

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

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

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 ذات مسؤولية محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤، وأدائها المالي وتدفعاتها 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 والاشخاص 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 بإستمرارية 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، سواءً 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، سواءً 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 جوهرية ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية، 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 شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ متفقة معها ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.

المحاسبون العصريون

وليد محمد طه

اجازة مزاوله رقم (٧٠٣)

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٣ كانون الثاني ٢٠٢٥

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٨٤٠,٤٠٦	٧٤٤,٠٢١	٤	نقد وما في حكمه
٤,٤٥٥,١٨٧	٤,٠٥٠,٤٠٥	٥	مدينون
١٩٩,٥٠٠	١٩٧,٥٠٠		تأمينات كفالات
٤٣,٥٢٥	٤٢,٤٢٢	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٥,٥٣٨,٦١٨	٥,٠٣٤,٣٤٨		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٨٤,٦٤٦	٦٢,٠٧٣	٧	ممتلكات ومعدات
٥٩١,٠٤٢	٥٩١,٠٤٢	٨	استثمار في اراضي
٦٧٥,٦٨٨	٦٥٣,١١٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦,٢١٤,٣٠٦	٥,٦٨٧,٤٦٣		مجموع الموجودات
٧٥٦,٤٢٨	٤١٢,٥٧٩		تعهدات عملاء مقابل استثمارات في بورصات اجنبية
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٤٩٨,٣٩٨	٢٥٨,٣٨٠	٩	بنك دائن
٢٢٧,٤٥٨	٢٤٧,٧٦٨	١٠	دائنون
٨٦,٩٩٣	١٧,٨٤٦	١١	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٨١٢,٨٤٩	٥٢٣,٩٩٤		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	١	رأس المال
٤٢٩,٠٢٣	٤٢٩,٠٢٣	١٣	إحتياطي إجباري
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٣	إحتياطي إختياري
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٣	إحتياطي خاص
١٢٢,٤٣٤	(١١٥,٥٥٤)		(خسائر متراكمة) / ارباح مدورة
٥,٤٠١,٤٥٧	٥,١٦٣,٤٦٩		مجموع حقوق الملكية
٦,٢١٤,٣٠٦	٥,٦٨٧,٤٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٧٥٦,٤٢٨	٤١٢,٥٧٩		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 ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح	
			الإيرادات:
٣٤٣,٩٣٢	١٦٦,٦٦٩		إيرادات العمولات
١١,٤٢٢	١٥,٨٧٠		إيرادات فوائد بنكية دائنة
٣٠٩,٧٩٥	٢٧٧,٩٦٨		إيرادات فوائد الهامش ومنح سقوف
٦,٦٤٨	٩,٨٠٧		إيرادات أخرى
٦٧١,٧٩٧	٤٧٠,٣١٤		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٣٥٦,٢١٣)	(٣٣٩,٧١١)	١٥	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٠,٦٤٤)	(٢٢,٥٧٣)		إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٨٨,٢٧٠)	(٦٦,٦١٨)		مصاريف مالية
٣,٧٤٣	-		أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	(٢٦٧,٨٠٥)		مخصص خسائر ائتمانية
(٤٦١,٣٨٤)	(٦٩٦,٧٠٧)		مجموع المصاريف
٢١٠,٤١٣	(٢٢٦,٣٩٣)		(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
(٥٨,٩١٥)	(١١,٥٩٥)	١٢	ضريبة الدخل ومساهمة وطنية
١٥١,٤٩٨	(٢٣٧,٩٨٨)		(خسارة) / ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
١٥١,٤٩٨	(٢٣٧,٩٨٨)		إجمالي (الخسارة) / 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 ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة / ارباح مدورة	الإحتياطي الخاص	الإحتياطي الاختياري	الإحتياطي الإجمالي	رأس المال	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٥,٢٤٩,٩٥٩	٣٩,٨٣٥	٢٦,٠٧١	٢٦,٠٧١	٤٠٧,٩٨٢	٤,٧٥٠,٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
١٥١,٤٩٨	١٥١,٤٩٨	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	(٦٨,٨٩٩)	٢٣,٩٢٩	٢٣,٩٢٩	٢١,٠٤١	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٥,٤٠١,٤٥٧	١٢٢,٤٣٤	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٤٢٩,٠٢٣	٤,٧٥٠,٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
(٢٣٧,٩٨٨)	(٢٣٧,٩٨٨)	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٥,١٦٣,٤٦٩	(١١٥,٥٥٤)	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٤٢٩,٠٢٣	٤,٧٥٠,٠٠٠	

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 ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		الانشطة التشغيلية
٢١٠,٤١٣	(٢٢٦,٣٩٣)	(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على (خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة :
٢٠,٦٤٤	٢٢,٥٧٣	إستهلاكات
٨٨,٢٧٠	٦٦,٦١٨	مصاريف مالية
-	٢٦٧,٨٠٥	مخصص الخسائر الائتمانية
(٣,٧٤٣)	-	أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٢٠٧,٧١٠	١٣٦,٩٧٧	مدينون
(٢٤١)	١,١٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
-	٢,٠٠٠	تامين كفالات
(٦٣,٢٧٨)	٢٠,٣١٠	دائنون
(٢٣,٠٤٥)	(٨٠,٧٤٢)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٤٣٦,٧٣٠	٢١٠,٢٥١	صافي النقد المتوفر من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الإستثمارية
(١٤,٩٦٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
١٥٥,٨٧٠	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٤٠,٩١٠	-	صافي النقد المتوفر من الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
(١٤٨,٦٥٩)	(٢٤٠,٠١٨)	تسديد الى البنك الدائن
(٨٨,٢٧٠)	(٦٦,٦١٨)	مصاريف مالية مدفوعة
(٢٣٦,٩٢٩)	(٣٠٦,٦٣٦)	صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية
٣٤٠,٧١١	(٩٦,٣٨٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٩٩,٦٩٥	٨٤٠,٤٠٦	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٨٤٠,٤٠٦	٧٤٤,٠٢١	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

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 ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

١ - التكوين والنشاط

إن شركة الندوة للخدمات المالية والإستثمار 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 ٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤,٧٥٠,٠٠٠ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الوساطة المالية، حق كفالة ديون الغير بما يحقق مصلحة الشركة، شراء وبيع العقارات الخاصة، تأجير الاراضي الفارغة، ادارة العقارات (على اساس العقد)، اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك، زراعة الخضروات .

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان.

٢ - المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقها للفتترات السنوية
التي تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠٢٥

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢١) عدم قابلية صرف العملة

١ كانون الثاني ٢٠٢٧

المعيار الدولي لاعداد للتقارير المالية رقم (١٨) العرض والافصاح في القوائم المالية

تعديل على المعيار الدولي المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق

تم ارجاء السريان لاجل غير مسمى

باحتمساب بيع الموجودات او المساهمة بها من المستثمر

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 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 الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(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 نقل 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 ٢٠٢٤
(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 ٢٠٢٤ القوائم المالية للشركة التابعة التالية :

اسم الشركة التابعة	مكان التسجيل	سنة التسجيل	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي للشركة
شركة الندوة لزراعة الخضراوات الهاشمية	المملكة الاردنية	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 بالارباح 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 ٢٠٢٤
(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 اعتبار من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغير 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 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 للاصل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(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 بالإضافة 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 بالإضافة 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، 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

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 المستتقة.

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 الموحدة 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 ٢٠٢٤
(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 والإستثمارات 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.

الإستثمارات في الاراضي

تظهر الإستثمارات 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 ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

الممتلكات والمعدات

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

معدل الاستهلاك السنوي

١٠ - ١٥ %

١٥ - ٢٠ %

١٥ %

٢٠ %

١٠ %

الأثاث والمفروشات والديكورات

أجهزة متنوعة

سيارات

انظمة 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 إحتساب 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 ٢٠٢٤
(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 إحتساب 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، وبناءا 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 الوساطة المالية، حق كفالة ديون الغير بما يحقق مصلحة الشركة، شراء وبيع العقارات الخاصة، تأجير الاراضي الفارغة، ادارة العقارات (على اساس العقد)، اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك، زراعة الخضروات. وتمارس نشاطها فقط داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات و اظهار 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 ٢٠٢٤
(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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٣١,٣٩٣	٦٣٥,٠١٦	البنك التجاري الأردني
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
٣٢,٠١٣	٣٢,٠٠٥	البنك الاستثماري
٨٤٠,٤٠٦	٧٤٤,٠٢١	

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٥- المدينون

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٢١٢,٨٧٧	٨٤٤,٧٠٨	ذمم عملاء الوساطة
٢٤٧,٣٢٨	١,٠٣١,٣٩٢	مطلوب من جهات ذات علاقة - ذمم وساطة (إيضاح - ١٤)
١,٤٦٠,٢٠٥	١,٨٧٦,١٠٠	مجموع ذمم عملاء الوساطة
٢,٠٩٤,٥٤٦	١,٧١٦,٥٠٦	ذمم عملاء الهامش
٨٢٤,١٢٢	٦٦٥,٣٤٨	مطلوب من جهات ذات علاقة - ذمم هامش (إيضاح - ١٤)
٢,٩١٨,٦٦٨	٢,٣٨١,٨٥٤	مجموع ذمم عملاء الهامش
٤١,٩٢٤	-	ذمم عملاء اسواق اجنبية
٤١,٩٢٤	-	مجموع ذمم اسواق اجنبية
٤,٤٢٠,٧٩٧	٤,٢٥٧,٩٥٤	
١١٦,٥٨٥	١٤٢,٤٥١	ذمم وسطاء تداول
١١٦,٥٨٥	١٤٢,٤٥١	مجموع ذمم وسطاء تداول
٤,٥٣٧,٣٨٢	٤,٤٠٠,٤٠٥	
(٨٢,١٩٥)	(٣٥٠,٠٠٠)	مخصص خسائر ائتمانية
٤,٤٥٥,١٨٧	٤,٠٥٠,٤٠٥	

- ان تفاصيل اعمار ذمم الوساطة هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٤٣,٩٤٩	٦١٢,٩٤٢	١ - ٣٠ يوم
٦١٧,١٢٥	٨٠٦,٧٥٤	٣١ - ٦٠ يوم
٥٨,٤٩٤	١٧٢,٧١٦	٦١ - ٩٠ يوم
٣٤,٤١٣	٤٨,٣٢٩	٩١ - ٣٦٠ يوم
٦,٢٢٤	٢٣٥,٣٥٩	٣٦١ - فما فوق
١,٤٦٠,٢٠٥	١,٨٧٦,١٠٠	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤١,٠٥٧	٤١,٢٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,١٢٥	١,١٢٥	تأمينات مستردة
١,٣٤٣	-	ذمم موظفين
٤٣,٥٢٥	٤٢,٤٢٢	

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

٢٠٢٤	اثاث ومفروشات وديكورات	اجهزة متنوعة	سيارات	انظمة وبرامج كمبيوتر	تمديدات كهربائية	المجموع
التكلفة :						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٦٩,٢٧٢	١١٣,٠٥٧	١٢,٨٥٠	٣٦,٧٠٨	١٢,٥٤٣	٢٤٤,٤٣٠
اضافات	-	-	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٦٩,٢٧٢	١١٣,٠٥٧	١٢,٨٥٠	٣٦,٧٠٨	١٢,٥٤٣	٢٤٤,٤٣٠
الاستهلاك المتراكم :						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٤٤,٤٦٣	٨٣,٥٩٩	٤,٦٥٨	١٨,٧٠١	٨,٣٦٣	١٥٩,٧٨٤
استهلاكات	٦,٣٤٩	٨,٦٨٧	١,٩٢٧	٤,٦٩٨	٩١٢	٢٢,٥٧٣
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٥٠,٨١٢	٩٢,٢٨٦	٦,٥٨٥	٢٣,٣٩٩	٩,٢٧٥	١٨٢,٣٥٧
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	١٨,٤٦٠	٢٠,٧٧١	٦,٢٦٥	١٣,٣٠٩	٣,٢٦٨	٦٢,٠٧٣
٢٠٢٣						
التكلفة :						
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
الاستهلاك المتراكم :						
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

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(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 والمسجلة باسم 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 وبفائدة 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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٦٢,٣٧٤	٢٠٠,٨٨٤	ذمم عملاء وساطة
٦,٥٤٠	٤,٤٩٦	ذمم عملاء هامش
٤٤,٩٨٢	٣٢,١٠٧	ذمم عملاء اسواق اجنبية
١٣,٥٦٢	١٠,٢٨١	ذمم أخرى
٢٢٧,٤٥٨	٢٤٧,٧٦٨	

١١- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٣,٩٤٩	٥,٤٥٥	مصاريف مستحقة
٢,٠٢١	٥٣٥	امانات ضريبة دخل- موظفين
٣,٣٦٤	٣,٢٦٣	امانات ضمان الاجتماعي
٥٧,٦٥٩	٨,٥٩٣	ضريبة دخل مستحقة والمساهمة الوطنية (ايضاح - ١٢)
٨٦,٩٩٣	١٧,٨٤٦	

١٢- ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

ان حركة مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣٢,٥٠٨	٥٧,٦٥٩	الرصيد في ١ كانون الثاني
٥٧,٦٥٩	٨,٥٩٣	المخصص للسنة
(٣٢,٥٠٨)	(٥٧,٦٥٩)	المسدد خلال السنة
٥٧,٦٥٩	٨,٥٩٣	الرصيد في ٣١ كانون الاول

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢١٠,٤١٣	(٢٢٦,٣٩٣)	الربح المحاسبي
-	٢٦٧,٨٠٥	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٢١٠,٤١٣	٤١,٤١٢	الدخل الخاضع
٥٨,٩١٥	١١,٥٩٥	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 ٢٠٢٣.

١٣ - 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 كأرصبة 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 الإجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

الإحتياطي الإختياري

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 كأرصبة 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 كأرصبة 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 ٢٠٢٤
(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 اجرائها مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة ، هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٦,٨٧٣,٠٧٥	٩,٢٧٩,٠١٥	حجم التداول
٥٩,٢٩٦	٣٣,٨١٨	العمولات المقبوضة
٥٨,١١٤	٦٥,٩٤٢	فوائد الهامش المقبوضة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
-	٨٢٤,٩١٥	شركة الحامدية للاستثمارات التجارية
٢٤٧,٣٢٨	٢٠٦,٤٧٧	شركة المغير للاستثمار والتطوير العقاري
٢٤٧,٣٢٨	١,٠٣١,٣٩٢	

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

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

متوسط الرصيد خلال			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	عام ٢٠٢٤	
٦٤٢,٦٩٧	٥١٨,٣١٥	٥٠٥,٥٤٣	خلف على سعيد النوايسة
١٨١,٤٢٥	١٤٧,٠٣٣	١٤٠,٥٤٩	شركة الحامدية للاستثمارات التجارية
٨٢٤,١٢٢	٦٦٥,٣٤٨	٦٤٦,٠٩٢	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٧,٣٤٥	٥٨,٨٠٠	الرواتب والمكافآت التي تقاضتها الادارة العليا
٧٧,٣٤٥	٥٨,٨٠٠	

١٥ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٣٣,٦٢٦	٢٢٣,٣٧٧	رواتب وأجور وملحقاتها
٢,٨٧٩	٣,٢٣٨	مياه وكهرباء
٩,٩٠١	١٠,٦٨٥	برق وبريد وهاتف
١٢,٠١٧	٨,٢٢٨	صيانة عامة
١٦,٦١٦	١٦,٦١٦	إيجارات
٣,٠٩٩	٢,٧١٧	قرطاسية ومطبوعات
١٩,٠١٢	٢٠,٥٤٢	رسوم رخص واشتراكات
٦,٨٠٠	٦,٨٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٢,٣٣٧	٢,١٩٦	سيارات ومحروقات
١,٨٠١	١,٦٠٧	ضيافة
١٤,٨٩٠	٢٠,٢٦٤	مصاريف تأمين صحي
١٥,١٦٩	٨,٨٨٨	متفرقة
١٨,٠٦٦	١٤,٥٥٣	عمولات مدفوعة للوسيط الاجنبي
٣٥٦,٢١٣	٣٣٩,٧١١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

١٦- الأدوات المالية

القيمة العادلة

إن 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.

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها 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 ٢٠٢٣.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال والأحتياطي الإجباري والاحتياطي الاختياري والاحتياطي الخاص 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 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 ٢٠٢٥.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(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 المخصومة 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
: ٢٠٢٤			
أدوات لا تحمل فائدة	٢٦٥,٦١٤	-	٢٦٥,٦١٤
أدوات تحمل فائدة	٨,٧٥ %	-	٢٥٨,٣٨٠
المجموع	٥٢٣,٩٩٤	-	٥٢٣,٩٩٤
: ٢٠٢٣			
أدوات لا تحمل فائدة	٣١٤,٤٥١	-	٣١٤,٤٥١
أدوات تحمل فائدة	٨,٧٥ %	-	٤٩٨,٣٩٨
المجموع	٨١٢,٨٤٩	-	٨١٢,٨٤٩

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

١٧- معلومات قطاعية

٢٠٢٤	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
صافي إيرادات القطاع	٤٧٠,٣١٤	-	٤٧٠,٣١٤
صافي مصاريف القطاع	(٦٩٦,٧٠٧)	-	(٦٩٦,٧٠٧)
ربح القطاع	(٢٢٦,٣٩٣)	-	(٢٢٦,٣٩٣)
موجودات القطاع	٥,٦٨٧,٤٦٣	-	٥,٦٨٧,٤٦٣
مطلوبات القطاع	٥٢٣,٩٩٤	-	٥٢٣,٩٩٤
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

١٨- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢٥ وتمت الموافقة على إصدارها.