



النخبة
للخدمات المالية
elite Financial Services

الرقم: 2017/د/16

التاريخ: 2017/07/26

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في 30 حزيران 2017

إشارة الى الموضوع أعلاه واستناد الأحكام المادة (72) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طيه القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017، والتي تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات الشركة حسب الأصول.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

اياد السعدي

نائب المدير العام

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٦ تموز ٢٠١٧ 3906 رقم المتسلسل رقم الملف 72 الجهة المختصة: 942276

احمد بركات

ضابط الامتثال
نسخة: السادة بورصة عمان المحترمين

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة
كما في 30 حزيران 2017

(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 2017
4	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2017
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2017
6	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2017
7_11	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

635 17 03

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 2017 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). إن 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. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ:

نعتقد أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحاجة إلى زيادة بمبلغ 1,252,281 دينار أردني لمقابلة الديون التي يصعب تحصيلها وكان رأي الإدارة أن المخصص الحالي كافٍ لتغطية الذمم التي يصعب تحصيلها وإن 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 لاخذ 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.

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا وباستثناء 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 الأوراق المالية ولأغراض الإدارة.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710

عمان في 17 تموز 2017

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

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2017 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
2,145	5,870		نقد في الصندوق ولدى البنوك
159,184	76,900		نقد لدى البنوك - ارصدة العملاء
133	133		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
2,831,448	2,737,021	5	ذمم عملاء - بالصافي
25,000	25,784		المساهمة في صندوق ضمان التسوية
131,320	132,142		ارصدة مدينة متنوعة
3,149,230	2,977,850		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
2,872	2,244	6	ممتلكات و معدات - الصافي
-	-		موجودات غير ملموسة - الصافي
2,872	2,244		مجموع الموجودات غير المتداولة
3,152,102	2,980,094		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
286,453	118,988	7	البنوك الدائنة
37,207	29,295		ذمم عملاء الوساطة
4,878	3,946		ذمم عملاء التمويل بالهامش
2,688	-	8	مخصص ضريبة الدخل
35,115	19,251		ارصدة دائنة اخرى
366,341	171,480		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
153,131	153,131		احتياطي اجباري
325,651	325,651		الارباح المدورة في نهاية الفترة / السنة
-	22,853		ربح الفترة
2,785,761	2,808,614		مجموع حقوق الملكية
3,152,102	2,980,094		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2017 (مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	ايضاح
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
4,665	2,503	صافي ايرادات عمولات الوساطة
25,887	43,497	ايرادات عمولات التمويل على الهامش
96,676	92,006	فوائد التمويل على الهامش
127,228	138,006	الاييرادات التشغيلية
(64,325)	(63,804)	منافع الموظفين
(37,371)	(37,913)	مصاريف ادارية و عمومية
(12,873)	(17,029)	فوائد و عمولات بنكية مدينة
894	3,593	ايرادات اخرى
13,553	22,853	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(3,252)	-	مصروف ضريبة الدخل
10,301	22,853	ربح الفترة بعد ضريبة الدخل
10,301	22,853	مجموع الدخل الشامل

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2017 (مراجعة غير مدققة)

الاجمالي	ربح الفترة	الارباح المدورة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2017
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
2,785,761	-	325,651	153,131	2,306,979	رصيد الفترة بعد الضريبة
22,853	22,853	-	-	-	
2,808,614	22,853	325,651	153,131	2,306,979	الرصيد كما في 30 حزيران 2017 (قائمة أ)
2,777,250	-	318,260	152,011	2,306,979	للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2016
10,301	10,301	-	-	-	رصيد الفترة بعد الضريبة
2,787,551	10,301	318,260	152,011	2,306,979	الرصيد كما في 30 حزيران 2016 (قائمة أ)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2017 (مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
13,553	22,853	ربح الفترة قبل الضريبة
-	(2,688)	المردود من مخصص ضريبة الدخل
745	628	استهلاكات
14,298	20,793	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(125,613)	94,427	التغير في ذمم عملاء المدينة
4,431	(822)	التغير في الارصدة المدينة الاخرى
-	(8,844)	التغير في ذمم عملاء الدائنة
11,557	(15,864)	التغير في الارصدة الدائنة الاخرى
(95,327)	89,690	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
(7,756)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(103,083)	89,690	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(791)	(784)	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
(791)	(784)	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
7,138	(167,465)	بنوك دائنة
7,138	(167,465)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(96,736)	(78,559)	التغير في النقد
289,595	161,329	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة
192,859	82,770	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، ممارسة ومزاولة التمويل على الهامش و قد حدثت تغييرات على راس المال خلال العام (ايضاح 12).

2- أساس اعداد القوائم المالية الموجزة

* عام

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2017 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 و المعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2016، كما ان نتائج الاعمال للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2017 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017. كما انه لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .
- تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرب المبالغ لاقر بدينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

3- السياسات المحاسبية الهامة

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2017 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 الافصاح 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 مصدرة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

4- التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات

لم تكن هناك أي تعديلات جوهرية لطبيعة ومقدار التغيرات في تقديرات المبالغ المدرجة في القوائم المالية المرحلية مقارنة مع القوائم المالية السنوية 2016.

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 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
1,874,263	1,874,282	ذمم عملاء الوساطة
3,033,749	2,945,733	ذمم التمويل على الهامش *
(1,874,263)	(1,874,263)	مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة
(202,301)	(208,731)	مخصص تدني ذمم عملاء التمويل على الهامش
2,831,448	2,737,021	صافي ذمم عملاء الوساطة

* 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.

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

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
1,876,547	1,874,263	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(2,284)	-	المحول الى مخصص ديون ذمم الهامش
1,874,263	1,874,263	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
200,017	202,301	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	6,430	المحول من الامانات الاخرى للمخصص
2,284	-	المحول من مخصص ديون ذمم الوساطة
202,301	208,731	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

6- الممتلكات و المعدات - الصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	اجهزة واجهزة الات و اجهزة مكتبية	تمديدات كهربائية و صحية وانظمة حماية	اثاث وديكورات	دينار اردني
208,965	50,616	28,232	28,232	43,560	86,557
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
208,965	50,616	28,232	28,232	43,560	86,557
206,093	50,542	28,231	28,231	40,764	86,556
628	71	-	-	557	-
206,721	50,613	28,231	28,231	41,321	86,556
2,244	3	1	1	2,239	1
2,872	74	1	1	2,796	1

الكلفة :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017

إضافات

حذفات

الرصيد كما في 30 حزيران 2017

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017

استهلاك الفترة

الرصيد كما في 30 حزيران 2017

صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2017 (مراجعة)

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2016 (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 الأخوذة 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 كميالة (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

وتتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
7,756	2,688	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,688	-	مصروف ضريبة الدخل
	(2,688)	المردود من مخصص ضريبة الدخل
(7,756)	-	تسديد ضريبة دخل
<u>2,688</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة لعام 2012 و 2013 و 2014 و 2016 لدائرة ضريبة الدخل ، ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اصدار القوائم المالية .

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 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 راس 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 2017 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 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
44,577	-	179	-	اعضاء هيئة المديرين
44,577	-	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 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني	دينار اردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
58,800	58,800	الرواتب والاجور
9,000	9,000	بدل تنقلات هيئة مديرين
67,800	67,800	المجموع

11- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 560,000 دينار اردني

12- ارقام المقارنة

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