



النخبة
للخدمات المالية
elite Financial Services

الرقم: 2016/م/03

التاريخ: 2016/07/24

السادة / بورصة عمان المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في 30 حزيران 2016

إشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016، والتي نر
مراجعتها من قبل مدقق حسابات الشركة حسب الأصول.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عمر الكريدي

المدير المالي

احمد بركات

ضابط الامتثال

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٤ - ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٢٤٧٤
رقم الملف: ٧٢
الجهة المختصة: ٢٠١٦/٧٢

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة
كما في 30 حزيران 2016

(مراجعة غير مدققة)

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

المحتويات

الصفحة

2	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
3	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2016 - قائمة أ
4	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 - قائمة ب
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 - قائمة ج
6	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 - قائمة د
7_11	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

635 16 02

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

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2016 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ:

نعتقد ان مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحاجة الى زيادة بمبلغ 1,288,928 دينار أردني لمقابلة الديون التي يصعب تحصيلها وكان رأي الإدارة أن المخصص الحالي كافٍ لتغطية الذمم التي يصعب تحصيلها وان جزءا كبيرا من هذا المبلغ ناتج عن حجوزات قامت بعض الشركات بالحجز على الشركات التابعة لها (اي الحجز على نفسها) وبالتالي سوف تقوم الشركة بمراقبة هذه الديون والضمانات خلال عام 2016 لاخذ المخصصات الكافية اذا لزم الامر بما يحقق دقة القوائم المالية ولا يؤثر على قدرة الشركة على القيام باعمالها وعدم مخالفة تعليمات هيئة الاوراق المالية في الوقت نفسه.

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا وبإستثناء اثر ما ذكرناه اعلاه لم تسترعب انتباهنا أية أمور أخرى تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالتقارير المالية المرحلية. أمور أخرى

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الاوراق المالية ولأغراض الإدارة.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710

عمان في 11 تموز 2016

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

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2016
(مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
13,419	5,156		نقد في الصندوق ولدى البنوك
276,176	187,703		نقد لدى البنوك - ارصدة العملاء
133	133		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
2,818,437	2,855,855	5	ذمم عملاء - بالصافي
3,177	-		تسوية التداول - مركز ايداع الاوراق المالية
130,087	128,833		ارصدة مدينة متنوعة
3,241,429	3,177,680		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
560	315	6	ممتلكات و معدات - الصافي
916	416		موجودات غير ملموسة - الصافي
25,000	25,791		المساهمة في صندوق ضمان التسوية
26,476	26,522		مجموع الموجودات غير المتداولة
3,267,905	3,204,202		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
194,202	201,340	7	البنوك الدائنة
253,356	181,990		ذمم عملاء الوساطة
22,311	5,482		ذمم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
7,756	3,252	8	مخصص ضريبة الدخل
-	7,447		تسوية التداول - مركز ايداع الاوراق المالية
13,030	17,140		ارصدة دائنة اخرى
490,655	416,651		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
2,500,000	2,500,000	9	رأس المال المسجل
2,306,979	2,306,979	9	رأس المال المدفوع
152,011	152,011		احتياطي اجباري
318,260	318,260		الارباح المدورة في نهاية الفترة / السنة
-	10,301		ربح الفترة
2,777,250	2,787,551		مجموع حقوق الملكية
3,267,905	3,204,202		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرامعها

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016
(مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	ايضاح
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
4,139	4,665	صافي ايرادات عمولات الوساطة
41,555	25,887	ايرادات عمولات التمويل على الهامش
92,195	96,676	فوائد التمويل على الهامش
137,889	127,228	الايادات التشغيلية
(62,942)	(64,325)	منافع الموظفين
(1,191)	(745)	استهلاكات الممتلكات
(39,581)	(36,626)	مصاريف ادارية و عمومية
34,175	25,532	الربح التشغيلي
(12,040)	(12,873)	فوائد و عمولات مدينة
3,003	894	ايرادات اخرى
25,138	13,553	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(6,034)	(3,252)	مصروف ضريبة الدخل
19,104	10,301	ربح الفترة بعد ضريبة الدخل
19,104	10,301	مجموع الدخل الشامل

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 (مراجعة غير مدققة) قائمة ج

الاجمالي	ربح الفترة	الارباح المدورة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
2,777,250	-	318,260	152,011	2,306,979				
10,301	10,301	-	-	-				
2,787,551	10,301	318,260	152,011	2,306,979				
2,751,013	-	295,423	148,611	2,306,979				
19,104	19,104	-	-	-				
2,770,117	19,104	295,423	148,611	2,306,979				

للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2016
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
ربح الفترة بعد الضريبة

للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2015
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
ربح الفترة بعد الضريبة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم وقرائنها

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016
قائمة أ (مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
25,138	13,553	ربح الفترة قبل الضريبة
1,191	745	استهلاكات
26,329	14,298	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
31,314	(125,613)	التغير في ذمم عملاء
3,833	4,431	التغير في الارصدة المدينة الاخرى
46,355	11,557	التغير في الارصدة الدائنة الاخرى
107,831	(95,327)	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
(5,901)	(7,756)	ضريبة الدخل المدفوعة
101,930	(103,083)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
-	(791)	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
-	(791)	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(110,412)	7,138	بنوك دائنة
(110,412)	7,138	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(8,482)	(96,736)	التغير في النقد
73,748	289,595	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة
65,266	192,859	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأمعها

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

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 و قد حدثت تغييرات على راس المال خلال العام (ايضاح 12).

2- اساس اعداد القوائم المالية الموجزة

* عام

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2016 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: "التقارير المالية المرحلية".

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

- إن القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الأول 2015، كما أن نتائج الاعمال للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016. كما أن نتائج الاعمال للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016. كما أنه لم يتم إجراء التخصيص على ارباح الفترة للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

- تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرب المبالغ لا قرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

3- السياسات المحاسبية الهامة

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2016 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تم الإفصاح عن التقديرات والافتراضات الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية ضمن ايضاح (4).

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية مصدرها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

4- التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات

لم تكن هناك أي تعديلات جوهرية لطبيعة ومقدار التغييرات في تقديرات المبالغ المدرجة في القوائم المالية السنوية 2015.

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

		5- ذمم عملاء - الصافي	
		تألف هذا البند مما يلي :	
31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016		
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		
1,876,547	1,874,480		ذمم عملاء الوساطة
3,018,454	3,057,939		ذمم التمويل على الهامش *
(1,876,547)	(1,876,547)		مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة
(200,017)	(200,017)		مخصص تدني ذمم عملاء التمويل على الهامش
2,818,437	2,855,855		صافي ذمم عملاء الوساطة

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

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

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
1,877,437	1,876,547	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(890)	-	اطفاء وشطب ذمم مدينة
1,876,547	1,876,547	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
200,803	200,017	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(786)	-	اطفاء وشطب ذمم مدينة
200,017	200,017	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

6- الممتلكات والمعدات - الصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	دينار اردني	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	دينار اردني	تمديدات كهربائية وصحية وانظمة حماية	دينار اردني	الات واجهزة مكتبية	دينار اردني	اثاث وديكورات	دينار اردني
205,782		50,616	28,232	40,377	86,557				
-		-	-	-	-	-	-	-	-
205,782		50,616	28,232	40,377	86,557				
205,222		50,390	28,231	40,369	86,232				
245		71	-	10	164				
205,467		50,461	28,231	40,379	86,396				
315		155	1	(2)	161				
560		226	1	8	325				

الكافة :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016

إضافات

حذوفات

الرصيد كما في 30 حزيران 2016

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016

استهلاك السنة

الرصيد كما في 30 حزيران 2016

صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2016 (مراجعة)

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2015 (مدققة)

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

7- 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 بضممان كميالية (غب الطلب) محرره لصالح البنك ، وكفالة الشركاء الشخصية بتاريخ 9 حزيران 2011 تم تخفيض التسهيلات لتصبح 1,000,000 دينار اني بنفس الشروط كما تم تخفيض البنك في 1 ايلول 2012 الى 700,000 كما تم تخفيض البنك في 31 كانون الاول 2012 الى 250,000.

8- مخصص ضريبة الدخل

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة لعام 2012 و 2013 و 2014 و 2015 لدائرة ضريبة الدخل ، ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اصدار القوائم المالية .

وتتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
5,901	7,756	الرصيد في بداية الفترة / السنة
7,756	3,252	مصروف ضريبة الدخل
(5,901)	(7,756)	مدفوعات
<u>7,756</u>	<u>3,252</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

9- 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 هيكلة 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 هيكلة 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.

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

10- ذمم اطراف ذات علاقة

كما في 30 حزيران 2016 لا توجد ارصدة مدينة او دائنة مترتبة على اطراف ذات علاقة ونتجة 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:

عمليات تجارية (بيع وشراء):

حجم التداول		عمولات		
30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
28,379	44,577	115	179	اعضاء هيئة المديرين
28,379	44,577	115	179	المجموع

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:

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
57,000	58,800	الرواتب والاجور
9,000	9,000	بدل تنقلات هيئة مديرين
66,000	67,800	المجموع

11- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 555,000 دينار اردني

12- ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب ارقام سنة المقارنة - حيث لزم - لتتلائم مع ارقام السنة الحالية