,٢١٤,٣٠٦		مجموع الموجودات
٥٥٦,٨١٩	٧٥٦,٤٢٨		تعهدات عملاء مقابل استثمارات في بورصات اجنبية
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٦٤٧,٠٥٧	٤٩٨,٣٩٨	٩	بنك دائن
٢٩٠,٧٣٦	٢٢٧,٤٥٨	١٠	دائنون
٥١,١٢٣	٨٦,٩٩٣	١١	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٩٨٨,٩١٦	٨١٢,٨٤٩		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	١	رأس المال
٤٠٧,٩٨٢	٤٢٩,٠٢٣	١٣	إحتياطي إجباري
٢٦,٠٧١	٥٠,٠٠٠	١٣	إحتياطي إختياري
٢٦,٠٧١	٥٠,٠٠٠	١٣	إحتياطي خاص
٣٩,٨٣٥	١٢٢,٤٣٤		ارباح مدورة
٥,٢٤٩,٩٥٩	٥,٤٠١,٤٥٧		مجموع حقوق الملكية
٦,٢٣٨,٨٧٥	٦,٢١٤,٣٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٥٥٦,٨١٩	٧٥٦,٤٢٨		التزامات عملاء مقابل استثمارات في بورصات اجنبية

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

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
			الإيرادات:
٢٧٨,٣٨٧	٣٤٣,٩٣٢		إيرادات العمولات
٩,٥٠٣	١١,٤٢٢		إيرادات فوائد بنكية دائنة
٢٠٣,٩٤٨	٣٠٩,٧٩٥		إيرادات فوائد الهامش ومنح سقوف
٣٠,٨٩٥	٦,٦٤٨		إيرادات أخرى
٥٢٢,٧٣٣	٦٧١,٧٩٧		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٣٣٢,٢٦٣)	(٣٥٦,٢١٣)	١٥	مصاريف إدارية وعمومية
(١٨,٩٩٦)	(٢٠,٦٤٤)		إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٦٧,٦٦١)	(٨٨,٢٧٠)		مصاريف مالية
٣٩,٣١٥	٣,٧٤٣		أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
			خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١٢,٧٧٣)	-		
-	-		مخصص خسائر ائتمانية
(٣٩٢,٣٧٨)	(٤٦١,٣٨٤)		مجموع المصاريف
١٣٠,٣٥٥	٢١٠,٤١٣		ربح السنة قبل الضريبة
(٣٣,٣٣٧)	(٥٨,٩١٥)	١٢	ضريبة الدخل ومساهمة وطنية
٩٧,٠١٨	١٥١,٤٩٨		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
٩٧,٠١٨	١٥١,٤٩٨		إجمالي الدخل الشامل

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

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	الإحتياطي الخاص	الإحتياطي الاختياري	الإحتياطي الإجمالي	رأس المال	
٥,٠٩٢,٩٤١	٤٦٧,٩٩٥	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٩٤,٩٤٦	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٦٠,٠٠٠	(٤٦٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	٧٢٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٩٧,٠١٨	٩٧,٠١٨	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٦٥,١٧٨)	٢٦,٠٧١	٢٦,٠٧١	١٣,٠٣٦	-	المحول إلى الإحتياطيات
٥,٢٤٩,٩٥٩	٣٩,٨٣٥	٢٦,٠٧١	٢٦,٠٧١	٤٠٧,٩٨٢	٤,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٥١,٤٩٨	١٥١,٤٩٨	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٦٨,٨٩٩)	٢٣,٩٢٩	٢٣,٩٢٩	٢١,٠٤١	-	المحول إلى الإحتياطيات
٥,٤٠١,٤٥٧	١٢٢,٤٣٤	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٤٢٩,٠٢٣	٤,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
		الانشطة التشغيلية
٢١٠,٤١٣	١٣٠,٣٥٥	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة :
٢٠,٦٤٤	١٨,٩٩٦	إستهلاكات
٨٨,٢٧٠	٦٧,٦٦١	مصاريف مالية
-	١٢,٧٧٣	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محدده بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٣,٧٤٣)	(٣٩,٣١٥)	ارباح متحققة من موجودات مالية محدده بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	(٤٠)	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٢٠٧,٧١٠	(١,٠٣٨,٦٦٧)	مدينون
(٢٤١)	١,٨٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٦٣,٢٧٨)	١١٥,٩٠٥	دائنون
(٢٣,٠٤٥)	(٤٨,٦٧٨)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٤٣٦,٧٣٠	(٧٧٩,١٨٩)	النقد المتوفر من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
-	(٨٧,٣٨٢)	ضريبة دخل مدفوعة
٤٣٦,٧٣٠	(٨٦٦,٥٧١)	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		الانشطة الإستثمارية
(١٤,٩٦٠)	(٢١,٦٧١)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٤٠	متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
١٥٥,٨٧٠	٢١٣,٦٩٢	موجودات مالية محدده بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٤٠,٩١٠	١٩٢,٠٦١	صافي النقد المتوفر من الانشطة الإستثمارية
		الانشطة التمويلية
-	٦٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٤٨,٦٥٩)	(٣٨,٤٦٦)	(تسديد من) / تمويل الى بنك دائن
(٨٨,٢٧٠)	(٦٧,٦٦١)	مصاريف مالية مدفوعة
(٢٣٦,٩٢٩)	(٤٦,١٢٧)	صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية
٣٤٠,٧١١	(٧٢٠,٦٣٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٩٩,٦٩٥	١,٢٢٠,٣٣٢	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٨٤٠,٤٠٦	٤٩٩,٦٩٥	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول
		بنود غير نقدية :
-	٦٦٠,٠٠٠	زيادة رأس المال عن طريق رسملة الاحتياطي الاختياري والاحتياطي الخاص والارباح المدورة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(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). وأن رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع يبلغ ٤,٠٣٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤,٠٣٠,٠٠٠ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد.

بناء على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي للشركة والمنعقد بتاريخ ٦ تشرين الثاني ٢٠٢٢ حيث تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من خلال رسملة مبلغ ٤٦٠,٠٠٠ دينار أردني من رصيد الارباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١، ورسملة كامل رصيد الاحتياطي الاختياري والبالغ ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني، ورسملة كامل رصيد الاحتياطي الخاص والبالغ ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وتسديد مبلغ ٦٠,٠٠٠ دينار أردني من قبل الشريك شركة الرابطة للاستثمارات الدولية (م.خ.م) بموجب شيك رقم ١٣٨ مسحوب على البنك التجاري الاردني تم ايداعه في حساب الشركة لدى البنك التجاري الاردني بتاريخ ٢٣/١١/٢٠٢٢ وتحصيله، حيث أصبح رأسمال الشركة الجديد ٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٤,٧٥٠,٠٠٠ حصة قيمة كل منها دينار أردني واحد حيث تم الانتهاء من الاجراءات اللازمة لدى دائرة مراقبة الشركات.

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٢- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقها لفتترات
السنوية التي تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

الإلتزامات الإجارية في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لاعدادالتقارير المالية رقم ١٦)
يوضح التعديل كيف يقيس البائع (المستأجر) لاحقاً معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ليتم احتسابها كعملية بيع.

١ كانون الثاني ٢٠٢٤

الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)
يوضح التعديل كيف ان الشروط التي يجب ان تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهرا بعد فترة اعداد
التقارير تؤثر على تصنيف الالتزام.

١ كانون الثاني ٢٠٢٤

١ كانون الثاني ٢٠٢٣، غير
انها غير مطلوبة في اية بيانات
مالية مرحلية لسنة ٢٠٢٣.

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)
توفر التعديلات استثناء مؤقتاً للمتطلبات المتعلقة بموجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية
لضرائب الدخل.

ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧)
تصنيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"المراجع إشارية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من
المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول التعاقدات الخاصة بتمويل الموردين.

١ كانون الثاني ٢٠٢٤

عدم قابلية تبادل أسعار الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١)
تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون
قابلة لذلك.

١ كانون الثاني ٢٠٢٥

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 المبدئي.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

أساس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار والشركة التابعة لها من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت المسيطر عليها من قبل الشركة (الشركات التابعة) .

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها .
 - نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها .
 - القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر .
- تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.
- عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، يكون للشركة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

تأخذ الشركة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للشركة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة ، تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن الشركة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة . وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة، إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل الشركة الأم.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين الشركة والشركات التابعة عند التوحيد.

تشتمل القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ القوائم المالية للشركة التابعة التالية :

اسم الشركة التابعة	مكان التسجيل	سنة التسجيل	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي للشركة
شركة الندوة لزراعة الخضراوات	المملكة الاردنية الهاشمية	٢٠٢١	١٠٠%	زراعة الخضراوات، شراء وبيع العقارات الخاصة، تأجير الاراضي الفارغة، إدارة العقارات (على أساس العقد)

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 لتحصيل والبيع ، او
- موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف اداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى اذا لم يتم اقتناء الادوات المالية او 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 بالأرباح والخسائر ذات الصلة على اساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

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 اعتباراً من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال والذي ينتج عنه اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظراً لعدم وجود تغييرات 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 المشتراة او الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل مفصل فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، اي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الادوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار اليها بالمرحلة ١) ، او
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر 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).

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 للحصول.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
(بالدينار الأردني)

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.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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 الموحد 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

الذمم الدائنة والمستحقات

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

الاستثمارات في الاراضي

تظهر الاستثمارات في الأراضي بالتكلفة (حسب معيار الدولي رقم ٤٠) حيث خير المعيار الشركة بقيد استثماراتها العقارية أما بالتكلفة أو بالقيمة العادلة شريطة أن لا يكون هناك أي عائق يحول دون القدرة على تحديد قيمة الاستثمارات العقارية بشكل موثوق، وقد اختارت إدارة الشركة التكلفة لقيد استثماراتها في الأراضي .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، ويجري احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن نسبة الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:-

معدل الاستهلاك السنوي

١٠ - ١٥ %

١٥ - ٢٠ %

١٥ %

٢٠ %

١٠ %

الأثاث والمفروشات والديكورات

أجهزة متنوعة

سيارات

أنظمة وبرامج كمبيوتر

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 الموحدة عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة، مجمل الربح والخسارة.

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 بإستخدام 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)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستهقاق، 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 الأجنبية الى الدينار الاردني بأسعار التحويل عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة المالية، ان المكاسب والخسائر الناتجة من التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعه من العناصر تنفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشارك في تقديم الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشارك في تقديم الخدمات ضمن بيئة إقتصادية محددة. وتشتمل على قطاعات الأعمال الرئيسية بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه والتمويل 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 وتمارس نشاطها فقط داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة 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 الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٢٧,٦٩٥	٧٣١,٣٩٣	البنك التجاري الأردني
٧٢,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
-	٣٢,٠١٣	البنك الاستثماري
٤٩٩,٦٩٥	٨٤٠,٤٠٦	

* 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.

علمًا بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة أشهر بإعادة إحتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط وذلك إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه أو إبقاؤه كما هو دون تغيير.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٥- المدينون

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٠٠٩,٠٨٢	١,٢١٢,٨٧٧	ذمم عملاء الوساطة
٣١٥,٨٩٠	٢٤٧,٣٢٨	مطلوب من جهات ذات علاقة - ذمم وساطة (إيضاح - ١٤)
١,٣٢٤,٩٧٢	١,٤٦٠,٢٠٥	مجموع ذمم عملاء الوساطة
٢,١٨٩,١٠٧	٢,٠٩٤,٥٤٦	ذمم عملاء الهامش
١,١٠٧,١٠٥	٨٢٤,١٢٢	مطلوب من جهات ذات علاقة - ذمم هامش (إيضاح - ١٤)
٣,٢٩٦,٢١٢	٢,٩١٨,٦٦٨	مجموع ذمم عملاء الهامش
١٩,٠٢٣	٤١,٩٢٤	ذمم عملاء أسواق اجنبية
١٩,٠٢٣	٤١,٩٢٤	مجموع ذمم أسواق اجنبية
٤,٦٤٠,٢٠٧	٤,٤٢٠,٧٩٧	
١٠٤,٨٨٥	١١٦,٥٨٥	ذمم وسطاء تداول
١٠٤,٨٨٥	١١٦,٥٨٥	مجموع ذمم وسطاء تداول
٤,٧٤٥,٠٩٢	٤,٥٣٧,٣٨٢	
(٨٢,١٩٥)	(٨٢,١٩٥)	مخصص خسائر ائتمانية
٤,٦٦٢,٨٩٧	٤,٤٥٥,١٨٧	

- ان تفاصيل اعمار ذمم الوساطة هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٢٠٦,٨٦٦	٧٤٣,٩٤٩	١ - ٣٠ يوم
٢٠,٤١٠	٦١٧,١٢٥	٣١ - ٦٠ يوم
٣٠,٠٧٨	٥٨,٤٩٤	٦١ - ٩٠ يوم
٦٧,٦١٨	٣٤,٤١٣	٩١ - ٣٦٠ يوم
-	٦,٢٢٤	٣٦١ - فما فوق
١,٣٢٤,٩٧٢	١,٤٦٠,٢٠٥	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤١,٠٥٧	٤١,٠٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,١٢٥	١,١٢٥	تأمينات مستردة
١,١٠٢	١,٣٤٣	ذمم موظفين
٤٣,٢٨٤	٤٣,٥٢٥	

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

٢٠٢٣	اثاث ومفروشات وديكرات	اجهزة متنوعة	سيارات	انظمة وبرامج كمبيوتر	تمديدات كهربائية	المجموع
<u>التكلفة :</u>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٦٩,٢٧٢	١٠٩,٧١٧	١٢,٨٥٠	٢٥,٠٨٨	١٢,٥٤٣	٢٢٩,٤٧٠
اضافات	-	٣,٣٤٠	-	١١,٦٢٠	-	١٤,٩٦٠
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٦٩,٢٧٢	١١٣,٠٥٧	١٢,٨٥٠	٣٦,٧٠٨	١٢,٥٤٣	٢٤٤,٤٣٠
<u>الاستهلاك المتراكم :</u>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣٨,١١٤	٧٥,٣١٨	٢,٧٣١	١٥,٥٢٦	٧,٤٥١	١٣٩,١٤٠
استهلاكات	٦,٣٤٩	٨,٢٨١	١,٩٢٧	٣,١٧٥	٩١٢	٢٠,٦٤٤
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٤٤,٤٦٣	٨٣,٥٩٩	٤,٦٥٨	١٨,٧٠١	٨,٣٦٣	١٥٩,٧٨٤
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	٢٤,٨٠٩	٢٩,٤٥٨	٨,١٩٢	١٨,٠٠٧	٤,١٨٠	٨٤,٦٤٦
٢٠٢٢	اثاث ومفروشات وديكرات	اجهزة متنوعة	سيارات	انظمة وبرامج كمبيوتر	تمديدات كهربائية	المجموع
<u>التكلفة :</u>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٦٦,٨٥٩	٩٧,٨٨٩	١٢,٨٥٠	١٨,١٣٨	١٢,٥٤٣	٢٠٨,٢٧٩
اضافات	٢,٨٩٣	١١,٨٢٨	-	٦,٩٥٠	-	٢١,٦٧١
استبعادات	(٤٨٠)	-	-	-	-	(٤٨٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٦٩,٢٧٢	١٠٩,٧١٧	١٢,٨٥٠	٢٥,٠٨٨	١٢,٥٤٣	٢٢٩,٤٧٠
<u>الاستهلاك المتراكم :</u>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣٢,٠٤٥	٦٧,٤٩٩	٨٠٣	١٣,٧٣٨	٦,٥٣٩	١٢٠,٦٢٤
استهلاكات	٦,٥٤٩	٧,٨١٩	١,٩٢٨	١,٧٨٨	٩١٢	١٨,٩٩٦
استبعادات	(٤٨٠)	-	-	-	-	(٤٨٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٨,١١٤	٧٥,٣١٨	٢,٧٣١	١٥,٥٢٦	٧,٤٥١	١٣٩,١٤٠
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	٣١,١٥٨	٣٤,٣٩٩	١٠,١١٩	٩,٥٦٢	٥,٠٩٢	٩٠,٣٣٠

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٨- الاستثمار في الاراضي

يتمثل هذا البند الاستثمار في قطعة ارض رقم (٤٣٣) من اراضي جنوب عمان في قرية الياودة حوض الفريط رقم (١١) والبالغة مساحتها ١٠ دونم والتي آلت ملكيتها الى الشركة التابعة (شركة الندوة لزراعة الخضروات ذ.م.م).

٩- البنك الدائن

حصلت الشركة على سقف جاري مدين من البنك التجاري الاردني بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني ويفائدة بنسبة ٧,٢٥% وبدون عمولة وهي بكفالة السيد خلف النوايسة بالاضافة الى الشركة الام شركة الرابطة للاستثمارات الدولية، وخلال عام ٢٠٢١ تم زيادة سقف جاري المدين بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ دينار اردني ليصبح ٧٥٠,٠٠٠ دينار اردني على ان تخضع لفائدة (١.٥% PLR) سنويا مع بقاء كافة الشروط والضمانات دون اي تعديل.

١٠- الدائنون

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٦٣,٣٧٦	١٦٢,٣٧٤	ذمم عملاء وساطة
٥,٣٧٣	٦,٥٤٠	ذمم عملاء هامش
١٣,١٩٥	٤٤,٩٨٢	ذمم عملاء اسواق اجنبية
٨,٧٩٢	١٣,٥٦٢	ذمم أخرى
٢٩٠,٧٣٦	٢٢٧,٤٥٨	

١١- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٤,١٦٨	٢٣,٩٤٩	مصاريف مستحقة
١,٣٧٢	٢,٠٢١	امانات ضريبة دخل - موظفين
٣,٠٧٥	٣,٣٦٤	امانات ضمان الاجتماعي
٣٢,٥٠٨	٥٧,٦٥٩	ضريبة دخل مستحقة والمساهمة الوطنية (إيضاح - ١٢)
٥١,١٢٣	٨٦,٩٩٣	

١٢- ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

ان حركة مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٣,٨٥٩	٣٢,٥٠٨	الرصيد في ١ كانون الثاني
٣٣,٣٣٧	٥٧,٦٥٩	المخصص للسنة
(٧,٣٠٦)	-	تعديلات سنوات سابقة
(٨٧,٣٨٢)	(٣٢,٥٠٨)	المسدد خلال السنة
٣٢,٥٠٨	٥٧,٦٥٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣٠,٣٥٥	٢١٠,٤١٣	الربح المحاسبي
١٣٠,٣٥٥	٢١٠,٤١٣	الدخل الخاضع
٣٣,٣٣٧	٥٨,٩١٥	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 ٢٠٢٢.

١٣ - الإحتياطات

الإحتياطي الإلزامي

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 كأنصبة أرباح على الشركاء، هذا ويحق للهيئة العامة وبعد استنفاد الإحتياطات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجمعة في حساب الإحتياطي الإلزامي على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

الإحتياطي 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 إدارتها. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأنصبة 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 إدارتها. إن هذا الإحتياطي هو لأغراض التوسع وتقوية مركز الشركة المالي وهو قابل للتوزيع كأنصبة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

١٤ - 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 (رئيس مجلس الادارة)	خلف علي سعيد النوايسة
شركة حليفة	شركة المغير للاستثمار والتطوير العقاري
شركة حليفة	شركة الحامدية للاستثمارات التجارية
شركة حليفة	شركة خلف النوايسة وشريكه

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٤٧٣,٢٧٦	١٦,٨٧٣,٠٧٥	حجم التداول
١٦,٥٥٥	٥٩,٢٩٦	العمولات المقبوضة
٤,٩٦٨	٥٨,١١٤	فوائد الهامش المقبوضة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٠,٠١٢	-	شركة خلف النوايسة وشريكه
٣٠٥,٨٧٨	٢٤٧,٣٢٨	شركة المغير للاستثمار والتطوير العقاري
٣١٥,٨٩٠	٢٤٧,٣٢٨	

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	عام ٢٠٢٣
٨٩٢,١٤٧	٦٤٢,٦٩٧	٥٥٣,٥٣٥
٢١٤,٩٥٨	١٨١,٤٢٥	١٩٠,٦٨٦
١,١٠٧,١٠٥	٨٢٤,١٢٢	٧٤٤,٢٢١

خلف على سعيد النوايسة
شركة الحامدية للاستثمارات التجارية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥٧,٤٨٤	٧٧,٣٤٥
٥٧,٤٨٤	٧٧,٣٤٥

الرواتب والمكافآت التي تقاضتها الادارة العليا

١٥- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٢٥,٣٢١	٢٣٣,٦٢٦	رواتب وأجور وملحقاتها
٤,٨٩٤	٢,٨٧٩	مياه وكهرباء
١٥,٩١٩	٩,٩٠١	برق وبريد وهاتف
٨,١٣٦	١٢,٠١٧	صيانة عامة
١٦,٦١٦	١٦,٦١٦	إيجارات
٢,٣٤٤	٣,٠٩٩	قرطاسية ومطبوعات
٢٢,٢٤٠	١٩,٠١٢	رسوم رخص واشتراكات
٨,٦١٥	٦,٨٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٢,٨٤٩	٢,٣٣٧	سيارات ومحروقات
٢,١٢٤	١,٨٠١	ضيافة
١٤,٩٣٨	١٤,٨٩٠	مصاريف تأمين صحي
٨,٢٦٧	١٥,١٦٩	متفرقة
-	١٨,٠٦٦	عمولات مدفوعة للوسيط الاجنبي
٣٣٢,٢٦٣	٣٥٦,٢١٣	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

١٦- الأدوات المالية

القيمة العادلة

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

المستوى الاول: الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة لنفس الادوات المالية.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	-	-
الشامل			
-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١٥٢,١٢٧	-	-	١٥٢,١٢٧
الشامل			
١٥٢,١٢٧	-	-	١٥٢,١٢٧

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 ٢٠٢٢.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، تقوم الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأسمال الشركة لا يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية ، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية من خلال إصدارات ديون جديدة خلال عام ٢٠٢٣.

إدارة المخاطر المالية

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

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

إدارة مخاطر سعر الفائدة

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

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد وما في حكمه .

إدارة مخاطر السيولة

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

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

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

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
٢٠٢٣ :			
أدوات لا تحمل فائدة	٣١٤,٤٥١	—	٣١٤,٤٥١
أدوات تحمل فائدة	٤٩٨,٣٩٨	—	٤٩٨,٣٩٨
المجموع	٨١٢,٨٤٩	—	٨١٢,٨٤٩
٢٠٢٢ :			
أدوات لا تحمل فائدة	٣٤١,٨٥٩	—	٣٤١,٨٥٩
أدوات تحمل فائدة	٦٤٧,٠٥٧	—	٦٤٧,٠٥٧
المجموع	٩٨٨,٩١٦	—	٩٨٨,٩١٦

١٧- معلومات قطاعية

٢٠٢٣	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
صافي إيرادات القطاع	٦٧١,٧٩٧	٣,٧٤٣	٦٧٥,٥٤٠
صافي مصاريف القطاع	(٤٦٥,١٢٧)	—	(٤٦٥,١٢٧)
ربح القطاع	٢٠٦,٦٧٠	٣,٧٤٣	٢١٠,٤١٣
موجودات القطاع	٦,٢١٤,٣٠٦	—	٦,٢١٤,٣٠٦
مطلوبات القطاع	٨١٢,٨٤٩	—	٨١٢,٨٤٩
٢٠٢٢	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
صافي إيرادات القطاع	٥٢٢,٧٣٣	٢٦,٥٤٢	٥٤٩,٢٧٥
صافي مصاريف القطاع	(٤١٨,٩٢٠)	—	(٤١٨,٩٢٠)
ربح القطاع	١٠٣,٨١٣	٢٦,٥٤٢	١٣٠,٣٥٥
موجودات القطاع	٦,٠٨٦,٧٤٨	١٥٢,١٢٧	٦,٢٣٨,٨٧٥
مطلوبات القطاع	٩٨٨,٩١٦	—	٩٨٨,٩١٦

١٨- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠٢٤ وتمت الموافقة على إصدارها.