



النخبة للخدمات المالية
elite Financial Services

الرقم: 11/د/2017

التاريخ: 26/03/2017

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: التقرير السنوي والقوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني

إشارة الى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 نرفق لكم طيه التقرير السنوي الحادي عشر لشركة كتنا والقوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

اياد السعدي

نائب المدير العام

احمد بركات

ضابط الامثال

نسخة:

السادة / بورصة عمان المحترمين.

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٦ ٢ آذار ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: 1529
رقم الملف: 72
الجهة المختصة: 2017/611

أولاً:

الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة النخبة للخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم 11990 بتاريخ 2006/04/26 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 لحسابات التمويل على الهامش.
- ✓ اقتراض الاموال اللانزمة 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 لتشكيل 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 أذينة - شارع شط العرب - مجمع تأيف سعد الدين .

ثالثاً:

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق:

في عام 2011 انخفض حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي ليصل الى 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 الى 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 وبارتفاع 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 وبارتفاع في حجم التداول بنسبة 49.99% .

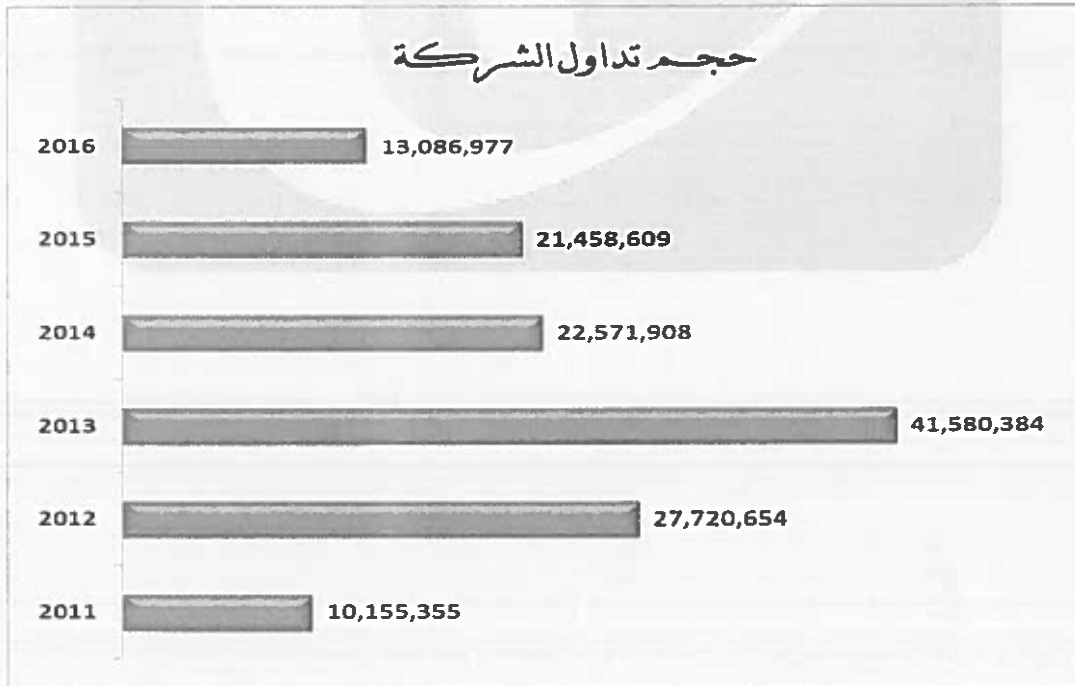
وفي عام 2014 بلغ حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي 4,528,476,942 دينار اردني، وبلغ حجم تداول الشركة 22,571,908 دينار اردني أي ما نسبته 0.5% من إجمالي حجم السوق، وقد احتلت الشركة المرتبة 46 من حيث التداول من أصل 61 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي .

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 .

وفي عام 2016 انخفض حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي حيث بلغ حجم التداول 4,680,768,698 دينار اردني ، وبلغ حجم تداول الشركة 13,086,977 دينار أي ما نسبته 0.3% من إجمالي حجم السوق ، وقد احتلت الشركة المرتبة 50 من حيث التداول ومن اصل 57 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي .

وفيما يلي جدول بين حجم تداول الشركة وحجم تداول سوق عمان للأعوام من 2011 - 2016 :

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	النسبة	مرتبة الشركة
2011	5,703,902,245	10,155,355	0.2%	57
2012	3,959,839,268	27,720,654	0.7%	40
2013	6,060,134,228	41,580,384	0.7%	35
2014	4,528,476,942	22,571,908	0.5%	46
2015	6,837,413,575	21,458,609	0.3%	49
2016	4,680,768,698	13,086,977	0.3%	50



مربعا:

درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیا وخارجیا:

لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیا وخارجیا يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

خامسا:

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.

سادسا:

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.

سابعا:

تطوير رأس مال الشركة:

تم تأسيس الشركة برأس مال قدره 1,600,000 دينار أردني، وقد فر زيادة 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 هيكلية 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، وقد بلغت حقوق الملكية 2,785,761 دينار لعام 2016 مقارنة مع 2,777,250 دينار لعام 2015 أي بزيادة في حقوق الملكية مقدارها 8,511 دينار .

وفيما يلي جدول ورسوم بياني يبين تطور ونمو حقوق الملكية للأعوام 2010 - 2016 :

2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	حقوق الملكية
2,306,979	2,306,979	2,306,979	2,306,979	2,306,979	1,750,000	1,750,000	رأس المال
153,131	152,011	148,611	146,304	130,868	123,559	120,230	احتياطي إجباري
325,651	318,260	295,423	280,545	153,966	131,189	110,311	أرباح (خسائر) مدورة
2,785,761	2,777,250	2,751,013	2,733,827	2,591,813	2,004,748	1,980,541	مجموع حقوق الملكية



ثامناً:

تحليل المركز المالي:

1. الميزانية العمومية:

بلغت مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2016 ما مقداره 3,152,102 دينار مقارنة مع 3,267,905 دينار لعام 2015، أي بانخفاض مقداره 115,803 دينار ونسبة 3.55%.

وتتمثل الموجودات فيما يلي:

✓ بلغت الموجودات المتداولة 3,149,230 دينار لعام 2016 والتي تعادل 99.90% من إجمالي الموجودات، مقارنة مع 3,266,429 دينار لعام 2015 والتي تعادل 99.95% من إجمالي الموجودات، وبانخفاض في الموجودات المتداولة بمقدار 117,199 دينار.

✓ بلغت الموجودات غير المتداولة 2,872 دينار في عام 2016 والتي تعادل 0.10% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 1,476 دينار في عام 2015 وتعادل 0.05% من إجمالي الموجودات، وبإرتفاع في الموجودات غير المتداولة بمقدار 1,396 دينار.

بلغت مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في الميزانية العمومية 3,152,102 دينار لعام 2016 مقارنة مع 3,267,905 دينار لعام 2015، أي بانخفاض مقداره 115,803 دينار ونسبة انخفاض 3.55%.

وتتمثل المطلوبات وحقوق الملكية فيما يلي:

✓ بلغت المطلوبات المتداولة لعام 2016 ما مقداره 366,341 دينار، وتعادل 11.62% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 490,655 دينار لعام 2015 وتعادل 15.01% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبانخفاض في المطلوبات المتداولة 124,314 دينار.

✓ بلغت مجموع حقوق الملكية لعام 2016 ما قيمته 2,785,761 دينار، 88.38% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 2,777,250 دينار لعام 2015 والتي تعادل 84.99% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبإرتفاع في حقوق الملكية مقداره 8,511 دينار، وذلك كما يلي:

i. 2,306,979 دينار رأس المال المدفوع في عام 2016.

ii. الاحتياطي الإجمالي 153,131 دينار في عام 2016 مقارنة مع 152,011 دينار في عام 2015.

iii. ارباح مدورة بمقدار 325,651 دينار في عام 2016 مقارنة مع ارباح مدورة بلغت 318,260 دينار في عام 2015.

النسبة	الفرق	المبلغ		البيان
		2015	2016	
3.5%	115803	3,267,905	3,152,102	إجمالي الموجودات
2.85%	92199	3,241,429	3,149,230	مجموع الموجودات المتداولة
25.33%	124314	490,655	366,341	مجموع المطلوبات المتداولة
0.3%	8511	2,777,250	2,785,761	مجموع حقوق الملكية

2. قائمة الدخل الشامل:

✓ بلغت إجمالي الإيرادات التشغيلية لعام 2016 مبلغ 250,857 دينار مقارنة بمبلغ 269,209 دينار لعام 2015. أي بانخفاض مقداره 18,352 دينار وذلك على النحو التالي:

2015	2016	البيان
8,407	5,298	إيرادات عمولات الوساطة بالصافي
77,787	46,956	إيرادات عمولات التمويل على الماش
183,015	197,681	فوائد التمويل على الماش
-	922	إيرادات أخرى
269,209	250,857	مجموع الإيرادات التشغيلية

✓ بلغت إجمالي المصاريف لعام 2016 مبلغ 239,658 دينار مقارنة مع 238,489 دينار للعام 2015 أي بارتفاع في المصاريف بمقدار 1,169 دينار ونسبة ارتفاع 0.5% وذلك على النحو التالي:

البيان	2016	2015
منافع الموظفين ومصاريف إدارية وعمومية	208,450	212,066
استهلاك الموجودات الثابتة	1,788	2,054

✓ بلغت الأرباح قبل الضريبة لعام 2016 ما قيمته 11,199 دينار مقارنة مع أرباح قبل الضريبة لعام 2015 بلغت 33,993 دينار وبانخفاض في الأرباح بمقدار 22,794 دينار.

✓ بلغت الفوائد والعمولات البنكية المدينة (29,420) دينار لعام 2016 مقارنة مع (24,369) دينار لعام 2015 أي بارتفاع مقداره 5,051 دينار.

✓ بلغت صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات 8,511 دينار في عام 2016 ، مقارنة مع 26,237 دينار للعام 2015 أي بانخفاض في الأرباح بقيمة 17,726 دينار ونسبة انخفاض 67.56%.

تاسعا:

بيان بأسماء هيئة المديرين والشركاء وموظفو شركة النخبة:❖ أعضاء هيئة المديرين:

- ✓ نائل محمد حمد الترعي / رئيس هيئة المديرين .
- ✓ عثمان بن محمد بن عمر بافقيه / نائب رئيس هيئة المديرين .
- ✓ بشار نائل محمد الترعي / عضو هيئة مديرين .
- ✓ شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية ويمثلها السيد مائرن قديبات / عضو هيئة مديرين .
- ✓ عمارة فاروق مصطفى زهران / عضو هيئة مديرين .

❖ بيان بأسماء الشركاء:

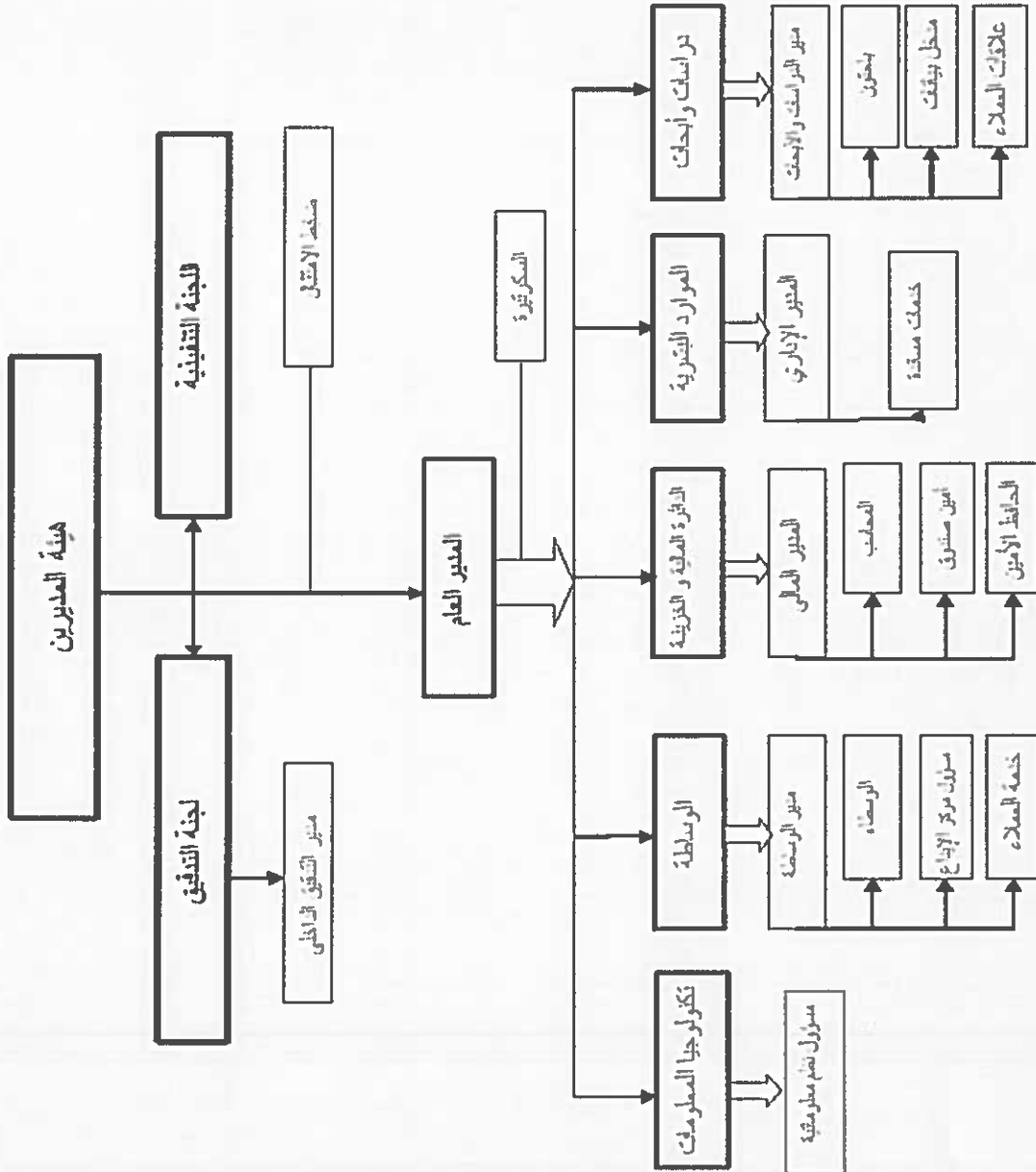
الرقم	اسم الشرك	حصة الشرك في الشركة د.أ
1	نائل محمد حمد الترعي	316,000
2	عثمان بن محمد بن عمر بافقيه	550,000
3	بشار نائل محمد الترعي	168,000
4	محمد نائل محمد الترعي	33,000
5	بسام نائل محمد الترعي	33,000
6	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية	364,063
7	هشام محمد علي حنين	49,375
8	عمارة بن فاروق بن مصطفى زهران	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 السحيمات	185,937

❖ موظفو شركة النخبة للخدمات المالية وخبراتهم ومرتبتهم الوظيفية:

الاسم	المكتب	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
إياد هشام احمد السعدي	مدير الوساطة	بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة	19 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
احمد محمد بركات بركات	ضابط الامتثال	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	12 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية والامتثال
معتز عبد الحادي نايف العجل	وسيط مالي	بكالوريوس علم حاسوب	13 سنة من الخبرة في مجال الكمبيوتر وشركات الوساطة المالية
عمر عبد العزيز صالح الكريدي	المدير المالي	بكالوريوس ادارة الاعمال	13 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
خالد ياسين خلف السحيمات	وسيط مالي	بكالوريوس تسويق	12 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية

عاشرا:

الهيكل التنظيمي 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 مؤهلاتهم العلمية لغاية 2016/12/31:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
0	دراسات عليا
5	بكالوريوس
1	دورن الثانوية 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 لمخاطر سعر السوق.

✓ مخاطر أسعار الفوائد:

إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسهيلات البنكية 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 بالأمر قام:

- ✓ بلغ رأس المال المسجل 2,500,000 دينار في عام 2016 ورأس المال المدفوع 2,306,979 دينار.
- ✓ بلغت حقوق الملكية في نهاية عام 2016 ما قيمته 2,785,761 دينار مقارنة بمبلغ 2,777,250 دينار في عام 2015.
- ✓ حققت الشركة إيرادات تشغيلية في عام 2016 ما قيمته 250,857 دينار مقارنة مع 269,209 دينار في عام 2015.
- ✓ بلغت صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات في نهاية عام 2016 مبلغ 8,511 دينار مقارنة مع أرباح في عام 2015 بقيمة 26,237 دينار.

الثالث عشر:

الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال عام 2016:

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت في عام 2016.

الرابع عشر:

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة ومجموع حقوق الشركاء:

2015	2016	البيان
26,237	8,511	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والمخصصات
2,500,000	2,500,000	رأس المال المسجل
2,306,979	2,306,979	رأس المال المدفوع
2,777,250	2,785,761	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 2017، 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 تصبح 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 الدين المشكوك في تحصيلها، وبالتالي زيادة أرباح الشركة.
- ✓ زيادة عدد الدورات التدريبية والتعليمية للموظفين في الشركة ورفع مستوى أداؤهم.
- ✓ زيادة عدد الموظفين في الشركة لتقديم الخدمة السريعة والكفؤة.
- ✓ فتح الفروع:

يجري حالياً مسح للسوق الأردني ومدى حاجة الأقاليم لفتح لشرركات الوساطة، ويمكن التخطيط في فتح فروع في منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة ومدينة اربد في الشمال.

السادس عشر:

مقدار أتعاب التدقيق للشركة:

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

السابع عشر:

المنزلة والمكافآت التي تتمتع بها كل من مرفيس وأعضاء هيئة المديرين:

الاسم	المكتب	تقالات أعضاء هيئة المديرين	بدل أتعاب	بدل الإقامة والسفر*	إجمالي المنزلة السنوية
نابل محمد حمد الزرعبي	مرفيس هيئة المديرين	3,600	60,000	-	63,600
عثمان بن محمد بن بافقيه	نائب مرفيس هيئة المديرين	3,600	-	-	3,600
بشار نابل محمد الزرعبي	عضو هيئة مديريين	3,600	-	-	3,600
عمار فاروق مصطفى زهران	عضو هيئة مديريين	3,600	-	-	3,600
شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية/ ويمثلها السيد مانزن قديمات	عضو هيئة مديريين	3,600	-	-	3,600

* 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 بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام مراقبي فعال في الشركة.

رئيس هيئة المديرين

شركة النخبة للخدمات المالية

نابل محمد محمد الزعبي

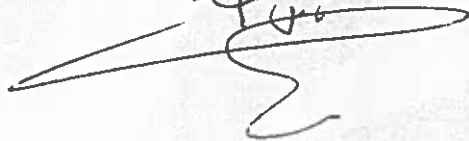
2016

إقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير

رئيس هيئة المديرين

نايل محمد محمد النرجسي



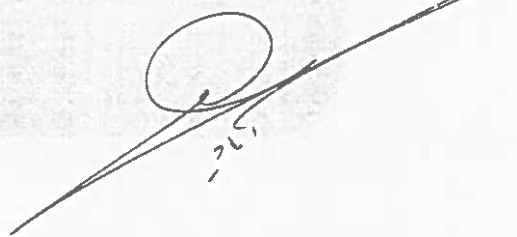
المدير المالي

عمر محمد العنزي صالح الكري



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 2016

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

المحتويات

الصفحة

1_2	تقرير المحاسب القانوني المستقل
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل الشامل
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
6	قائمة التدفقات النقدية
7_19	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

632 17 01

السادة الشركاء المحترمين
شركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016 ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات حول القوائم المالية ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

برأينا وباستثناء الأثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2016 ، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

نعتقد أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحاجة الى زيادة يبلغ 1,258,712 دينار أردني لمقابلة الديون التي يصعب تحصيلها وكان رأي الإدارة أن المخصص الحالي كاف لتغطية التبع 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 2017 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.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية .

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ .

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار ، والإفصاح عندما ينطبق ذلك عن أمور تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ، ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك .

إن الإدارة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية .

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد ، ولكنه ليس ضمانا بان التدقيق الذي تم القيام به وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائما أي خطأ جوهري (ان وجد) .

ان الاخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين على اساس هذه القوائم المالية .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق بالإضافة الى :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية .

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة.

- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة

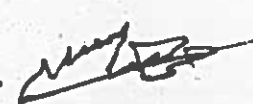
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .

لقد تواصلنا مع الإدارة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية ، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها .

شركة إبراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
6 شباط 2017

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

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2016

2015	2016	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات المتداولة
13,419	2,145		نقد في الصندوق ولدى البنوك
276,176	159,184		نقد لدى البنوك - ارصدة العملاء
133	133	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	6	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
2,818,437	2,831,448	7	ذمم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
25,000	25,000	8	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
133,264	131,320	9	ارصدة مدينة متنوعة
<u>3,266,429</u>	<u>3,149,230</u>		مجموع الموجودات المتداولة
560	2,872	10	الموجودات غير المتداولة
916	-	11	ممتلكات و معدات - الصافي
<u>1,476</u>	<u>2,872</u>		موجودات غير ملموسة - الصافي
<u>3,267,905</u>	<u>3,152,102</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
194,202	286,453	12	البنوك الدائنة
253,356	37,207		ذمم عملاء الوساطة
22,311	4,878		ذمم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
7,756	2,688	13	مخصص ضريبة الدخل
13,030	35,115	14	ارصدة دائنة متنوعة
<u>490,655</u>	<u>366,341</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	15	راس المال المسجل
2,306,979	2,306,979	15	راس المال المدفوع
152,011	153,131	16	احتياطي اجباري
318,260	325,651	17	الارباح المدورة في نهاية السنة
<u>2,777,250</u>	<u>2,785,761</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>3,267,905</u>	<u>3,152,102</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

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

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

2015	2016	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
8,407	5,298		صافي ايرادات عمولات الوساطة
77,787	46,956		ايرادات عمولات التمويل على الهامش
183,015	197,681		فوائد التمويل على الهامش
-	922		اخرى
269,209	250,857		الايرادات التشغيلية
(128,615)	(129,333)	18	منافع الموظفين
(83,451)	(79,117)	19	مصاريف ادارية و عمومية
(24,369)	(29,420)		فوائد وعمولات بنكية مدينة
(2,054)	(1,788)		استهلاكات الممتلكات والمعدات
1,675	-		المردود من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,598	-	20	ايرادات اخرى
33,993	11,199		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(7,756)	(2,688)	13	مصروف ضريبة الدخل
26,237	8,511		ربح السنة بعد ضريبة الدخل
26,237	8,511		مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

الاجمالي	الارباح المدورة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
2,777,250	318,260	152,011	2,306,979
8,511	8,511	-	-
-	(1,120)	1,120	-
2,785,761	325,651	153,131	2,306,979
2,751,013	295,423	148,611	2,306,979
26,237	26,237	-	-
-	(3,400)	3,400	-
2,777,250	318,260	152,011	2,306,979

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016

ربح السنة بعد الضريبة

المحول الى الاحتياطي الاجباري

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2016

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015

ربح السنة بعد الضريبة

المحول الى احتياطي الاجباري

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2015

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم وتقرأ معها

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

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

2015 دينار اردني	2016 دينار اردني	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
33,993	11,199	ربح السنة قبل الضريبة
2,054	1,787	استهلاكات واطفاءات
(1,675)	-	المردود من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
34,372	12,986	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
197,659	(216,149)	التغير في ذمم عملاء الوساطة
17,273	(30,444)	التغير في ذمم عملاء التمويل على الهامش
(3,177)	0	تسوية التداول - مركز ايداع الاوراق المالية
(2,199)	1,944	التغير في الارصدة المدينة المتنوعة
(10,235)	22,085	التغير في الارصدة الدائنة المتنوعة
233,693	(209,578)	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
(5,901)	(7,756)	ضريبة الدخل المدفوعة
227,792	(217,334)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
-	(3,183)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(3,183)	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(11,945)	92,251	بنوك دائنة
(11,945)	92,251	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
215,847	(128,266)	التغير في النقد
73,748	289,595	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة
289,595	161,329	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 بممارسة 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 وتقرّب 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 واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية 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 تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس 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 التدني (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 الاشارة 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 باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة . و تصنف الشركة موجوداتها المالية كما يلي:

- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المفتناة بشكل رئيسي بغرض بيعها أو إعادة شرائها في وقت قريب ولتحقيق أرباح قصيرة 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 المطفأ باستخدام 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 المزمرة 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 المقدرة من تلك الموجودات .

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

يتم عكس خسارة التدني إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الإعتراف بخسارة التدني و يتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأ 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
35%	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 التدني 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 التدني 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 بتأريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المقنطعة 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. وتطبقاً 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

يتألف هذا البند مما يلي :

2015	2016
دينار اردني	دينار اردني
267	267
(134)	(134)
<u>133</u>	<u>133</u>

التكلفة

التغير في القيمة العادلة

القيمة العادلة

6- ذمم عملاء الوساطة بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

2015	2016
دينار اردني	دينار اردني
1,876,547	1,874,263
(1,876,547)	(1,874,263)
<u>-</u>	<u>-</u>

ذمم عملاء الوساطة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي ذمم عملاء الوساطة

- 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 :

2015	2016
دينار اردني	دينار اردني
1,877,437	1,876,547
(890)	-
-	(2,284)
<u>1,876,547</u>	<u>1,874,263</u>

الرصيد في بداية السنة

اطفاء وشطب ذمم مدينة

المحول الى مخصص ديون ذمم الهامش

الرصيد في نهاية السنة

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

ايضاحات حول القوائم المالية

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

2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	
3,018,454	3,033,749	
(200,017)	(202,301)	
<u>2,818,437</u>	<u>2,831,448</u>	التمويل على الهامش مخصن تدني ذمم عملاء على الهامش افي

2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	
200,803	200,017	صيد في بداية السنة
(786)	-	اء وشطب ذمم مدينة
-	2,284	حول الى مخصص ديون ذمم الهامش
<u>200,017</u>	<u>202,301</u>	صيد في نهاية السنة

مساهمة في صندوق ضمان التسوية
ل هذا الرصيد والبالغ 25,000 دينار اردني قيمة المساهمة النقدية المترتبة على الشركة وفقا لمتطلبات
كز ايداع الاوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية .

2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	
18,157	18,052	ساريف مدفوعة مقدما
56,050	56,050	ينات كفالات
46,527	47,866	م موظفين
411	411	ينات مستردة
8,942	8,941	ينة اخرى
3,177	-	بوية التداول - مركز ايداع الاوراق المالية
<u>133,264</u>	<u>131,320</u>	مجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية

10- الممتلكات والمعدات - الصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

الكلية :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015

إضافات

حذفات

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2016

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015

استهلاك السنة

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2016

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2016

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2015

المجموع	دينار اردني	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	دينار اردني	تمديدات كهربائية وصحية وانظمة حمله	دينار اردني	الات واجهزة مكتبية	دينار اردني	اثاث وديكورات	دينار اردني
205,782	50,616	28,232	40,377	86,557					
3,183	-	-	3,183	-					
-	-	-	-	-					
208,965	50,616	28,232	43,560	86,557					
205,222	50,390	28,231	40,369	86,232					
871	152	-	395	324					
206,093	50,542	28,231	40,764	86,556					
2,872	74	1	2,796	1					
560	226	1	8	325					

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

ايضاحات حول القوائم المالية

11- 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	التكلفة كما في 31 كانون الاول 2016
-	-	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2016
270,257	52,975	217,282	اضافات
-	-	-	الرصيد في 31 كانون الاول 2016
269,341	52,059	217,282	الاطفاء المتراكم
916	916	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2016
270,257	52,975	217,282	اطفاء السنة
-	-	-	الرصيد في 31 كانون الاول 2016
-	-	-	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2016
270,257	52,975	217,282	التكلفة كما في 31 كانون الاول 2015
-	-	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2015
270,257	52,975	217,282	اضافات
-	-	-	الرصيد في 31 كانون الاول 2015
268,109	50,827	217,282	الاطفاء المتراكم
1,232	1,232	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2015
269,341	52,059	217,282	اطفاء السنة
916	916	-	الرصيد في 31 كانون الاول 2015
-	-	-	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2015

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

12- بنوك دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

2015	2016
دينار اردني	دينار اردني
194,202	286,453
194,202	286,453

بنوك دائنة
المجموع

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 (غب 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 :

2015	2016
دينار اردني	دينار اردني
5,901	7,756
7,756	2,688
(5,901)	(7,756)
7,756	2,688

الرصيد في بداية السنة
مصرف ضريبة الدخل
مدفوعات
الرصيد في نهاية السنة

- 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 .

14- ارصدة دائنة متنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

2015	2016
دينار اردني	دينار اردني
4,646	14,601
8,384	8,485
-	12,029
13,030	35,115

مصاريف مستحقة
ارصدة دائنة اخرى
تسوية التداول - مركز ايداع الاوراق المالية
المجموع

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

إيضاحات 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 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 راس 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 :

2015	2016
دينار اردني	دينار اردني
295,423	318,260
26,237	8,511
(3,400)	(1,120)
<u>318,260</u>	<u>325,651</u>

الرصيد كما في بداية السنة

ربح السنة

المحول الى الاحتياطي الاجباري

الرصيد كما في نهاية السنة

18- منافع الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي :

2015	2016
دينار اردني	دينار اردني
118,227	119,760
3,050	1,350
7,338	8,223
<u>128,615</u>	<u>129,333</u>

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 :
2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	
27,500	27,500	ايجار
18,000	18,000	بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة
8,934	7,212	بريد وبرق وهاتف
7,310	7,310	أتعاب مهنية
3,702	340	مصاريف رسوم قضائية
2,267	2,640	بدلات انتساب (بورصة ، هيئة ، مركز ايداع ، صندوق ضمان التسوية)
1,510	1,527	رسوم حكومية
823	901	ضيافة
550	550	ضريبة خدمات الايجار
3,557	3,984	صيانة عامة
3,774	4,222	مياه وكهرباء
2,509	1,995	متفرقة
2,200	2,200	بدل اجور عن اجهزة تداول
560	620	قرطاسية ومطبوعات
95	105	دعاية واعلان
60	11	غرامات مدفوعة
100	-	أتعاب اضافية
83,451	79,117	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية

20- الايرادات الاخرى		
2015	2016	يتألف هذا البند مما يلي :
دينار اردني	دينار اردني	
1,211	-	ايرادات صندوق ضمان التسوية
387	-	ايرادات اخرى
<u>1,598</u>	<u>-</u>	المجموع

21- ذمم اطراف ذات علاقة
لا توجد ارصدة مدينة او دائنة مترتبة على اطراف ذات علاقة كما في 31 كانون الاول 2016 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:

عمليات تجارية (بيع وشراء):		عمولات
2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	
-	-	

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:

2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	
93,040	98,400	الرواتب والاجور
18,000	18,000	بدل تنقلات هيئة مديريين
<u>111,040</u>	<u>116,400</u>	المجموع

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 الامريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكي

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 مخاطر 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 بالاداءة المالية او الجهة المصدرة لها او عوامل تؤثر على كافة الادوات المالية المشابهة المتداولة في 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 الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

إدارة 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 التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم تقم إدارة الشركة بأية 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 2,788,449 دينار لعام 2016 مقابل 2,777,250 دينار لعام 2015 .

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 2016 التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 560,000 دينار اردني .

24- أرقام المقارنة

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

632 17 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 الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية الصادرة لسنة 2010 وتعديلاتها بمقتضى أحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 46 لسنة 2007 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

إن تطبيق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه هي مسؤولية هيئة مديري الشركة وأن مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الأحكام استناداً إلى الإجراءات التي قمنا بها .

إن هذه الإجراءات لا تشكل إجراءات للتدقيق ولا للمراجعة وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للإجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

- تم إعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الأموال بحيث أصبح يتماشى مع متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الأموال.
- 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.
- يوجد لدى الشركة سجل خاص لقيد عمليات القبض النقدية التي يزيد مبلغها عن 10,000 دينار أردني علماً بأن جميع العمليات تمت مع عملاء معروفين لدى الشركة.

هذا التقرير معد لأغراض إدارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض.



عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه
احمد العباسي
إجازة رقم 710
عمان في 21 شباط 2017