

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في

30 حزيران 2023

مع تقرير المراجعة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2023
مع تقرير المراجعة

المحتويات	الصفحة
تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة	-
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة	1
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة	2
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة	3
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة	4
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة	8 - 5

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة

إلى السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لشركة النخبة للخدمات المالية - ذات المسؤولية المحدودة كما في 30 حزيران 2023 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات 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.

الاستنتاج :

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية - ذات المسؤولية المحدودة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

ميثاق للإستشارات وتدقيق الحسابات

علي عطيه

إجازة رقم 895

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

18 تموز 2023



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

قائمة المركز المالي قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	ايضاح	الموجودات
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)		موجودات متداولة
654,377	795,395		نقد وما في حكمه
316,860	279,540		نقد لدى البنوك - أرصدة العملاء
26	420	4	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
1,098,036	876,257	5	ذمم عملاء التمويل على الهامش - بالصافي
170,965	173,074	6	أرصدة مدينة أخرى
133	133		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
2,240,397	2,124,819		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
16,313	13,008		ممتلكات ومعدات
4,115	8,095		موجودات غير ملموسة
20,428	21,103		مجموع الموجودات غير المتداولة
2,260,825	2,145,922		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
259,709	110,531		ذمم دائنة عملاء وساطة
18,931	63,527		ذمم دائنة عملاء التمويل على الهامش
33,215	50,933		أرصدة دائنة أخرى
311,855	224,991		مجموع المطلوبات المتداولة
311,855	224,991		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	1	رأس المال المصرح به
2,500,000	2,500,000	1	رأس المال المدفوع
178,523	178,523		إحتياطي إجباري
(729,553)	(757,592)		خسائر متراكمة
1,948,970	1,920,931		صافي حقوق الملكية
2,260,825	2,145,922		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

شركة النخبة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمّان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2022	2023	
دينار أردني	دينار أردني	
		الإيرادات :
18,023	40,122	إيرادات عمولات الوساطة
64,730	50,796	إيرادات عمولات التمويل على الهامش
88,685	38,736	فوائد التمويل على الهامش
6,723	9,203	إيرادات أخرى
178,161	138,857	مجموع الإيرادات
		المصروفات :
(113,153)	(118,570)	مناافع الموظفين
(28,549)	(41,731)	مصاريف إدارية وعمومية
(5,279)	(6,595)	فوائد وعمولات بنكية مدينة
(146,981)	(166,896)	مجموع المصاريف
31,180	(28,039)	الخسارة / الدخل الشامل للفترة

" ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

شركة النخبة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمّان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

رأس المال دينار أردني	إحتياطي إجباري دينار أردني	خسائر متراكمة دينار أردني	الصافي دينار أردني
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023			
2,500,000	178,523	(729,553)	1,948,970
-	-	(28,039)	(28,039)
2,500,000	178,523	(757,592)	1,920,931
الرصيد في 30 حزيران 2023			
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022			
2,500,000	173,380	(760,307)	1,913,073
-	-	31,180	31,180
2,500,000	173,380	(729,127)	1,944,253
الرصيد في 30 حزيران 2022			

" ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

شركة النخبة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2022	2023	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
31,180	(28,039)	الخسارة / الدخل الشامل للفترة
		<u>تعديلات :</u>
3,645	4,310	استهلاكات
(5,750)	(400)	إيرادات رد مخصص تدني ذمم مدينة
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
123,423	222,215	ذمم عملاء مدينة
(18,322)	(2,109)	أرصدة مدينة أخرى
203,584	(104,582)	ذمم عملاء دائنة
(35,888)	17,718	أرصدة دائنة أخرى
301,872	109,113	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(22,981)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
278,891	109,113	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(2,612)	(190)	شراء ممتلكات ومعدات
(1,169)	(5,225)	موجودات غير ملموسة
(3,781)	(5,415)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	-	بنوك دائنة
-	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
275,110	103,698	التغير في رصيد النقد
130,262	971,237	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
405,372	1,074,935	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

" ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

(1) عام

تأسست شركة النخبة للخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 26 نيسان 2006 وسجلت تحت الرقم 11990 برأس مال 2,500,000 دينار أردني.
تتمثل غايات الشركة الرئيسية فيما يلي:

- ممارسة ومزاولة الخدمات المالية كوسيط مالي بما فيها التمويل على الهامش.
- وسيط بالعمولة ويتعامل بالاوراق المالية لحسابه الخاص.
- شراء وبيع الاسهم بالعمولة في سوق عمان المالي.
- شراء وتملك الاسهم والسندات والاوراق المالية.
- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك.

(2) أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.
تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.
إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في 31 كانون الأول 2022، كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 كما لم يتم إجراء التخصيص على نتائج الفترة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023 والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني 2023 كما يلي:

شركة النخبة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تم تطبيق المعايير المعدلة التالية من قبل الشركة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة. لم ينتج عن تطبيق التعديلات أدناه أي تغييرات في الربح أو حقوق المساهمين للشركة المبلغ عنها سابقاً، لكن قد ينتج عنها إفصاحات إضافية في نهاية السنة.

المعيار	تاريخ السريان
تصنيف المطلوبات كجارية أو غير جارية - (تعديلات على معيار المحاسبة رقم 1)	1 كانون الثاني 2023
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17: عقود التأمين و التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 كانون الثاني 2023 رقم 17: عقود التأمين	1 كانون الثاني 2023
تعريف التقديرات المحاسبية- (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8)	1 كانون الثاني 2023
الإفصاح عن سياسات محاسبية - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان الممارسات رقم 2 المتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية)	1 كانون الثاني 2023
الضرائب المؤجلة ذات الصلة بالموجودات و المطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة- (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12)	1 كانون الثاني 2023

المعايير/ التعديلات المصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

بيع أو مساهمة في الموجودات بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك - (تعديلات على المعيار غير محدد الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28)

تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر هذه المعايير الجديدة وسوف تقوم بتطبيقها في تواريخ سريانها.

(3) التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات

تقوم الشركة بتقديرات وافتراضات محددة مستقبلية، تقيم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناءً على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي تعتقد الشركة بأنها معقولة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات، وفيما يلي بعض التقديرات المحاسبية الهامة المعتمدة في إعداد القوائم المالية:

ممتلكات ومعدات

تراجع الشركة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات وطريقة الاستهلاك للتأكد من انها تعكس المنفعة المتحصل عليها، وفي حال وجود فرق يتم التعامل معه كتغيرات في التقديرات المحاسبية (في سنة التغيير والسنوات التالية).

مطالبات قضائية

تراجع الشركة القضايا الغير منتهية بمتابعة تطور اجراءاتها القانونية في تاريخ كل تقرير وذلك لتقييم الحاجة الى تكوين مخصصات أو الإفصاح في القوائم المالية. ومن العوامل التي تؤخذ بعين الاعتبار باتخاذ قرار المخصصات طبيعة الدعوى والمرحلة التي وصلت اليها (ويشمل ذلك الفترة ما بعد تاريخ القوائم المالية وقبل اصدارها بالشكل النهائي) ورأي وجهة نظر المستشارين القانونيين والتجربة السابقة لقضايا مشابهة اضع الى ذلك اي قرار للإدارة حول كيفية الرد.

ضريبة الدخل

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

(4) ذمم عملاء الوساطة – بالصافي

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023
دينار اردني	دينار اردني
1,860,289	1,818,800
(1,860,263)	(1,818,380)
26	420

ذمم عملاء الوساطة
ينزل : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
المجموع

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023
دينار اردني	دينار اردني
1,862,263	1,860,263
(2,000)	-
-	(41,883)
1,860,263	1,818,380

الرصيد كما في أول كانون الثاني
المسترد خلال السنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(5) ذمم عملاء التمويل على الهامش – بالصافي

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023
دينار اردني	دينار اردني
2,522,096	2,245,573
(1,424,060)	(1,369,316)
1,098,036	876,257

ذمم عملاء التمويل على الهامش
ينزل : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
المجموع

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023
دينار اردني	دينار اردني
1,431,410	1,424,060
(7,350)	(400)
-	(54,344)
1,424,060	1,369,316

الرصيد كما في أول كانون الثاني
المسترد خلال السنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة النخبة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمّان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

(6) أرصدة مدينة أخرى

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني	دينار اردني	
60,300	60,300	تأمينات كفالات
31,451	49,020	أخرى
25,000	25,000	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
23,330	21,082	ذمم موظفين
22,641	17,261	مصاريف مدفوعة مقدما
411	411	تأمينات مستردة
7,832	-	تسوية التداول - مركز إيداع الاوراق المالية
170,965	173,074	الصافي

(7) إيرادات أخرى

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	2023	
دينار اردني	دينار اردني	
-	7,562	ايرادات فوائد بنكية
-	1,061	ايرادات صندوق ضمان التسوية
5,750	400	ايرادات رد مخصص تدني ذمم مدينة
973	180	أخرى
6,723	9,203	الصافي