



الرقم: ب/3/2009
التاريخ: 2009/3/31

F. S - BROKER 83 - 31/3/2009

الساده / بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

استنادا الى تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات الماليه وتنظيمها لسنة 2005 نرفق طيه البيانات الماليه الختامييه لشركة الندوه للخدمات الماليه والاستثمار و المدققه من قبل الساده شركة المهنيون للتدقيق والاستشارات عن الفتره من 2008/1/1 لغاية 2008/12/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

رئيس هيئة مديرين
محمود عطا الرفاعي



الندوة
للخدمات المالية والاستثمار

بورصة عمان السلطة الادارية السيدوان ٢١ آذار ٢٠٠٩ الرقم التسلسلي ٥٥٠ رقم الملف ٨٣ اسم الهيئة الختامية البريد الإلكتروني

①

Auditors^{PRO} & CONSULTANTS

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

www.PRO-Auditors.com

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المحتويات

- تقرير مدقق الحسابات المستقل.
- الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ - بيان (أ).
- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ - بيان (ب).
- التغييرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ - بيان (ج).
- التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ - بيان (د).
- إيضاحات حول البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى السادة الشركاء المحترمين
شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
" شركة ذات مسؤولية محدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتشمل هذه المسؤولية تصميم ، تطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من اخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير ان نثق بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية . يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والاقتضاحات في البيانات المالية وتستند الاجراءات المختارة الى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالاعداد والعرض للعادل للبيانات المالية وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة ، يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية. نعتقد ان بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ - بيان (أ)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		موجودات متداولة:
٦٢,٣٢٢	٤,٠٤٤	٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٢١٥,٠٢٣	٢,٤١٦,٠٩٢	٤	ذمم مدينة
١٢٤,٩٠٠	١٢٤,٩٠٠		تأمينات كفالات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٢٨,٦٨١	٢٠,٣٢٤	٥	أرصدة مدينة أخرى
<u>١,٤٥٥,٩٢٦</u>	<u>٢,٥٩٠,٣٦٠</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة:
—	٢,٠٤٠	٦	استثمارات بأسهم الشركات بالقيمة العادلة
١٠٣,٦٣٤	٨٤,٤٩٩	٧	ممتلكات وأجهزة بالصادفي
١٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٨	رخصة وساطة مالية بعد الاطفاء
<u>٢٦٣,٦٣٤</u>	<u>٢٠٦,٥٣٩</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>١,٧١٩,٥٦٠</u>	<u>٢,٧٩٦,٨٩٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			مطلوبات متداولة:
—	١٤١,٦٢١		البنك التجاري الأردني
٢٥٥,٥٠٨	٣٤٧,٧١٩	٩	ذمم دائنة
٤٧,٢٥٧	٢٦٠,٧٦٤	١٠	أرصدة دائنة أخرى
١٠,٦٦٧	١٠,٦٦٧	١١	أقساط قرض تستحق خلال سنة
<u>٣١٣,٤٣٢</u>	<u>٧٦٠,٧٧١</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
٢١,٣٣٣	١٠,٦٦٦	١١	أقساط قرض طويلة الاجل
			حقوق الشركاء:
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به (٢,٥) مليون
			حصة بقيمة اسمية دينار للحصة
<u>١,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>١,٢٥٠,٠٠٠</u>		رأس المال المدفوع
٢٤,٤٣١	١١٣,٣٧٦		احتياطي اجباري
١١٠,٣٦٤	٦٦٢,٠٨٦		أرباح مدورة
<u>١,٣٨٤,٧٩٥</u>	<u>٢,٠٢٥,٤٦٢</u>		مجموع حقوق الشركاء
<u>١,٧١٩,٥٦٠</u>	<u>٢,٧٩٦,٨٩٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٠١ تأسيس الشركة وغاياتها

تأسيس الشركة

تأسست شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار بتاريخ ٢١/٦/٢٠٠٦ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٢٣٦٧) برأس مال مقداره (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار مقسم الى (٢,٥٠٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

غايات الشركة

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية أو الوسيط لحسابه.
- أعمال أمانة وإدارة الاستثمار.
- أعمال الخدمات المالية بجميع أنواعها وفق الترخيص الممنوح لها من قبل هيئة الأوراق المالية أو البورصة أو مركز إيداع الأوراق المالية.

٠٢ السياسات المحاسبية الهامة

- أ. تظهر الممتلكات والأجهزة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت وفقاً لنسب سنوية تتراوح من ١٠% - ٢٠%.
- ب. يتم إثبات الاستثمارات في أسهم الشركات بالكلفة وتظهر في نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة وفقاً لأسعار الاغلاق الأخيرة في بورصة عمان " سوق الأوراق المالية " ويتم تحميل الفرق بين الكلفة والقيمة العادلة في بيان الدخل بإعتبارها استثمارات مالية للمتاجرة حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).
- ج. يتم اطفاء رخصة الوساطة المالية على مدى خمسة سنوات وبمعدل ٢٠% سنوياً.

٠٣ نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٦٨	٢٠٩
—	٣,٨٣٥
٦١,٨٧٦	—
٣٧٨	—
<u>٦٢,٣٢٢</u>	<u>٤,٠٤٤</u>

السلفة النثرية
الصندوق العام
البنك التجاري الأردني
بنك الاسكان للتجارة والتمويل
المجموع

٠٤ ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
١٤٠,٧٢٩	١٧٤,٧٥٧
٨١٩,٣٥٣	١,٩٨٩,٥٧٨
٢٣٩,٨٢٦	٢٣٧,٧٢٩
١٥,١١٥	١٤,٠٢٨
<u>١,٢١٥,٠٢٣</u>	<u>٢,٤١٦,٠٩٢</u>

ذمم وسطاء
ذمم عملاء
ذمم شركاء
ذمم موظفين
المجموع

٢٠٠٧ -	٢٠٠٨	أرصدة مدينة أخرى
دينار	دينار	يتألف هذا البند مما يلي:
٢٧,٠٦٥	١٨,٧٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٣٦١	١,٣٦١	ضريبة دخل على فوائد دائنة
٢٥٥	٢٥٥	تأمينات مستردة
<u>٢٨,٦٨١</u>	<u>٢٠,٣٢٤</u>	المجموع

٢٠٠٧ -	٢٠٠٨	استثمارات بأسهم الشركات بالقيمة العادلة
دينار	دينار	يتألف هذا البند مما يلي:
(٢٢٩)	٢,٠٤٠	اسم الشركة المستثمر بها
(٢٢٩)	٢,٠٤٠	عدد الأسهم
(٢٢٩)	٢,٢٦٩	شركة الشرق العربي العقارية
<u>(٢٢٩)</u>	<u>٢,٢٦٩</u>	المجموع

٠٨ رخصة وساطة مالية بعد الاطفاء

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
(٤٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)
<u>١٦٠,٠٠٠</u>	<u>١٢٠,٠٠٠</u>

رخصة وساطة مالية

ينزل: الاطفاء المتراكم

المجموع

٠٩ ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
١٤,٠٤٢	١٤,٦٤٩
١٤٣,١٨٨	١٣٧,١٩٠
٩٦,٤٦٥	١٩٥,٨٨٠
١,٨١٣	—
<u>٢٥٥,٥٠٨</u>	<u>٣٤٧,٧١٩</u>

ذمم موردين

ذمم شركاء

ذمم عملاء

ذمم موظفين

المجموع

٠١٠ أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٤٥,٥١٣	٢٢٢,٣٦٢
١,٧٤٤	٥,٥٧٣
—	١٧,٨٢٩
—	١٥,٠٠٠
<u>٤٧,٢٥٧</u>	<u>٢٦٠,٧٦٤</u>

مخصص ضريبة الدخل

صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني

أمانات ضريبة الدخل

مكافأة اعضاء هيئة المديرين

المجموع

٠١١ قرض بنك الاسكان للتجارة والتمويل

- بتاريخ ٢٠٠٧/١٠/٣٠ وقعت إتفاقية قرض فيما بين الشركة من جهة وبنك الاسكان للتجارة والتمويل من جهة أخرى بمبلغ (٣٢,٠٠٠) دينار ، وذلك لتمويل شراء سيارة للشركة بفائدة مقطوعة على القرض بمعدل (٦,٢٥%) سنوياً تستوفى مع استحقاق أقساط القرض .
- يسدد القرض وفوائده على أقساط شهرية بمبلغ (١,٠٦٥) دينار لكل قسط ولمدة (٣٦) شهراً ويستحق القسط الأول منه بتاريخ ٢٠٠٨/١/١ وتستحق الأقساط الأخرى في الأول من كل شهر يليه .
- على ان يتم رهن السيارة لأمر بنك الاسكان للتجارة والتمويل ضمانه لتسديد القرض .
- تم اظهار القرض بالميزانية العامة على النحو التالي :

المبلغ	
<u>دينار</u>	
١٠,٦٦٧	أقساط قرض تستحق خلال سنة
١٠,٦٦٦	أقساط قرض طويلة الاجل
<hr/>	
٢١,٣٣٣	المجموع
=====	

٠١٢ مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٤٧,٨٠٦	٥٥,٦٣٣	الرواتب والأجور
٤,٥١٢	٥,٤٩١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣,٤٣٢	١٩,٦٣٣	عمولات كفالات
٣٠,٨١٢	٣٢,١٦٧	إيجارات وبدل خدمات
٧,٨١٦	١٣,٠٦٦	رسوم ورخص واشتراكات
٢,٧٥٣	٤,٢١٠	قرطاسية ومطبوعات
١,٣١٧	١,٧٦٣	اتعاب محاماة
١,٥٠٠	٢,٠٠٠	اتعاب مهنية
١,٩٨٣	٢,٨٠٩	مصاريف ضيافة
٤,٣٩٨	٤,٧٦١	مصاريف تأمين صحي
٣٩٢	٣٩٢	مصاريف نظافة
٥,٩٤٠	٣٢,٦٠٠	مصاريف تنقلات
١,٠٢٣	٤,١٣٥	مصاريف متفرقة
١١,٦٣٤	٣٨,٥٠٨	صندوق حماية المستثمر
٣٥,٠٠٠	١٦١,٩٥٠	مكافآت
١٤٠	١,٦٣٦	مياه وكهرباء
٢,٣٤٠	٢,٩٠٣	بريد وهاتف وانترنت
١,٢٢٦	٤,٣٠٦	صيانة عامة
١,٣٢٤	٤٣,٥٠٢	اخطاء تداول
٣,٤٣٢	٥,٤٤٤	صيانة ومحروقات السيارة
	٤٥,٣٧٩	مصاريف تسويق
<u>١٦٨,٧٨٠</u>	<u>٤٨٢,٢٨٨</u>	المجموع