



للخدمات المالية  
**النخبة**  
*elite* Financial Services

الرقم: 2016/م/05

التاريخ: 2016/03/22

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

تحية طيبة وبعد،،،،

الموضوع: التقرير السنوي والقوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني

إشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005

نرفق لكم طيه التقرير السنوي العاشر لشركتنا والقوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

أياد السعدي

نائب المدير العام

صابط الامثال

نسخة:

السادة/ بورصة عمان المحترمين.

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
المدىون
٢٠ آذار ٢٠١٦
الرقم التسلسلي: ١٥١١
رقم المنشأة: ٧٢
الجهة المختصة: ١١٠١٠١٠١

635 16 02

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين  
شركة النخبة للخدمات المالية - ذات المسؤولية المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بإجراءات التأكد من مدى تطبيق شركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة لأحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية الصادرة بمقتضى أحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 46 لسنة 2007.

ان تطبيق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه هي مسؤولية هيئة المديرين وأن مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الاحكام استناداً الى الاجراءات التي قمنا بها.

ان هذه الاجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق ولا للمراجعة وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لانبيدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للإجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي:-

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال معتمد من هيئة المديرين وتقوم إدارة الشركة بالعمل على تعديل هذا النظام ليصبح نظاماً متكاملاً حسب متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الاموال.
  - قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الرئيسية في التعليمات المشار إليها حيث أن إجراءات العمل المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية والتي تتبعها الشركة في معاملاتها تحقق تلك المتطلبات.
  - تحتفظ الشركة بسجل خاص لقيود عمليات القبض النقدية التي يزيد مبلغها عن 10,000 دينار أردني.
- هذا التقرير معد لأغراض إدارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710

عمان في 15 شباط 2016

## أولاً:

الوضع القانوني للشركة ووصف النشاط الرئيسي:

تأسست شركة النخبة للخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم 11990 بتاريخ 2006/4/26 برأسمال 1,600,000 دينار أردني، حيث باشرت الشركة أعمال الوساطة المالية بتاريخ 2006/6/15، وقد قامت الشركة بزيادة رأس المال ليصل إلى 2,500,000 دينار أردني، وفي عام 2010 قامت الشركة بإطفاء خسائر عن طريق تخفيض رأس المال بمبلغ 1,500,000 دينار و بعد ذلك قامت الشركة بزيادة رأس المال بمبلغ 1,500,000 دينار ليصبح رأس المال المصرح به 2,500,000 دينار علماً بأن رأس المال المدفوع 2,306,979.

تقوم الشركة بممارسة أعمال الوسيط المالي والتمويل على الهامش ضمن الرخص التي تحوزها والممنوحة لها من قبل هيئة الأوراق المالية معتمدة في ذلك على كادر متخصص من الموظفين الأكفاء لتقديم خدماتها لعملائها بأعلى معايير الجودة والتميز. تهدف الشركة إلى تحقيق الغايات التالية:

- ✓ شراء وبيع الأسهم بالعمولة في سوق عمان المالي.
- ✓ وسيط محاسبات التمويل على الهامش.
- ✓ اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

تسعى الشركة لاستقطاب المزيد من العملاء، حيث قامت الشركة خلال الفترة الماضية ومن خلال عملها في مجال الوساطة المالية باستقطاب مجموعة من المتعاملين معها تشكل قاعدة جيدة من العملاء.

وستعمل الشركة على زيادة وتطوير خدماتها في مجال الوساطة المالية ليزداد عدد المتعاملين وحجم التداول. وتسعى الشركة لزيادة رأس المال ليصبح 5,000,000 دينار لتطوير خدماتها واستقطاب العملاء وزيادة حجم التداول ورفع ترتيبها بين شركات الوساطة المالية لتصبح من الشركات العشرة الأولى خلال الفترة القادمة.

ثانياً:

### موقع الشركة الجغرافي:

يقع موقع شركة النخبة للخدمات المالية في عمان أم أذينة - شارع شط العرب - مجمع تأيف سعد الدين .

ثالثاً:

### الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق:

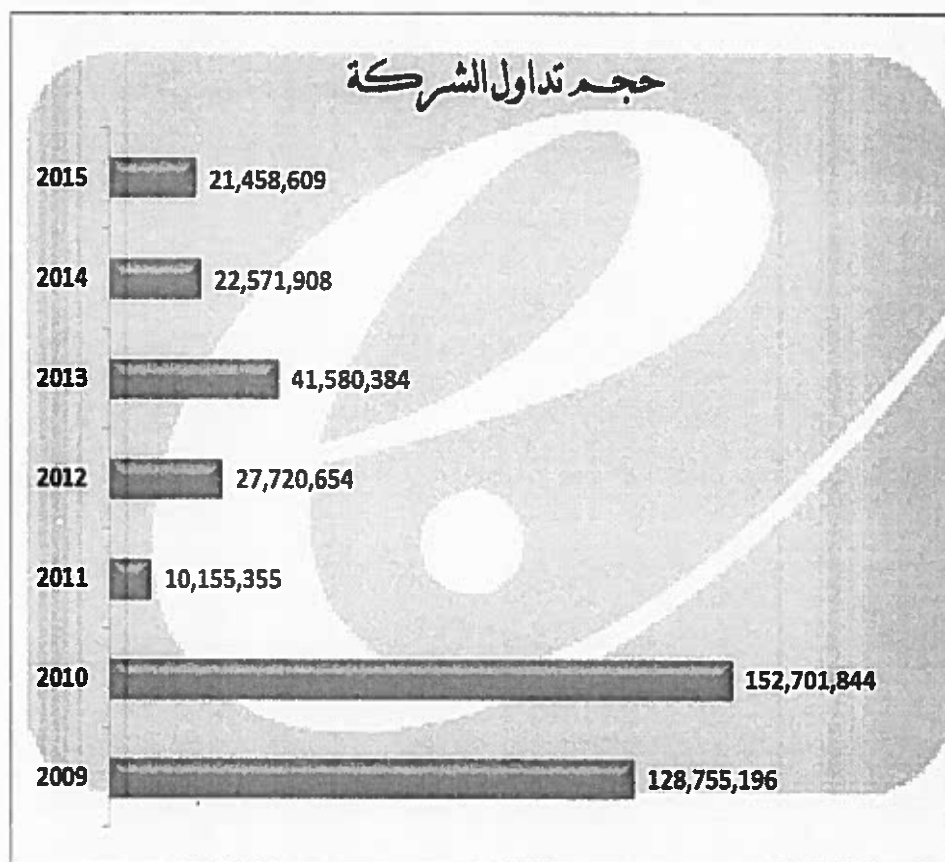
تمكنت الشركة الشركة من تحقيق حجم تداول جيد في عام 2008 حيث احتلت الشركة المرتبة 18 من حيث حجم التداول من أصل 69 شركة وساطة مالية عاملة بالسوق الأردني ، حيث بلغ حجم تداول الشركة 791,476,460 دينار أي ما نسبته 1.9% من إجمالي حجم السوق الذي بلغ 40,637,439,911 دينار في عام 2008 . وقد تراجع حجم التداول في عام 2009 نتيجة للارزمة المالية التي تعرض لها سوق عمان المالي حيث بلغت نسبة التراجع في إجمالي حجم السوق إلى 52.4% وفي ظل هذا التراجع الحاد في حجم تداول السوق فقد احتلت الشركة المركز 42 في عام 2009 من أصل 68 شركة وساطة عاملة بالسوق حيث بلغ حجم تداول الشركة 128,755,196 دينار وبحصة سوقية 0.7% من إجمالي حجم السوق الذي بلغ 19,341,706,663 دينار أردني . وفي عام 2010 ارتفع حجم التداول ليصبح 152,701,844 دينار أي ما نسبته 1.1% من إجمالي حجم السوق الذي بلغ 13,383,081,219 دينار، حيث احتلت الشركة المرتبة 28 من حيث التداول من أصل 65 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي وبمساهمة ارتفاع 18.6% . وفي عام 2011 انخفض حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي ليصل إلى 5,703,902,245 دينار ، وبلغ حجم تداول الشركة 10,155,355 دينار أي ما نسبته 0.2% من إجمالي حجم السوق ، واحتلت الشركة المرتبة 57 من حيث التداول من أصل 65 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي ونسبة انخفاض 93% . وفي عام 2012 انخفض حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي أيضاً ليصل إلى 3,959,839,268 دينار اردني ، وبلغ حجم تداول الشركة 27,720,654 دينار اردني أي ما نسبته 0.7% من إجمالي حجم السوق ، وقد احتلت الشركة المرتبة 40 من حيث التداول من أصل 62 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي وبإرتفاع في حجم التداول بنسبة 173% . وفي عام 2013 بلغ حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي 6,060,134,228 دينار اردني ، وبلغ حجم تداول الشركة 41,580,384 دينار اردني أي ما نسبته 0.7% من إجمالي حجم السوق ، وقد احتلت الشركة المرتبة 35 من حيث التداول من أصل 61 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي وبإرتفاع في حجم التداول بنسبة 49.99% .

وفي عام 2014 بلغ حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي 4,528,476,942 دينار اردني ، وبلغ حجم تداول الشركة 22,571,908 دينار اردني أي ما نسبته 0.5% من إجمالي حجم السوق ، وقد احتلت الشركة المرتبة 46 من حيث التداول من أصل 61 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي .

وفي عام 2015 بلغ حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي 6,837,413,575 دينار اردني ، وبلغ حجم تداول الشركة 21,458,609 دينار اردني أي ما نسبته 0.3% من إجمالي حجم السوق ، وقد احتلت الشركة المرتبة 49 من حيث التداول من أصل 60 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي .

وفيما يلي جدول بين حجم تداول الشركة وحجم تداول سوق عمان للأعوام من 2009 – 2015 :

المرتبة الشركة	النسبة	حجم تداول الشركة	حجم تداول السوق	السنة
42	0.70%	128,755,196	19,341,706,663	2009
28	1.10%	152,701,844	13,383,081,219	2010
57	0.2	10,155,355	5,703,902,245	2011
40	0.7	27,720,654	3,959,839,268	2012
35	0.7	41,580,384	6,060,134,228	2013
46	0.5%	22,571,908	4,528,476,942	2014
49	0.3%	21,458,609	6,837,413,575	2015



## رابعاً:

درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

## خامساً:

الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة:

- ✓ لا تتمتع الشركة بأية حماية حكومية أو امتيازات حكومية بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- ✓ لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

## سادساً:

القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة:

لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة.

## سابعاً:

تطور رأس مال الشركة:

ترأسس الشركة برأس مال قدره 1,600,000 دينار أردني، وقد تزايد رأس المال في تاريخ 2007/3/28 ليصل إلى 2,500,000 دينار أردني وذلك مواكبة لتوسيع وتطوير نشاطات الشركة، وفي عام 2010 قامت الشركة بإعادة هيكلة رأس المال لغايات اخذ مخصصات وإطفاء خسائر حيث بلغ رأس المال بعد إعادة الهيكلة 1,750,000 دينار، وفي عام 2012 بلغت حقوق الملكية 2,591,813 دينار مقارنة بمبلغ 2,004,748 دينار في عام 2011، أي بزيادة بمقدار 587,065 دينار. وفي عام 2013 بلغت حقوق الملكية 2,733,827 دينار مقارنة بمبلغ 2,591,813 دينار في عام 2012، أي بزيادة بمقدار 142,014 دينار، وفي عام 2014 بلغت حقوق الملكية 2,751,013 دينار مقارنة بمبلغ 2,733,827 دينار في عام 2013، أي بزيادة بمقدار 17,186 دينار، وفي عام 2015 بلغت حقوق الملكية 2,777,250 دينار مقارنة بمبلغ 2,751,013 دينار في عام 2014، أي بزيادة بمقدار 26,327 دينار.

وفيما يلي جدول ورسوم بياني بين تطور ونمو حقوق الملكية للأعوام 2010-2015:

2015	2014	2013	2012	2011	2010	حقوق الملكية
2,306,979	2,306,979	2,306,979	2,306,979	1,750,000	1,750,000	رأس المال
152,011	148,611	146,304	130,868	123,559	120,230	احتياطي إجاري
318,260	295,423	280,545	153,966	131,189	110,311	أرباح (خسائر) مدورة
2,777,250	2,751,013	2,733,827	2,591,813	2,004,748	1,980,541	مجموع حقوق الملكية



ثامنا:

تحليل المركز المالي:

## 1. الميزانية العمومية:

بلغت مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2015 ما مقداره 3,267,905 دينار مقارنة مع 3,045,560 دينار لعام 2014، أي بارتفاع مقداره 222,345 دينار ونسبة ارتفاع 7.3%.

وتمثل الموجودات فيما يلي:

- ✓ بلغت الموجودات المتداولة 3,241,429 دينار لعام 2015 والتي تعادل 99.18% من إجمالي الموجودات، مقارنة مع 3,017,030 دينار لعام 2014 والتي تعادل 99.06% من إجمالي الموجودات، وبارتفاع مقداره 224,399 دينار.
  - ✓ بلغت الموجودات غير المتداولة 26,476 دينار في عام 2015 والتي تعادل 0.81% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 28,530 دينار في عام 2014 وتعادل 0.93% من إجمالي الموجودات، وبانخفاض في الموجودات غير المتداولة بمقدار 2,054 دينار.
- بلغت مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في الميزانية العمومية 3,267,905 دينار لعام 2015 مقارنة مع 3,045,560 دينار لعام 2014، أي بارتفاع مقداره 222,345 دينار ونسبة ارتفاع 7.3%.

وتمثل المطلوبات وحقوق الملكية فيما يلي:

- ✓ بلغت المطلوبات المتداولة لعام 2015 ما مقداره 490,655 دينار، وتعادل 15.01% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 294,547 دينار لعام 2014 وتعادل 9.67% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبارتفاع في المطلوبات المتداولة 196,108 دينار.
  - ✓ بلغت مجموع حقوق الملكية لعام 2015 ما قيمته 2,777,250 دينار، 84.98% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 2,751,013 دينار لعام 2014 والتي تعادل 90.32% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبارتفاع في حقوق الملكية مقداره 26,237 دينار، وذلك كما يلي:
- i. 2,306,979 دينار رأس المال المدفوع في عام 2015.
  - ii. الاحتياطي الإجمالي 152,011 دينار في عام 2015 مقارنة مع 148,611 دينار في عام 2014.
  - iii. ارباح مدورة بمقدار 318,260 دينار في عام 2015 مقارنة مع ارباح مدورة بلغت 295,423 دينار في عام 2014.

النسبة	الفرق	المبلغ		البيان
		2014	2015	
7.0%	222,345	3,045,560	3,267,905	إجمالي الموجودات
7.43%	224,399	3,017,030	3,241,429	مجموع الموجودات المتداولة
66.6%	196,108	294,547	490,655	مجموع المطلوبات المتداولة
9.5%	26,237	2,751,013	2,777,250	مجموع حقوق الملكية

## 2. قائمة الدخل الشامل:

✓ بلغت إجمالي الإيرادات التشغيلية لعام 2015 مبلغ 269,209 دينار مقارنة بمبلغ 257,017 دينار لعام 2014، أي بأرتفاع مقداره 12,192 دينار وذلك على النحو التالي:

2014	2015	البيان
12,699	8,407	إيرادات عمولات الوساطة بالهاي في
81,136	77,878	إيرادات عمولات التمويل على الهامش
163,182	183,015	فوائد التمويل على الهامش
257,017	269,209	مجموع الإيرادات التشغيلية

✓ بلغت إجمالي المصاريف لعام 2015 مبلغ 214,120 دينار مقارنة مع 224,462 دينار للعام 2014 أي بانخفاض في المصاريف بمقدار 10,342 دينار ونسبة انخفاض 4.6% وذلك على النحو التالي:

2014	2015	البيان
214,578	212,066	منافع الموظفين ومصاريف إدارية وعمومية
9,884	2,054	استهلاك الموجودات الثابتة

✓ بلغت الأرباح قبل الضريبة لعام 2015 ما قيمته 33,993 دينار مقارنة مع أرباح لعام 2014 بلغت 23,087 دينار وأرباح تقاع في الأرباح بمقدار 10,906 دينار.

✓ بلغت الفوائد والعمولات البنكية المدينة (24,369) دينار لعام 2015 مقارنة مع (14,862) دينار لعام 2014 أي بأرباح تقاع مقداره 9,506 دينار.

✓ بلغت قيمة الإيرادات الأخرى 1,598 دينار لعام 2014 مقارنة مع 5,395 دينار في عام 2014 وبانخفاض بقيمة 3,797 دينار.

✓ بلغت صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات 26,237 دينار في عام 2015، مقارنة مع 17,186 دينار للعام 2014 أي بأرباح تقاع في الأرباح بمقدار 9,051 دينار ونسبة ارتفاع 52.66%.

تأسعا:

## بيان بأسماء هيئة المديرين والشركاء وموظفي شركة النخبة:

## ❖ أعضاء هيئة المديرين:

- ✓ نايل محمد حمد الزعبي / رئيس هيئة المديرين .
- ✓ عثمان بن محمد بن عمر بافقيه / نائب رئيس هيئة المديرين .
- ✓ بشار نايل محمد الزعبي / عضو هيئة مديرين .
- ✓ شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية ويشملها السيد مانرن قديبات / عضو هيئة مديرين .
- ✓ عمارة فاروق مصطفى نمران / عضو هيئة مديرين .

## ❖ بيان بأسماء الشركاء:

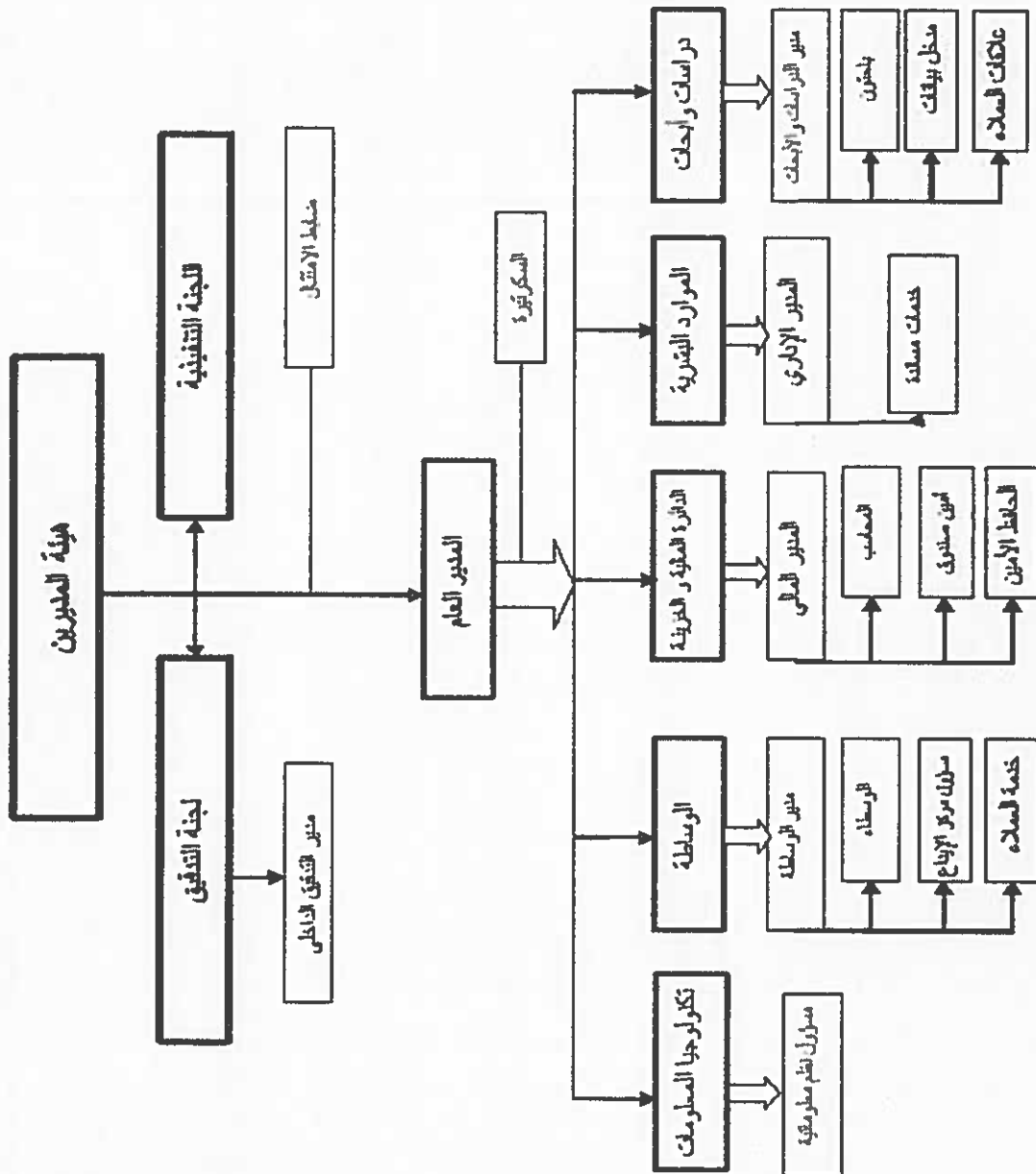
الرقم	اسم الشرك	حصة الشرك في الشركة كد.أ
1	نايل محمد حمد الزعبي	316,000
2	عثمان بن محمد بن عمر بافقيه	550,000
3	بشار نايل محمد الزعبي	168,000
4	محمد نايل محمد الزعبي	33,000
5	بشار نايل محمد الزعبي	33,000
6	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية	364,063
7	هشام محمد علي حسين	49,375
8	عمارة بن فاروق بن مصطفى نمران	363,750
9	عبد المجيد المهدي إبراهيم قداد	145,625
10	توفيق عبد سلمان فرحان	145,625
11	محمد عبد الله محمد الشكشاك	145,625
12	يزن علي محمد السحيبات	185,937

❖ موظفو شركة النخبة للخدمات المالية وخبراتهم ومرتبتهم الوظيفية:

التجارب العملية	المؤهل العلمي	المصب	الاسم
18 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية	بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة	مدير الوساطة	إياد هشام احمد السعدي
11 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية والامتثال	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	ضابط الامتثال	احمد محمد بركات بركات
12 سنوات من الخبرة في مجال الكمبيوتر وشركات الوساطة المالية	بكالوريوس علم حاسوب	وسيط مالي	معتز عبد الهادي نايف العجل
21 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية	بكالوريوس ادارة الاعمال	المدير المالي	عمر عبد العزيز صالح الكري
11 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية	بكالوريوس تسويق	وسيط مالي	خالد ياسين خلف السحيمات

عاشرا:

المبكل التعليمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:



يبلغ عدد موظفي شركة النخبة للخدمات المالية 6 موظفين، والجداول التالي بين إجمالي عدد الموظفين وفئات مؤهلهم العلمية لغاية 2015/12/31:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
0	دراسات عليا
5	بكالوريوس
1	ثانوية عامة

\* حيث تقوم الشركة بتدريب وتأهيل موظفي الشركة حسب احتياجات الشركة.

#### الحادي عشر:

#### وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة:

- ✓ مخاطر الائتمان:  
تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.
- ✓ مخاطر سعر السوق:  
وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق.
- ✓ مخاطر أسعار الفوائد:  
إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستفله الشركة من تسهيلات البكينة الممنوحة لها عند الحاجة.
- ✓ مخاطر تقلبات العملة:  
وتعرف بأنها الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في سعر صرف العملات التي تتعامل بها الشركة، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها.

## الثاني عشر:

الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام:

- ✓ بلغ رأس المال المسجل 2,500,000 دينار في عام 2015 ورأس المال المدفوع 2,306,979 دينار.
- ✓ بلغت حقوق الملكية في نهاية عام 2015 ما قيمته 2,777,250 دينار مقارنة بمبلغ 2,751,013 دينار في عام 2014.
- ✓ حققت الشركة إيرادات تشغيلية في عام 2015 ما قيمته 269,209 دينار مقارنة مع 257,017 دينار في عام 2014.
- ✓ بلغت صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات في نهاية عام 2015 مبلغ 26,237 دينار مقارنة مع أرباح في عام 2014 بقيمة 17,186 دينار.

## الثالث عشر:

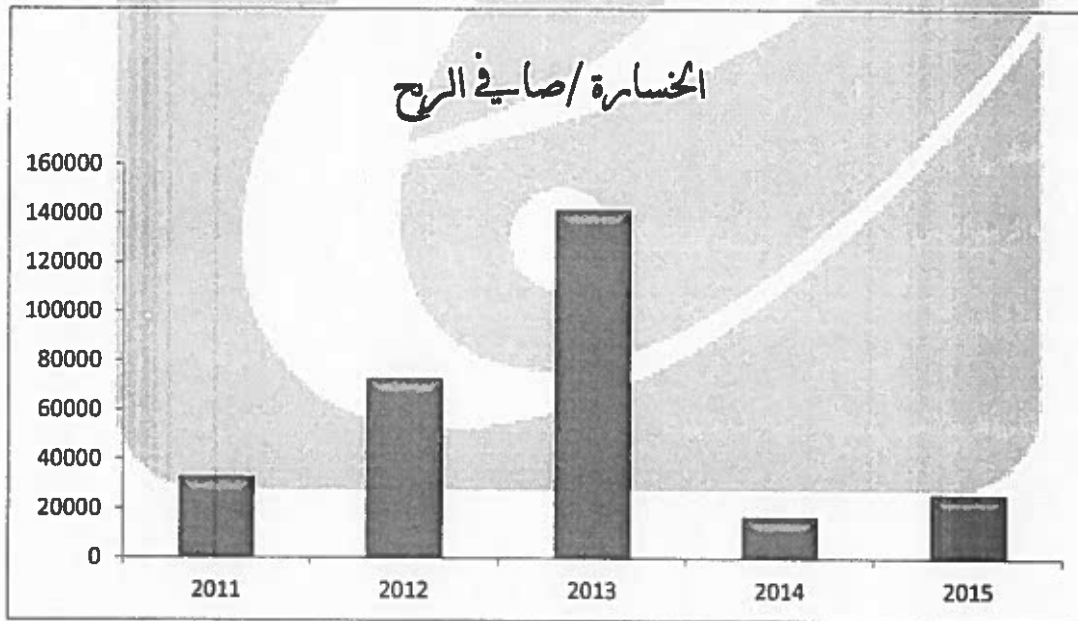
الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال عام 2015:

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت في عام 2015.

الراج عشر:

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة ومجموع حقوق الشركاء:

2014	2015	البيان
17,186	26,237	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والمخصصات
2,500,000	2,500,000	رأس المال المسجل
2,306,979	2,306,979	رأس المال المدفوع
2,751,013	2,777,250	مجموع حقوق الملكية



## الخامس عشر:

التطورات والمخطة المستقبلية للشركة:

## التطورات المستقبلية للشركة:

تسعى الشركة لزيادة رأس المال في المستقبل، كما سوف تقوم الشركة بالتعامل مع مستثمرين في الخارج في بداية عام 2016، وبالتالي فإنه من المتوقع زيادة حجم تداول الشركة وزيادة إيرادات الشركة في المستقبل.

## المخطة المستقبلية للشركة:

- ✓ زيادة رأس مال الشركة إلى 5,000,000 دينار.
  - ✓ العمل على زيادة عدد المتعاملين مع الشركة من داخل المملكة ومن الخارج مما يؤدي إلى زيادة حجم عمليات التداول للشركة، حيث تسعى الشركة لأن ترفع مرتبتها بين شركات الوساطة المالية لتصبح من بين الشركات العشرة الأوائل.
  - ✓ ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بكفاءة لتحقيق أهدافها.
  - ✓ تخفيض حجم الذمم المدينة للعملاء وتوسيع حسابات التمويل على الهامش، مما يؤدي إلى تحسين نسب الملاءة للشركة وتخفيض حجم الديون المشكوك في تحصيلها، وبالتالي زيادة أرباح الشركة.
  - ✓ زيادة عدد الدورات التدريبية والتعليلية للموظفين في الشركة ورفع مستوى أدائهم.
  - ✓ زيادة عدد الموظفين في الشركة لتقديم الخدمة السريعة والكفؤة.
  - ✓ فتح الفروع:
- يجري حالياً مسح للسوق الأردني ومدى حاجة الأقاليم لفروع لشركات الوساطة، ويمكن التخطيط في فتح فرع في منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة ومدينة اربد في الشمال.

## السادس عشر:

مقدار أتعاب التدقيق للشركة:

بتولى تدقيق حسابات الشركة السادة شركة إبراهيم العباسي وشركاه، حيث بلغت أتعاب التدقيق بعد ضريبة المبيعات مبلغ 2,610 دينار أردني.

السابع عشر:

المنزى والمكافآت التي تتمتع بها كل من رئيس وأعضاء هيئة المديرين:

إجمالي المنزى السنوية	بدل الإقامة والسفر*	بدل أتعاب	تقلات أعضاء هيئة المديرين	المصب	الاسم
63,600	-	60,000	3,600	رئيس هيئة المديرين	نايل محمد حمد الترعبي
3,600	-	-	3,600	نائب رئيس هيئة المديرين	عثمان بن محمد بن باقبة
3,600	-	-	3,600	عضو هيئة مديرين	بشار نايل محمد الترعبي
3,600	-	-	3,600	عضو هيئة مديرين	عمار فاروق مصطفى زهران
3,600	-	-	3,600	عضو هيئة مديرين	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية/ وعضلها السيد مانرن قديبات

\*بدل الإقامة والسفر تصرف للأعضاء غير المقيمين في الأردن.

إقرار

تقر هيئة المديرين لشركة النخبة للخدمات المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

تقر هيئة المديرين لشركة النخبة للخدمات المالية بمسئوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوقيع نظام مراقبة فعال في الشركة.

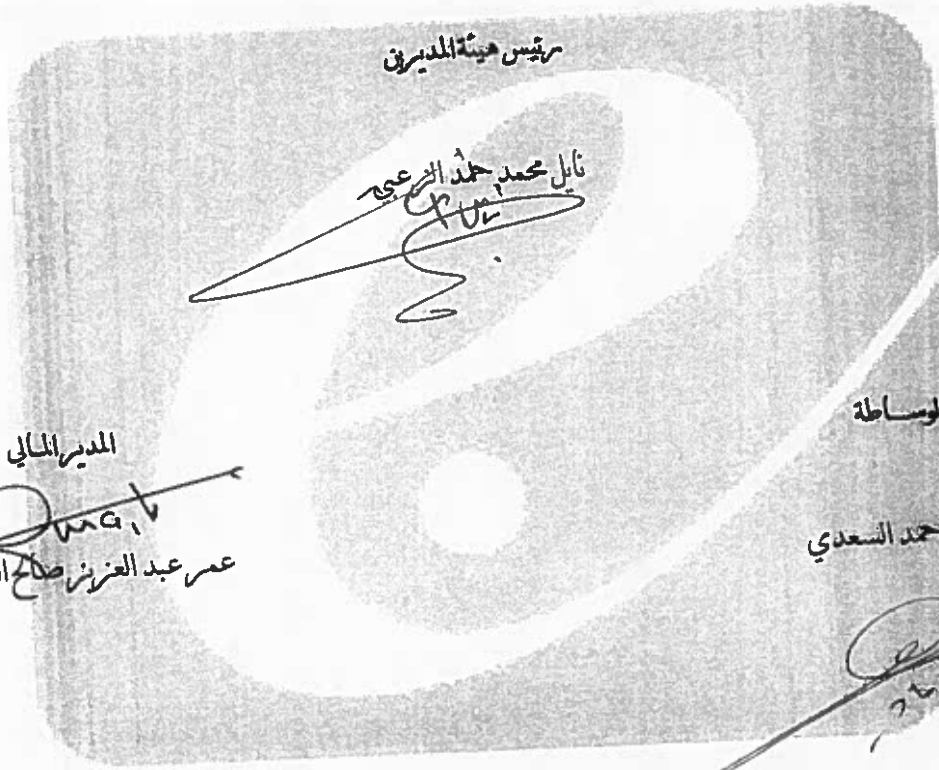
رئيس هيئة المديرين

شركة النخبة للخدمات المالية

نايل محمد حمد التريحي

## إقرار

تقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير



رئيس هيئة المديرين

نابل محمد حمد الزعبي

المدير المالي

عمر عبد العزيز صالح الكردي

مدير الوساطة

إياد هشام احمد السعدي

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
كما في 31 كانون الاول 2015

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

المحتويات

الصفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي
3	قائمة الدخل الشامل
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
5	قائمة التدفقات النقدية
6_18	ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

635 16 01

إلى الشركاء في  
شركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

### مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي المتحفظ.

### أساس الرأي المتحفظ:

نعتقد أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحاجة إلى زيادة بمبلغ 1,288,928 دينار أردني لمقابلة الديون التي يصعب تحصيلها وكان رأي الإدارة أن المخصص الحالي كافٍ لتغطية الذمم التي يصعب تحصيلها وأن جزءاً كبيراً من هذا المبلغ ناتج عن حجوزات قامت بعض الشركات بالحجز على الشركات التابعة لها (أي الحجز على نفسها) وبالتالي سوف تقوم الشركة بمراقبة هذه الديون والضمانات خلال عام 2016 لأخذ المخصصات الكافية إذا لزم الأمر بما يحقق دقة القوائم المالية ولا يؤثر على قدرة الشركة على القيام بأعمالها وعدم مخالفة تعليمات هيئة الأوراق المالية في الوقت نفسه.

### الرأي:

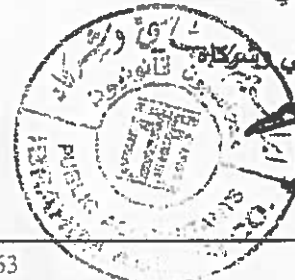
برأينا وبإستثناء أثر ما ذكرناه أعلاه فإن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الأول 2015 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### تقرير حول المتطلبات القانونية:

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

استناداً إلى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة مع الأخذ بالاعتبار الأثر المادي لما أوردهنا في فقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه.

عن شركة إبراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي  
إجازة رقم 710

عمان في 26 كانون الثاني 2016

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2015

2014	2015	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		<u>الموجودات المتداولة</u>
15,929	13,419		نقد في الصندوق ولدى البنوك
57,819	276,176		نقد لدى البنوك - ارصدة العملاء
133	133	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	6	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
2,815,261	2,818,437	7	ذمم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
-	3,177		تسوية التداول - مركز ايداع الاوراق المالية
127,888	130,087	8	ارصدة مدينة متنوعة
<b>3,017,030</b>	<b>3,241,429</b>		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
1,382	560	9	ممتلكات و معدات - الصافي
2,148	916	10	موجودات غير ملموسة - الصافي
25,000	25,000	11	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
<b>28,530</b>	<b>26,476</b>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<b>3,045,560</b>	<b>3,267,905</b>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
206,147	194,202	12	البنوك الدائنة
55,697	253,356		ذمم عملاء الوساطة
1,862	22,311		ذمم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
5,901	7,756	13	مخصص ضريبة الدخل
24,940	13,030	14	ارصدة دائنة متنوعة
<b>294,547</b>	<b>490,655</b>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
2,500,000	2,500,000	15	رأس المال المسجل
2,306,979	2,306,979	15	رأس المال المدفوع
148,611	152,011	16	احتياطي اجباري
295,423	318,260	17	الارباح المدورة في نهاية السنة
<b>2,751,013</b>	<b>2,777,250</b>		مجموع حقوق الملكية
<b>3,045,560</b>	<b>3,267,905</b>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقر أمعها

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015

2014	2015	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
12,699	8,407	صافي ايرادات عمولات الوساطة
81,136	77,787	ايرادات عمولات التمويل على الهامش
163,182	183,015	فوائد التمويل على الهامش
<b>257,017</b>	<b>269,209</b>	الايرادات التشغيلية
(126,578)	(128,615)	18 منافع الموظفين
(9,884)	(2,054)	استهلاكات الممتلكات والمعدات
(88,000)	(83,451)	19 مصاريف ادارية و عمومية
(14,863)	(24,369)	فوائد وعمولات بنكية مدينة
-	1,675	المردود من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
5,395	1,598	20 ايرادات اخرى
<b>23,087</b>	<b>33,993</b>	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(5,901)	(7,756)	13 مصروف ضريبة الدخل
<b>17,186</b>	<b>26,237</b>	ربح السنة بعد ضريبة الدخل
<b>17,186</b>	<b>26,237</b>	مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

النجبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015

الاجمالي دينار اردني	الارباح المدورة دينار اردني	احتياطي اجباري دينار اردني	رأس المال دينار اردني	
2,751,013	295,423	148,611	2,306,979	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
26,237	26,237	-	-	ربح السنة بعد الضريبة
-	(3,400)	3,400	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
2,777,250	318,260	152,011	2,306,979	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2015
2,733,827	280,545	146,303	2,306,979	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
17,186	17,186	-	-	ربح السنة بعد الضريبة
-	(2,308)	2,308	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
2,751,013	295,423	148,611	2,306,979	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2014

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأمعها

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015

2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
23,087	33,993	ربح السنة قبل الضريبة
9,884	2,054	استهلاكات واطفاءات
(2,521)	-	المردود من مخصص ضريبة الدخل
-	(1,675)	المردود من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>30,450</u>	<u>34,372</u>	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود راس المال العامل
		<u>التغير في بنود راس المال العامل</u>
130,460	197,659	التغير في ذمم عملاء الوساطة
(91,861)	17,273	التغير في ذمم عملاء التمويل على الهامش
-	(3,177)	تسوية التداول - مركز ايداع الاوراق المالية
(5,057)	(2,199)	التغير في الارصدة المدينة المتنوعة
1,906	(10,235)	التغير في الارصدة الدائنة المتنوعة
<u>65,898</u>	<u>233,693</u>	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
(17,136)	(5,901)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>48,762</u>	<u>227,792</u>	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
(50,098)	(11,945)	بنوك دائنة
<u>(50,098)</u>	<u>(11,945)</u>	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(1,336)	215,847	التغير في النقد
75,084	73,748	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة
<u>73,748</u>	<u>289,595</u>	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية

---

**1- تأسيس الشركة**

تأسست شركة النخبة للخدمات المالية كشركة محدودة المسؤولية بمقتضى احكام قانون الشركات لسنة 1997، وسجلت في سجل الشركات المحدودة المسؤولية تحت رقم (11990) بتاريخ 26 نيسان 2006، ومن غايات الشركة ممارسة ومزاولة الخدمات المالية كوسيط مالي وممارسة ومزاولة الخدمات المالية كوسيط لحسابه. ممارسة ومزاولة التمويل على الهامش .

**2- أساس اعداد القوائم المالية**

**عام**

- تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
- تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرب المبالغ لاقرّب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

**3- استخدام التقديرات**

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها . ان التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

اننا نعتقد بان تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص تندي مدينين اعتمادا على اساس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية .

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين .

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التندي ( ان وجدت ) في قائمة الدخل .

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

4- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند اعداد هذه القوائم المالية، وقد تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية على جميع السنوات الظاهرة في القوائم المالية الا اذا تمت الإشارة الى غير ذلك، وهذه السياسات المحاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة .

- 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.

- المدينون

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمقدار التدني المتوقع بالمبالغ التي يصبح لدى الادارة ادلة تشير الى شك في تحصيلها.

- الاستثمارات في الموجودات المالية

يتم تسجيل الموجودات المالية عند إقتنائها و نشونها بقيمتها مضافاً إليها كافة تكاليف المعاملات المرتبطة بها بإستثناء الموجودات المالية للمتاجرة . وتصنف الشركة موجوداتها المالية كما يلي:

- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المقنتاة بشكل رئيسي بغرض بيعها أو إعادة شرائها في وقت قريب ولتحقيق أرباح قصيرة الأمد. تسجل بالقيمة العادلة عند الشراء - ولا يضاف إلى هذه القيمة التكاليف المرتبطة بعملية الشراء مثل العمولات المدفوعة والتي يعترف بها فوراً كمصروف - ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل في نفس فترة حدوثها ويتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل .

- الموجودات المالية الأخرى

تظهر الأدوات المالية الأخرى كالذمم المدينة و أوراق القبض و الأرصدة المدينة الأخرى و البنوك و القروض و الأرصدة الدائنة الأخرى بالكلفة المطفأه بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة بعد تنزيل خسارة تدني في قيمتها .

- تقاص الأدوات المالية

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية و المطلوبات المالية و إظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة و كذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات و تسوية المطلوبات في نفس الوقت .

- التدني في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية غير المعترف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها .

و يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من تلك الموجودات .

و يحتسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأه بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال و يتم إختبار التدني في الموجودات المالية العامة على أساس إفرادي .

يتم عكس خسارة التدني إذا إرتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الإعتراف بخسارة التدني و يتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأه في قائمة الدخل الشامل .

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية

الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية :

نسبة الاستهلاك

15%	اثاث وديكورات
25% - 15%	الات واجهزة مكتبية
15%	تمديدات كهربائية و صحية وانظمة حماية
25%	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات والآلات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في بيان الدخل

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات والآلات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

تظهر الأصول غير الملموسة بالكلفة بعد استبعاد الإطفاء المتراكم وخسائر التذني المتراكمة، ويتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للإفادة من هذه الأصول، ويتم مراجعة العمر الافتراضي في نهاية كل سنة مالية .

الدائنون والمبالغ المستحقة

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المقطعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

مخصص ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل المعمول به ، و يتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق، يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة بسبب عدم التثبت من امكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

الإيرادات

تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عند إصدار الفاتورة، وتمثل الإيرادات قيمة الفواتير الصادرة لقاء عمليات بيع وشراء الأوراق المالية لعملاء الشركة خلال السنة المالية الحالية .

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الشركاء كالتزام ضمن المطلوبات في الفترة المالية التي يتم فيها اقرار هذه التوزيعات من قبل الهيئة العامة للشركة .

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
267	267	التكلفة
(134)	(134)	التغير في القيمة العادلة
<b>133</b>	<b>133</b>	القيمة العادلة

يتألف هذا البند مما يلي :

6- ذمم عملاء الوساطة بالصافي

2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
1,877,437	1,876,547	ذمم عملاء الوساطة
(1,877,437)	(1,876,547)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	صافي ذمم عملاء الوساطة

يتألف هذا البند مما يلي :

- ذمم عملاء الوساطة اعلاه ذمم اعمارها اكثر من سنة وتم تكوين مخصص بالكامل لها خلال السنوات السابقة

وتتلخص الحركة على مخصص تدني الذمم المدينة - ذمم الوساطة كما يلي :

2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
2,176,187	1,877,437	الرصيد في بداية السنة
(298,750)	(890)	اطفاء وشطب ذمم مدينة
<b>1,877,437</b>	<b>1,876,547</b>	الرصيد في نهاية السنة

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

7- ذمم عملاء التمويل على الهامش بالصافي

بناءً على كتاب هيئة الاوراق المالية رقم 3/1/102 بتاريخ 14 كانون الثاني 2008 والذي يقضي بعدم الممانعة بمباشرة اعمال التمويل على الهامش ، قامت الشركة على اثر هذا الكتاب ببدء العمل في التمويل على الهامش.

2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
3,016,064	3,018,454	ذمم التمويل على الهامش
(200,803)	(200,017)	مخصص تدني ذمم عملاء على الهامش
<u>2,815,261</u>	<u>2,818,437</u>	الصافي

وتتلخص الحركة على مخصص تدني الذمم المدينة - ذمم عملاء على الهامش كما يلي :

2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
636,303	200,803	الرصيد في بداية السنة
(370,420)	(786)	اطفاء وشطب ذمم مدينة
(65,080)	-	مسترد من مخصص التدني - تحصيلات
<u>200,803</u>	<u>200,017</u>	الرصيد في نهاية السنة

8- ارصدة مدينة متنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
18,724	18,157	مصاريف مدفوعة مقدما
56,050	56,050	تأمينات كفالات
46,236	46,527	ذمم موظفين
411	411	تأمينات مستردة
6,467	8,942	مدينة اخرى
<u>127,888</u>	<u>130,087</u>	المجموع

التخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

9- المتكاثات و المعداث - الصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	دينار اردني	اجهزة كمبيوتر و اجهزة سريعة التحديث	دينار اردني	تعميدات كهربائية و صحية وانظمة حماية	دينار اردني	الات و اجهزة مكتبية	دينار اردني	اثاث و ديكورات	دينار اردني
205,782	-	50,616	28,232	40,377	86,557	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>205,782</b>	<b>50,616</b>	<b>28,232</b>	<b>40,377</b>	<b>86,557</b>					
204,400	822	50,248	28,231	40,326	85,595	637	3	86,554	2015
205,222	560	50,390	28,231	40,369	86,554	8	1	962	2014
		226	1	8					
1,382	368	1	1	51	962				

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015	2015
استهلاك السنة	2015
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2015	2015
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2015	2015
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2014	2014

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

10- موجودات غير ملموسة - الصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	برامج الحاسب الالى	رخصة تداول بورصة عمان	البيان
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
270,257	52,975	217,282	<b>التكلفة كما في 31 كانون الاول 2015</b>
-	-	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2015
<b>270,257</b>	<b>52,975</b>	<b>217,282</b>	اضافات الرصيد في 31 كانون الاول 2015
268,109	50,827	217,282	<b>الإطفاء المتراكم</b>
1,232	1,232	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2015
<b>269,341</b>	<b>52,059</b>	<b>217,282</b>	اطفاء السنة الرصيد في 31 كانون الاول 2015
<b>916</b>	<b>916</b>	-	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2015
270,257	52,975	217,282	<b>التكلفة كما في 31 كانون الاول 2014</b>
-	-	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2014
<b>270,257</b>	<b>52,975</b>	<b>217,282</b>	اضافات الرصيد في 31 كانون الاول 2014
265,988	48,706	217,282	<b>الإطفاء المتراكم</b>
2,121	2,121	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2014
<b>268,109</b>	<b>50,827</b>	<b>217,282</b>	اطفاء السنة الرصيد في 31 كانون الاول 2014
<b>2,148</b>	<b>2,148</b>	-	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2014

**النخبة للخدمات المالية**  
**شركة ذات مسؤولية محدودة**  
**عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**  
**ايضاحات حول القوائم المالية**

11- المساهمة في صندوق ضمان التسوية  
يمثل هذا الرصيد والبالغ 25,000 دينار اردني قيمة المساهمة النقدية المترتبة على الشركة وفقا لمتطلبات مركز ايداع الاوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية .

12- بنوك دائنة  
قامت الشركة بتخفيض التسهيلات البنكية المأخوذة من بنك الاتحاد 5,000,000 دينار الى 3,500,000 دينار اردني كما قامت في شهر كانون الثاني من عام 2011 بتخفيض التسهيلات الى 2,500,000 دينار اردني بمعدل فائدة 9% سنويا وبعمولة بمعدل 1% سنويا بضمان كمبيالة ( غيب الطلب ) محرره لصالح البنك ، وكفالة الشركاء الشخصية بتاريخ 9 حزيران 2011 تم تخفيض التسهيلات لتصبح 1,000,000 دينار و بنفس الشروط كما تم تخفيض تسهيلات البنك في 1 ايلول 2012 الى 700,000 كما تم تخفيض تسهيلات البنك في 31 كانون الاول 2012 الى 250,000.

13- مخصص ضريبة الدخل  
وتتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
19,657	5,901	الرصيد في بداية السنة
5,901	7,756	مصروف ضريبة الدخل
(2,521)	-	المردود من مخصص ضريبة الدخل
(17,136)	(5,901)	مدفوعات
<u>5,901</u>	<u>7,756</u>	الرصيد في نهاية السنة

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة لعام 2012 و 2013 و 2014 لدائرة ضريبة الدخل , ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اصدار القوائم المالية .

14- ارصدة دائنة متنوعة  
يتألف هذا البند مما يلي :

2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
15,234	4,646	مصاريف مستحقة
8,326	8,384	ارصدة دائنة اخرى
1,380	-	تسوية مركز الايداع
<u>24,940</u>	<u>13,030</u>	المجموع

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

15- رأس المال

يتكون رأسمال مال الشركة المسجل من 2,500,000 دينار/حصة، وقد قام الشركاء بدفع قيمة حصصهم كاملة قررت الشركة في اجتماع الهيئة العامة الغير العادي بتاريخ 6 حزيران 2010 الموافقة على اعادة هيكله رأس مال الشركة وذلك عن طريق تخفيضه بمبلغ (1,500,000) دينار / حصة ليصبح 1 مليون دينار / حصة ومن ثم زيادته ليصبح (2,500,000) دينار / حصة وقد أنهت الشركة بتاريخ 30 حزيران 2010 الاجراءات اللازمة لدى وزارة الصناعة والتجارة لعمل اعادة هيكله الشركة حسب الكتاب رقم م ش / 2 / 11995  
تم خلال العام 2011 دفع مبلغ 750,000 دينار من مبلغ الزيادة، وخلال العام 2012 تم دفع مبلغ 556,979 دينار لاستكمال زيادة رأس المال المسجل به ليصبح اجمالي رأس المال المدفوع 2,306,979 دينار اردني.

16- الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% من خلال السنوات السابقة وفقا لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

17- الارباح المدورة في نهاية السنة

يتألف هذا البند مما يلي :

2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
280,545	295,423
17,186	26,237
(2,308)	(3,400)
<b>295,423</b>	<b>318,260</b>

الرصيد كما في بداية السنة  
ربح السنة  
المحول الى الاحتياطي الاجباري  
الرصيد كما في نهاية السنة

18- منافع الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي :

2014	2015
دينار اردني	دينار اردني
116,352	118,227
3,100	3,050
7,126	7,338
<b>126,578</b>	<b>128,615</b>

رواتب واجور  
مكافآت  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
المجموع

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

		19- مصاريف ادارية وعمومية	
		يتألف هذا البند مما يلي :	
2014	2015		
دينار اردني	دينار اردني		
27,500	27,500		ايجار
18,000	18,000		بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة
7,437	8,934		بريد وبرق وهاتف
11,980	7,310		أتعاب مهنية
1,513	3,702		مصاريف رسوم قضائية
2,392	2,267		بدلات انتساب (بورصة ، هيئة ، مركز ايداع ، صندوق ضمان التسوية)
1,456	1,510		رسوم حكومية
983	823		ضيافة
900	-		بدل خدمات الازجار
550	550		ضريبة خدمات الازجار
4,692	3,557		صيانة عامة
3,647	3,774		مياه وكهرباء
1,859	2,509		متفرقة
2,200	2,200		بدل اجور عن اجهزة تداول
1,207	560		قرطاسية ومطبوعات
84	95		دعاية و اعلان
1,500	60		غرامات مدفوعة
100	100		أتعاب اضافية
<b>88,000</b>	<b>83,451</b>		<b>المجموع</b>

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

		20- الإيرادات الأخرى
		يتألف هذا البند مما يلي :
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
1,388	1,211	ايرادات صندوق ضمان التسوية
414	387	ايرادات اخرى
1,072	-	فوائد وعمولات بنكية
2,521	-	المردود من مخصص ضريبة الدخل
<b>5,395</b>	<b>1,598</b>	<b>المجموع</b>

21- ذمم اطراف ذات علاقة  
لا توجد ارصدة مدينة او دائنة مترتبة على اطراف ذات علاقة كما في 31 كانون الاول 2015 ونتيجة مثل هذه الذمم عن تعامل الشركاء واقاربهم والمدراء والموظفين الرئيسيين فيها من شراء وبيع الاوراق المالية وفقاً لاجراءات المتبعة للشركة ووفقاً للتعليمات.

فيما يلي المعاملات التي تمت مع اطراف ذات علاقة:

		<u>عمليات تجارية (بيع وشراء):</u>
		عمولات
2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
84	-	اعضاء هيئة المديرين

تعويضات الموظفين الرئيسيين وأعضاء هيئة المديرين

الموظفون الرئيسيون في الشركة يتمثلون في المدير العام والمدراء الرئيسيون في الشركة ومدير التدقيق الداخلي فيها والموظفين الذين لهم علاقة مباشرة باعمال التداول.

وفيما يلي التعويضات التي تم دفعها الى الموظفين الرئيسيين وأعضاء هيئة المديرين:

2014	2015	
دينار اردني	دينار اردني	
98,400	93,040	الرواتب والاجور
18,000	18,000	بدل تنقلات هيئة مديرين
<b>116,400</b>	<b>111,040</b>	<b>المجموع</b>

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية

22- الادوات المالية

القيمة العادلة

ان القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة. تشير الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية الى القيم العادلة لهذه الادوات المالية ، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الايضاح (2) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الادوات .

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية بسبب التغيرات في اسعار السوق وتتضمن المخاطر التالية :

مخاطر العملة

تعرف مخاطر العملة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية. ان المخاطر المتعلقة بالادوات المالية المقيمة بالدولار الامريكى منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكى

مخاطر سعر الفائدة

تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق. ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر سعر الفائدة.

مخاطر السعر الاخرى

تعرف مخاطر السعر الاخرى بأنها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار السوق ( غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة او مخاطرة العملة ) ، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالاداء المالية او الجهة المصدرة لها او عوامل تؤثر على كافة الادوات المالية المشابهة المتداولة في السوق ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر السعر الاخرى.

مخاطرة الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الاخر.

تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.

تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

ادارة رأس المال  
إن إدارة الشركة وهي تقوم بإدارة رأس المال تهدف إلى ضمان استمرارية الشركة بما يضمن تحقيق العوائد للشركاء وبما يضمن المحافظة على هيكل رأسمال مناسب وكاف لتخفيض كلفة رأس المال.  
ولغرض المحافظة على هيكل رأس المال فإن الإدارة تقوم بإجراء التعديلات اللازمة على هيكل رأس المال في ضوء التغييرات في ظروف العمل، هذا ولم تقم إدارة الشركة بأيّة تعديلات جوهرية على الأهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية و لا السنة السابقة.  
ويتكون هيكل رأس المال الشركة من رأسمالها المدفوع والاحتياطي الاجباري والارباح المدورة ، وقد بلغت 2,777,250 دينار لعام 2015 مقابل 2,751,013 دينار لعام 2014 .

القيمة العادلة للأدوات المالية  
تتمثل الادوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتتكون الموجودات المالية للشركة : من النقد والنقد المعادل والذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل والموجودات المالية المخصصة من خلال الربح والخسارة وبعض الارصدة المدينة في الموجودات الأخرى، في حين تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة وبعض الارصدة الدائنة من المطلوبات الأخرى.  
إن القيمة العادلة للادوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الادوات

23- الالتزامات الطارئة  
على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية كما في 31 كانون الاول 2015 التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 555,000 دينار اردني .

24- أرقام المقارنة  
تم اعادة تبويب ارقام سنة المقارنة - حيث لزم - لتتلائم مع ارقام الفترة الحالية .