



النخبة للخدمات الطبية
elite Hospital Services

الرقم: 2018/07/د

التاريخ: 2018/03/28

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: التقرير السنوي والقوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني لعام 2017

إشارة الى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 نرفق لكم طيه التقرير السنوي الثاني عشر لشركة كونا والقوائم المالية مدققة من مدقق الحسابات وتقرير المحاسب القانوني المستقل وتقرير مدقق الحسابات يتضمن مدى تطبيق الشركة لأحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في أنشطة الأوراق المالية .

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

ايااد السعدي

نائب المدير العام

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
٢٨ آذار ٢٠١٨
الرقم المتسلسل: 1576
رقم الملف: 72
الجهة المختصة: 21101611

احمد بركات

ضابط الامتثال

سنة:

السادة / بورصة عمان المحترمين.



النخبة
للخدمات المالية
elite Financial Services

التقرير السنوي الثاني عشر

إلتزاماً بمتطلبات المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد

للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005

شركة النخبة للخدمات المالية ذ.م.م

التقرير السنوي لعام

2017

1	أولا / الوضع القانوني للشركة ووصفها لتشطنها الرئيسية .
2	ثانيا / الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية .
3	ثالثا / تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها للسنوات الخمس الماضية .
4	رابعاً / تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية .
5	خامساً / أسماء أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفيها ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية .
9	سادساً / الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة .
10	سابعاً / وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة .
10	ثامناً / الإنجازات التي حققتها الشركة ، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية .
11	تاسعاً / الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية .
11	عاشراً / السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية .
12	حاددي عشر / التطورات المستقبلية الهامة والتوسعات الجديدة والخطة المستقبلية للشركة .
13	ثاني عشر / مقدار أتعاب مدقق حسابات الشركة .
	ثالث عشر /
14	<ul style="list-style-type: none"> • إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية . • إقرار من هيئة المديرين بمسئوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة . • إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير من موقع من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي .

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف الأنشطة 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:

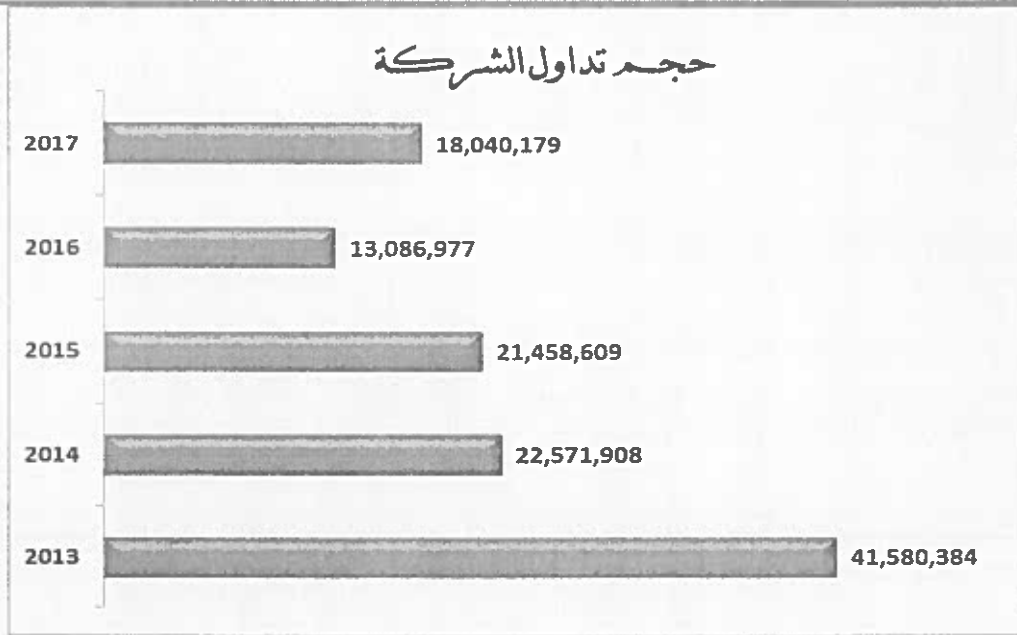
- ✓ شراء وبيع الأسهم بالعمولة في سوق عمان المالي.
- ✓ وسيط لحسابات التمويل على الهامش.
- ✓ اقتراض الاموال اللانزمة لها من البنوك.

ثانياً: الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق

حققت الشركة حجم تداول مقداره 18,040,179 دينار للعام 2017 مقارنة مع حجم تداول مقداره 13,086,977 دينار للعام 2016 وبارتفاع في حجم تداول الشركة بمقدار 4,953,202 دينار وقد احتلت الشركة المرتبة 44 من حيث التداول من أصل 57 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي وبنسبة إرتفاع تقارب 38% عن العام الماضي .

وفيما يلي جدول بين حجم تداول الشركة وحجم تداول سوق عمان للأعوام من 2013 - 2017 :

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	النسبة	مرتبة الشركة
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
2017	5,906,953,172	18,040,179	0.3%	44



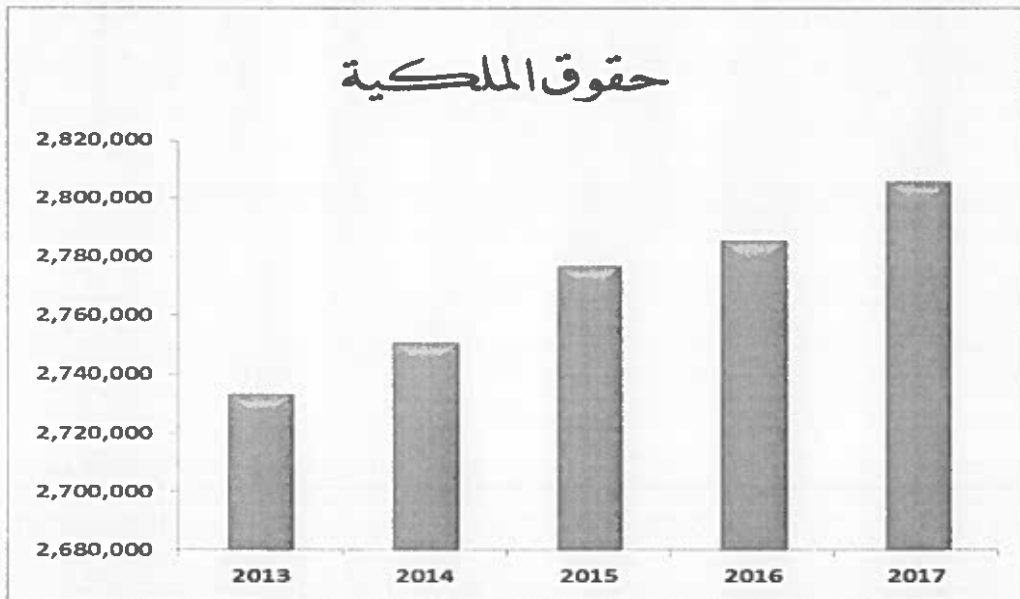


ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية

لر تأسيس الشركة برأس مال قدره 1,600,000 دينار أردني، وقد قمنا خلال السنوات الماضية بزيادة رأس المال وإعادة هيكلة رأس المال وذلك لمواكبة توسيع وتطوير نشاطات الشركة ليصل رأس المال الى 2,500,000 دينار أردني في عام 2017 .
حيث بلغت حقوق الملكية 2,806,439 دينار في عام 2017 مقارنة مع 2,785,761 دينار في عام 2016 وبزيادة في مجموع حقوق الملكية مقدارها 20,678 دينار .

وفيما يلي جدول ومرسم بياني بين تطور ونمو حقوق الملكية للأعوام 2013-2017 :

2017	2016	2015	2014	2013	حقوق الملكية
2,306,979	2,306,979	2,306,979	2,306,979	2,306,979	رأس المال المدفوع
155,199	153,131	152,011	148,611	146,304	احتياطي إجباري
344,261	325,651	318,260	295,423	280,545	أرباح (خسائر) مدورة
2,806,439	2,785,761	2,777,250	2,751,013	2,733,827	مجموع حقوق الملكية





رابعاً: تحليل المركز المالي

1. الميزانية العمومية:

بلغت مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2017 ما مقداره 3,129,866 دينار مقارنة مع 3,125,102 دينار لعام 2016، أي بانخفاض مقداره 22,236 دينار ونسبة 0.7%.

وتتمثل الموجودات فيما يلي:

- ✓ بلغت الموجودات المتداولة 3,128,191 دينار لعام 2017 والتي تعادل 99.95% من إجمالي الموجودات، مقارنة مع 3,149,230 دينار لعام 2016 والتي تعادل 99.9% من إجمالي الموجودات، وبانخفاض في الموجودات المتداولة بمقدار 21,039 دينار.
- ✓ بلغت الموجودات غير المتداولة 1,675 دينار في عام 2017 والتي تعادل 0.05% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 2,872 دينار في عام 2016 وتعادل 0.1% من إجمالي الموجودات، وبانخفاض في الموجودات غير المتداولة بمقدار 1,197 دينار.

بلغت مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في الميزانية العمومية 3,129,866 دينار لعام 2017 مقارنة مع 3,152,102 دينار لعام 2016، أي بانخفاض مقداره 22,236 دينار ونسبة انخفاض 0.7%.

وتتمثل المطلوبات وحقوق الملكية فيما يلي:

- ✓ بلغت المطلوبات المتداولة لعام 2017 ما مقداره 323,427 دينار، وتعادل 10.4% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 366,341 دينار لعام 2016 وتعادل 11.6% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبانخفاض في المطلوبات المتداولة 42,914 دينار.
- ✓ بلغت مجموع حقوق الملكية لعام 2017 ما قيمته 2,806,439 دينار، 89.6% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 2,785,761 دينار لعام 2016 والتي تعادل 88.4% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبإمترتفاع في حقوق الملكية مقداره 20,678 دينار، وذلك كما يلي:

i. 2,306,979 دينار رأس المال المدفوع في عام 2017.

ii. الاحتياطي الإجمالي 155,199 دينار في عام 2017 مقارنة مع 153,131 دينار في عام 2016.

iii. ارباح مدورة بمقدار 344,261 دينار في عام 2017 مقارنة مع ارباح مدورة بلغت 325,651 دينار في عام 2016.



النسبة	الفرق	المبلغ		البيان
		2016	2017	
%0.7	(22,236)	3,152,102	3,129,866	إجمالي الموجودات
%0.66	(21,039)	3,149,230	3,128,191	مجموع الموجودات المتداولة
%11.7	(42,914)	366,341	323,427	مجموع المطلوبات المتداولة
%0.65	20,678	2,785,761	2,806,439	مجموع حقوق الملكية

2. قائمة الدخل الشامل:

✓ بلغت إجمالي الإيرادات التشغيلية لعام 2017 مبلغ 266,421 دينار مقارنة بمبلغ 250,857 دينار لعام 2016، أي بارتفاع مقداره 15,564 دينار، وذلك على النحو التالي:

2016	2017	البيان
5,298	1,907	إيرادات عمولات الوساطة بالصافي
46,956	68,859	إيرادات عمولات التمويل على الهامش
197,681	192,051	فوائد التمويل على الهامش
922	3,604	إيرادات أخرى
250,857	266,421	مجموع الإيرادات التشغيلية

✓ بلغت إجمالي المصاريف لعام 2017 مبلغ 245,743 دينار مقارنة مع 239,658 دينار للعام 2016 أي بارتفاع في المصاريف بمقدار 6,085 دينار وذلك على النحو التالي:

2016	2017	البيان
208,450	209,644	منافع الموظفين ومصاريف إدارية وعمومية
1,788	1,197	استهلاك الموجودات الثابتة

✓ بلغت الأرباح قبل الضريبة لعام 2017 ما قيمته 20,678 دينار مقارنة مع أرباح قبل الضريبة لعام 2016 بلغت 11,199 دينار وبارتفاع في الأرباح بمقدار 9,479 دينار.

✓ بلغت الفوائد والعمولات البنكية المدينة (34,902) دينار لعام 2017 مقارنة مع (29,420) دينار لعام 2016 أي بارتفاع مقداره 5,482 دينار.

✓ بلغت صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات 20,678 دينار في عام 2017 ، مقارنة مع 8,511 دينار للعام 2016 أي بارتفاع في الأرباح بقيمة 12,167 دينار ونسبة ارتفاع 143% .

نسبة التغير	2016	2017	النسب والمؤشرات المالية
%0.44	%0.3	%0.74	العائد على حقوق الملكية
%0.39	%0.27	%0.66	العائد على الموجودات (الاستثمار)
%(1.3)	%11.6	%10.3	نسبة المديونية
0.02	1.20	1.22	القيمة الدفترية للسهم

خامساً: بيان بأسماء هيئة المديرين والشركاء وموظفو شركة النخبة

○ أعضاء هيئة المديرين:

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

○ بيان بأسماء الشركاء:

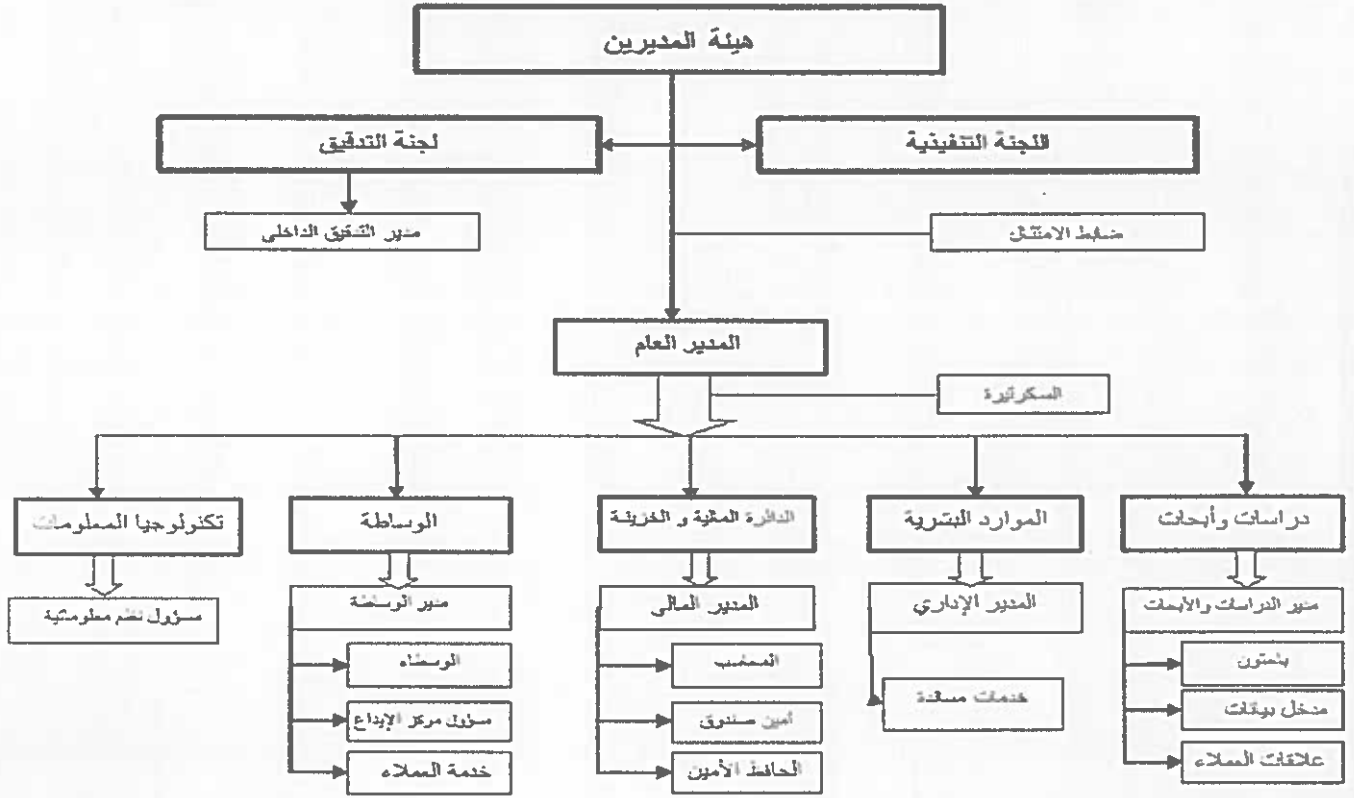
الرقم	اسم الشرك	حصة الشرك في الشركة د.أ.
1	نايل محمد حمد الترعي	316,000
2	عثمان بن محمد بن عمر بافقيه	550,000
3	بشار نايل محمد الترعي	168,000
4	محمد نايل محمد الترعي	33,000
5	بسام نايل محمد الترعي	33,000
6	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية	364,063
7	هشام محمد علي حنين	49,375
8	عمارة بن فاروق بن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

الاسم	المصب	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
إياد هشام احمد السعدي	مدير الوساطة	بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة	20 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
احمد محمد بركات بركات	ضابط الامتثال	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	13 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية والامتثال
معتز عبد الهادي نايف العجل	وسيط مالي	بكالوريوس علم حاسوب	14 سنة من الخبرة في مجال الكمبيوتر وشركات الوساطة المالية
عمر عبد العزيز صالح الكريدي	المدير المالي	بكالوريوس ادارة الاعمال	14 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
خالد ياسين خلف السحيمات	وسيط مالي	بكالوريوس تسويق	13 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية



سادساً: الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة



يبلغ عدد موظفي شركة النخبة للخدمات المالية 5 موظفين، والمجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين وفئات مؤهلهم العلمية:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
0	دراسات عليا
5	بكالوريوس

*برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة لعام 2017:

اسم الدورة	عدد المشاركين بالدورة
دورة مدراء وأمناء الأصداء	01 (ضابط الامتثال)
ومرشة عمل حول سوق الأوراق المالية غير المدرجة	01 (ضابط الامتثال)



سابعاً: وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

✓ 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 تتعرض الشركة لخطر 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.

ثامناً: الانجازات التي حققتها الشركة مدعومة بالأرقام

✓ بلغ رأس المال المسجل 2,500,000 دينار في عام 2017 ورأس المال المدفوع 2,306,979 دينار.

✓ بلغت حقوق الملكية في نهاية عام 2017 ما قيمته 2,806,439 دينار مقارنة بمبلغ 2,785,761 دينار في عام 2016.

✓ حققت الشركة إيرادات تشغيلية في عام 2017 ما قيمته 266,421 دينار مقارنة مع 250,857 دينار في عام 2016.

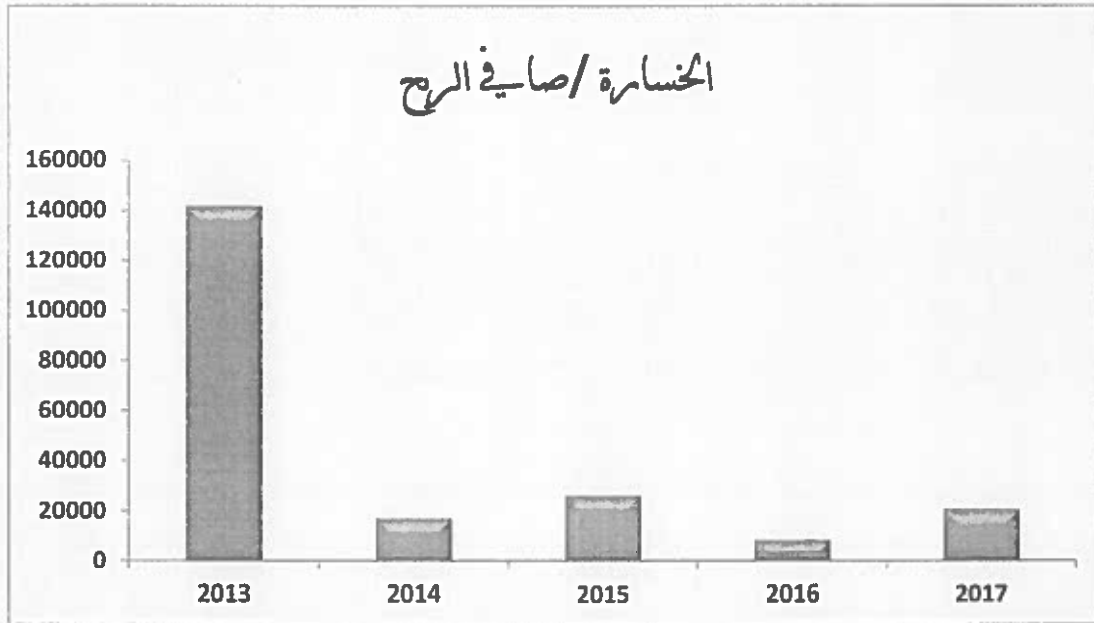
✓ بلغت صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات في نهاية عام 2017 مبلغ 20,678 دينار مقارنة مع أرباح في عام 2016 بقيمة 8,511 دينار.

تاسعاً: الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال عام 2017

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت في عام 2017.

عاشراً: السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة ومجموع حقوق الشركاء

2016	2017	البيان
8,511	20,678	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والمخصصات
2,500,000	2,500,000	رأس المال المسجل
2,306,979	2,306,979	رأس المال المدفوع
2,785,761	2,806,439	مجموع حقوق الملكية



الحادي 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 2018، وبالتالي فإنه من المتوقع زيادة حجم تداول الشركة وزيادة إيرادات الشركة في المستقبل.

المخطة المستقبلية للشركة:

- ✓ استمرار الشركة بالعمل على تحصيل اموالها من حسابات العملاء المتعثرة .
- ✓ العمل على زيادة عدد المتعاملين مع الشركة واستقطاب عملاء جدد 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.

✓ الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لإضافة التراخيص التالية:

- إدارة الاستثمار .
- أمانة الاستثمار .
- إدارة الاصدار .
- أمانة الاصدار .
- تقديم خدمات الوساطة في الاسوق العالمية .
- تقديم الاستشارات المالية للمستثمرين .
- الحفاظ الامين .
- ✓ 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 .
- ✓ زيادة عدد الدورات التدريبية والتعليمية للموظفين في الشركة ورفع مستوى أدائهم .
- ✓ زيادة عدد الموظفين في الشركة لتقديم الخدمة السريعة والكفؤة .



الثاني عشر: مقدار أتعاب التدقيق للشركة

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

الثالث عشر: الإقرارات

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 وتوفير نظام مراقبي فعال في الشركة.


رئيس هيئة المديرين
شركة النخبة للخدمات المالية

نايل محمد حمد الزعبي



إقرار

تقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير

رئيس هيئة المديرين

نايل محمد حمد الزبيدي

المدير المالي

عمر عبد العزيز صالح الكردي

مدير الوساطة

إياد هشام احمد السعدي

عمان في 7 آذار 2018

635 18 02

السادة رئيس واعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا باجراءات 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 الأموال وتمويل الارهاب رقم 46 لسنة 2007.

ان تطبيق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه هي مسؤولية هيئة مديري الشركة 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 للاجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال وتقوم إدارة الشركة بالعمل على تعديل هذا النظام ليصبح نظاماً متكاملأ 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.
- يوجد لدى الشركة سجل خاص لتقيد عمليات القبض النقدية التي يزيد مبلغها عن 10,000 دينار أردني علماً بأنه توجد بعض العمليات التي تمت مع عملاء معروفين لدى الشركة.

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

عن شركة العباسي وشركاه
محاسبون قانونيون ومشارون ماليون
أحمد محمد العباسي
الشريك التنفيذي



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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2017

شركة النخبة للخدمات المالية
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

635 18 01

السادة الشركاء المحترمين
شركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية 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 2017 ، وكل من قائمة الدخل والشامل 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 وبإستثناء 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 2017 ، وأداءها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

نعتمد أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحاجة الى زيادة بمبلغ 1,252,281 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 2018 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 بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية .
اننا 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 وملانة 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 ، والافصاح 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 ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري (ان وجد) .

ان الاخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرياً 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 والايضاحات 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 تثير 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 .



عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
7 آذار 2018

أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

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

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2017

2016	2017	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات المتداولة
2,145	412		نقد في الصندوق ولدى البنوك
159,184	42,468		نقد لدى البنوك - ارصدة العملاء
133	133	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	19	6	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
2,831,448	2,920,774	7	ذمم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
25,000	25,000	8	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
131,320	139,385	9	ارصدة مدينة متنوعة
3,149,230	3,128,191		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
2,872	1,675	10	ممتلكات و معدات - الصافي
-	-	11	موجودات غير ملموسة - الصافي
2,872	1,675		مجموع الموجودات غير المتداولة
3,152,102	3,129,866		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
286,453	274,300	12	البنوك الدائنة
37,207	23,928		ذمم عملاء الوساطة
4,878	6,833		ذمم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
2,688	-	13	مخصص ضريبة الدخل
35,115	18,366	14	ارصدة دائنة متنوعة
366,341	323,427		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	15	رأس المال المسجل
2,306,979	2,306,979	15	رأس المال المدفوع
153,131	155,199	16	احتياطي اجباري
325,651	344,261	17	الارباح المدورة في نهاية السنة
2,785,761	2,806,439		مجموع حقوق الملكية
3,152,102	3,129,866		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

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

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017

2016	2017	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
5,298	1,907		صافي ايرادات عمولات الوساطة
46,956	68,859		ايرادات عمولات التمويل على الهامش
197,681	192,051		فوائد التمويل على الهامش
922	3,604	18	اخرى
250,857	266,421		الايادات التشغيلية
(129,333)	(128,484)	19	منافع الموظفين
(79,117)	(81,160)	20	مصاريف ادارية و عمومية
(29,420)	(34,902)		فوائد وعمولات بنكية مدينة
(1,788)	(1,197)		استهلاكات الممتلكات والمعدات
11,199	20,678		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(2,688)	-	13	مصروف ضريبة الدخل
8,511	20,678		ربح السنة بعد ضريبة الدخل
8,511	20,678		مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأمعها

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017

الإجمالي	الأرباح المدورة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
2,785,761	325,651	153,131	2,306,979
20,678	20,678	-	-
-	(2,068)	2,068	-
2,806,439	344,261	155,199	2,306,979
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

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
ربح السنة بعد الضريبة
المحول الى الاحتياطي الاجباري

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
ربح السنة بعد الضريبة
المحول الى الاحتياطي الاجباري

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2016

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقر أمعها

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

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
11,199	20,678	ربح السنة قبل الضريبة
1,787	1,197	استهلاكات واطفاءات
-	(2,688)	المردود من مخصص ضريبة الدخل
<u>12,986</u>	<u>19,187</u>	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود راس المال العامل
		<u>التغير في بنود راس المال العامل</u>
(216,149)	(13,298)	التغير في نم عملاء الوساطة المدينة
(30,444)	(87,371)	التغير في نم عملاء التمويل على الهامش المدينة
1,944	(8,065)	التغير في الارصدة المدينة المتنوعة
22,085	(16,749)	التغير في الارصدة الدائنة المتنوعة
<u>(209,578)</u>	<u>(106,296)</u>	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
(7,756)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>(217,334)</u>	<u>(106,296)</u>	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(3,183)	-	شراء ممتلكات ومعدات
<u>(3,183)</u>	-	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
92,251	(12,153)	بنوك دائنة
<u>92,251</u>	<u>(12,153)</u>	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(128,266)	(118,449)	التغير في النقد
289,595	161,329	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة
<u>161,329</u>	<u>42,880</u>	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقر أمعها

شركة النخبة للخدمات المالية
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- اساس 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 واوقاتها . 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 تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اساس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكويبه 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

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

إيضاحات 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 بإستثناء الموجودات المالية للمناجزة . و تصنف الشركة موجوداتها المالية كما يلي:

- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المقتناة 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 المقدرة من تلك الموجودات .

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

شركة النخبة للخدمات المالية
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 للاستخدام 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 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 الاوراق 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 .

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

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
267	267	التكلفة
(134)	(134)	التغير في القيمة العادلة
133	133	القيمة العادلة

يتألف هذا البند مما يلي :

6- ذمم عملاء الوساطة بالصافي

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
1,874,263	1,874,282	ذمم عملاء الوساطة
(1,874,263)	(1,874,263)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	19	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 :

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
1,876,547	1,874,263	الرصيد كما في بداية السنة
(2,284)	-	المحول الى مخصص ديون ذمم الهامش
1,874,263	1,874,263	الرصيد كما في نهاية السنة

شركة النخبة للخدمات المالية
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 ببدا العمل في التمويل على الهامش.

2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
3,033,749	3,129,505
(202,301)	(208,731)
<u>2,831,448</u>	<u>2,920,774</u>

ذمم التمويل على الهامش
مخصص تدني ذمم عملاء على الهامش
الصافي

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

2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
200,017	202,301
2,284	6,430
<u>202,301</u>	<u>208,731</u>

الرصيد كما في بداية السنة
المحول الى مخصص ديون ذمم الهامش
الرصيد في نهاية السنة

8- 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 .

9- ارصدة مدينة متنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
18,052	18,046
56,050	56,050
47,866	51,724
411	411
8,941	8,941
-	4,213
<u>131,320</u>	<u>139,385</u>

مصاريف مدفوعة مقدما
تأمينات كفالات
ذمم موظفين
تأمينات مستردة
مدينة اخرى
تسوية التداول - مركز ايداع الاوراق المالية
المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية

10- الممتلكات و المعدات - الصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	تمديدات كهربائية و صحية وانظمة حماية	الات واجهزة مكتبية	اثاث وديكورات	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
208,965	50,616	28,232	43,560	86,557				
-	-	-	-	-				
208,965	50,616	28,232	43,560	86,557				
206,093	50,542	28,231	40,764	86,556				
1,197	73	-	1,124	-				
207,290	50,615	28,231	41,888	86,556				
1,675	1	1	1,672	1				
2,872	74	1	2,796	1				

الكافة :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017

إضافات

حذوفات

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2017

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017

استهلاك السنة

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2017

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2017

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2016

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

ايضاحات حول القوائم المالية

11- موجودات غير ملموسة - الصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	برامج الحاسب الالي	رخصة تداول بورصة عمان	البيان
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
270,257	52,975	217,282	<u>التكلفة كما في 31 كانون الاول 2017</u>
-	-	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2017
<u>270,257</u>	<u>52,975</u>	<u>217,282</u>	اضافات
			الرصيد في 31 كانون الاول 2017
270,257	52,975	217,282	<u>الاطفاء المتراكم</u>
916	916	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2017
<u>271,173</u>	<u>53,891</u>	<u>217,282</u>	اطفاء السنة
-	-	-	الرصيد في 31 كانون الاول 2017
			القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2017
270,257	52,975	217,282	<u>التكلفة كما في 31 كانون الاول 2016</u>
-	-	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2016
<u>270,257</u>	<u>52,975</u>	<u>217,282</u>	اضافات
			الرصيد في 31 كانون الاول 2016
269,341	52,059	217,282	<u>الاطفاء المتراكم</u>
916	916	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2016
<u>270,257</u>	<u>52,975</u>	<u>217,282</u>	اطفاء السنة
-	-	-	الرصيد في 31 كانون الاول 2016
			القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2016

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

ايضاحات حول القوائم المالية

12- بنوك دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
286,453	274,300	بنوك دائنة
286,453	274,300	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 :

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
7,756	2,688	الرصيد في بداية السنة
2,688	-	مصروف ضريبة الدخل
	(2,688)	المردود من المخصص
(7,756)	-	مدفوعات
2,688	-	الرصيد في نهاية 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 .

14- ارصدة دائنة متنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
14,601	16,275	مصاريف مستحقة
8,485	2,091	ارصدة دائنة اخرى
12,029	-	تسوية التداول - مركز ايداع الاوراق المالية
35,115	18,366	المجموع

شركة النخبة للخدمات المالية
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 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 .
يحق للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الاخرى ان تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على ان يعاد بناؤه حسب القانون .

17- الارباح المدورة في نهاية السنة

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
318,260	325,651	الرصيد كما في بداية السنة
8,511	20,678	ربح السنة
(1,120)	(2,068)	المحول الى الاحتياطي الاجباري
<u>325,651</u>	<u>344,261</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

18- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
791	784	ايرادات صندوق ضمان التسوية
131	132	ايرادات اخرى
-	2,688	المردود من مخصص ضريبة الدخل
<u>922</u>	<u>3,604</u>	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية

19- منافع الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
119,760	118,376
1,350	1,900
8,223	8,208
129,333	128,484

رواتب واجور
مكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
المجموع

20- مصاريف ادارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
27,500	27,500
18,000	18,000
7,212	6,847
7,310	7,310
340	1,470
2,640	2,630
1,527	1,482
901	869
550	550
3,984	3,661
4,222	4,087
1,995	3,770
2,200	2,200
620	431
105	103
11	250
79,117	81,160

ايجار
بدل تنقلات اعضاء هيئة المديرين
بريد وبرق وهاتف
أتعاب مهنية
مصاريف رسوم قضائية
بدلات انتساب (بورصة ، هيئة ، مركز ايداع ، صندوق ضمان التسوية)
رسوم حكومية
ضيافة
ضريبة خدمات الاجار
صيانة عامة
مياه وكهرباء
متفرقة
بدل اجور عن اجهزة تداول
قرطاسية ومطبوعات
دعاية و اعلان
غرامات مدفوعة
المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية

21- ذمم اطراف ذات علاقة

لا توجد ارصدة مدينة او دائنة مترتبة على اطراف ذات علاقة كما في 31 كانون الاول 2017 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	
2016	2017
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:

2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
98,400	90,000
18,000	18,000
<u>116,400</u>	<u>108,000</u>

الرواتب والاجور
بدل تنقلات هيئة مديرين
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 بانها 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 بانها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطر سعر الفائدة او مخاطر 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.

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

ايضاحات حول القوائم المالية

ادارة رأس المال

إن إدارة الشركة وهي تقوم بإدارة رأس المال تهدف الى 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 ادارة الشركة بأية تعديلات جوهرية على الأهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية و لا السنة السابقة. ويتكون هيكل راس المال الشركة من راسمالها المدفوع والاحتياطي الاجباري والارباح المدورة ، وقد بلغت 2,806,439 دينار لعام 2017 مقابل 2,785,761 دينار لعام 2016 .

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 للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الادوات

23- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية كما في 31 كانون الاول 2017 التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 560,000 دينار اردني .

24- أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب ارقام سنة المقارنة لتتلائم مع ارقام السنة الحالية .