

التقرير السنوي الرابع عشر
إلتزاما بمتطلبات المادة (71) من تعليمات الترخيص
والاعتماد
للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005
شركة النخبة للخدمات المالية ذ.م.م
التقرير السنوي لعام
2020

الصفحة

فهرس المحتويات

- 1 أولا / الوضع القانوني للشركة ووصفًا لأنشطتها 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 رابعا / تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.
- 7 خامسا / أسماء أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء هيئة المديرين و الشركاء في الشركة وموظفيها ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.
- 9 سادسا / الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة.
- 10 سابعا / وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها.
- 11 ثامنا / الإنجازات التي حققتها الشركة ، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
- 11 تاسعا / الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.
- 12 عاشرا / السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية.
- 13 حادي عشر / التطورات المستقبلية الهامة والتوسعات الجديدة والخطة المستقبلية للشركة .
- 14 ثاني عشر / مقدار أتعاب مدقق حسابات الشركة .
- ثالث عشر /
- 15 • إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقّع من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي.

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصفًا 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 2,500,000 دينار .

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 اللازمة لها من البنوك.

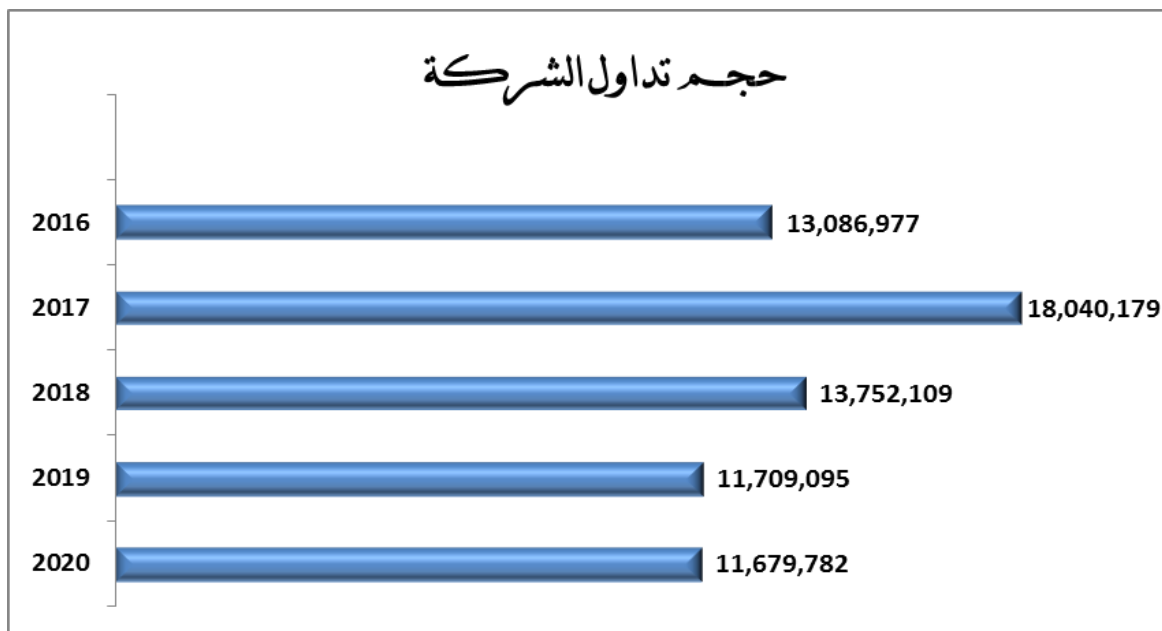
ثانياً: الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق

حققت الشركة حجم تداول مقداره 11,679,782 دينار للعام 2020 مقارنة مع حجم تداول مقداره 11,709,095

دينار للعام 2019 وبانخفاض في حجم تداول الشركة بمقدار 29,313 دينار بسبب الانخفاض العام بحجم التداول في سوق عمان المالي وقد احتلت الشركة المرتبة 41 من حيث التداول وارتفاع مقارنه بالمرتبة 42 العام الماضي من أصل 57 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي ، كما بلغ حجم تداول سوق عمان المالي 036,132,179,2 دينار للعام 2020.

وفيما يلي جدول يبين حجم تداول الشركة و حجم تداول سوق عمان للأعوام من 2016 - 2020 :

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	النسبة	مرتبة الشركة
2016	4,680,768,698	13,086,977	%0.3	50
2017	5,906,953,172	18,040,179	%0.3	44
2018	4,705,597,188	13,752,109	%0.3	39
2019	067,617,262,3	11,709,095	%0.4	42
2020	036,132,179,2	11,679,782	%0.54	41



ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية

تم 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 .

حيث بلغت حقوق الملكية 1,835,977 دينار في عام 2020 مقارنة مع 1,787,478 دينار في عام 2019 وبارتفاع في مجموع حقوق الملكية بمقدار 48,499 دينار.

وفيما يلي جدول ورسم بياني يبين تطور ونمو حقوق الملكية للأعوام 2015- 2019 :

2020	2019	2018	2017	2016	حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,306,979	2,306,979	رأس المال المدفوع
163,373	156,989	156,989	155,199	153,131	احتياطي إجباري
(827,396)	(869,511)	353,796	344,261	325,651	أرباح (خسائر) مدورة
1,835,977	1,787,478	3,010,785	2,806,439	2,785,761	مجموع حقوق الملكية



رابعاً: تحليل المركز المالي

1. الميزانية العمومية:

بلغت مجموع الموجودات و المطلوبات وحقوق الملكية في الميزانية العمومية لعام 2020 ما مقداره **2,018,580** دينار مقارنة مع **2,044,766** دينار لعام 2019، أي بإنخفاض مقداره 26,186 دينار ونسبة 1.2%.

وتتمثل الموجودات فيما يلي:

- ✓ بلغت الموجودات المتداولة 2,010,930 دينار لعام 2020 والتي تعادل 99.62% من إجمالي الموجودات، مقارنة مع 1,991,492 دينار لعام 2019 والتي تعادل 97.39% من إجمالي الموجودات، وبارتفاع في الموجودات المتداولة بمقدار 19,438 دينار.
- ✓ بلغت الموجودات غير المتداولة 7,650 دينار في عام 2020 والتي تعادل 0.37% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 53,274 دينار في عام 2019 وتعادل 2.61% من إجمالي الموجودات، وبانخفاض في الموجودات غير المتداولة بمقدار 45,624 دينار.

وتتمثل المطلوبات وحقوق الملكية فيما يلي:

- ✓ بلغت المطلوبات المتداولة لعام 2020 ما مقداره 182,603 دينار، وتعادل 9.04% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 233,276 دينار لعام 2019 وتعادل 11.41% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبإنخفاض في المطلوبات المتداولة 50,673 دينار.
- ✓ بلغت المطلوبات غير المتداولة لعام 2019 ما مقداره 24,012 دينار متمثلة في التزامات الإيجار طويلة الأجل والتي تعادل 1.17% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية .
- ✓ بلغت مجموع حقوق الملكية لعام 2020 ما قيمته 1,835,977 دينار والتي تعادل 90.95% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 1,787,478 دينار لعام 2019 والتي تعادل 87.42% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبارتفاع في حقوق الملكية مقداره 48,499 دينار ، وذلك كما يلي:
- i. 2,500,000 دينار رأس المال المدفوع في عام 2020.
- ii. الاحتياطي الإجباري 163,373 دينار في عام 2020 .
- iii. خسائر مدورة بمقدار (827,396) دينار بسبب اخذ مخصص تدني الذمم المدينة في عام 2019 .

البيان	المبلغ		الفرق	النسبة
	2019	2020		
إجمالي الموجودات	2,044,766	2,018,580	-26,186	%1.28

مجموع الموجودات المتداولة	2,010,930	1,991,492	19,438	%0.97
مجموع المطلوبات المتداولة	182,603	233,276	-50,673	%21.7
مجموع حقوق الملكية	1,835,977	1,787,478	48,499	%2.71

2. قائمة الدخل الشامل:

✓ بلغت إجمالي الإيرادات التشغيلية لعام 2020 مبلغ 289,799 دينار مقارنة بمبلغ 272,964 دينار لعام 2019، أي بارتفاع مقداره 16,835 دينار وذلك على النحو التالي :

البيان	2020	2019
إيرادات عمولات الوساطة بالصافي	5,747	6,697
إيرادات عمولات التمويل على الهامش	42,057	41,493
فوائد التمويل على الهامش	210,454	205,466
المردود من مخصص الديون	9,033	15,300
إيرادات أخرى	22,508	4,008
مجموع الإيرادات التشغيلية	289,799	272,964

✓ بلغت إجمالي المصاريف والاستهلاكات لعام 2020 مبلغ 225,952 دينار مقارنة مع 1,496,271 دينار للعام 2019 أي بارتفاع في المصاريف وذلك على النحو التالي:

البيان	2020	2019
منافع الموظفين ومصاريف إدارية وعمومية	189,065	185,212
استهلاك الموجودات الثابتة	0	18,311
تدني الذمم المدينة	0	1,254,712

✓ بلغت الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة والمخصصات لعام 2020 ما قيمته 63,847 دينار مقارنة مع أرباح قبل الضريبة والمخصصات لعام 2019 بلغت 31,405 دينار وبارتفاع مقداره 32,442 دينار ونسبة إرتفاع 50.81%
✓ بلغت صافي الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة والمخصصات 48,499 دينار في عام 2020 ، مقارنة مع خسائر (1,223,307) دينار للعام 2019 .

النسب والمؤشرات المالية	2020	2019
العائد على حقوق الملكية	2.64%	-68.43%
العائد على الموجودات (الاستثمار)	2.40%	-59.82%
نسبة المديونية	9.046%	11.4%
القيمة الدفترية للسهم	0.734	0.715

خامساً: بيان بأسماء هيئة المديرين والشركاء وموظفو شركة النخبة

- أعضاء هيئة المديرين:
 - ✓ محمد نايل محمد الزعبي / عضو هيئة المديرين.
 - ✓ عثمان بن محمد بن عمر بافقيه / نائب رئيس هيئة المديرين.
 - ✓ بشار نايل محمد الزعبي / رئيس هيئة المديرين.
 - ✓ شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية ويمثلها السيد مازن قديمات / عضو هيئة مديرين.
 - ✓ عمار فاروق مصطفى زهران / عضو هيئة مديرين.
- بيان بأسماء الشركاء:

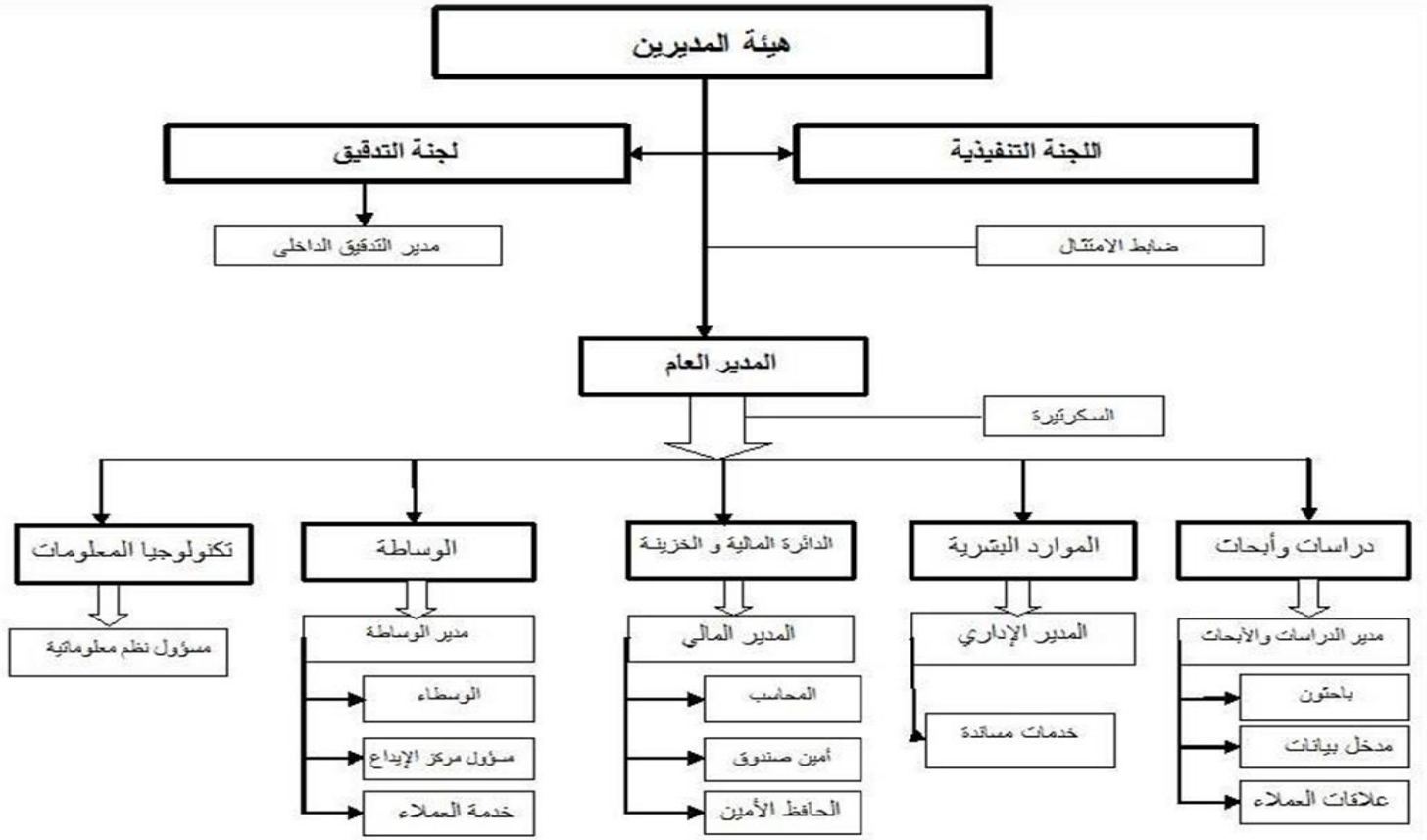
الرقم	اسم الشريك	حصة الشريك في الشركة د.أ
1	نايل محمد حمد الزعبي	316,000
2	عثمان بن محمد بن عمر بافقيه	550,000
3	بشار نايل محمد الزعبي	168,000
4	محمد نايل محمد الزعبي	33,000
5	بسام نايل محمد الزعبي	33,000
6	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية	364,063
7	هشام محمد علي حسنين	49,375
8	عمار بن فاروق بن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

الاسم	المنصب	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
إياد هشام احمد السعدي	مدير الوساطة	بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة	23 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
احمد محمد بركات بركات	ضابط الامتثال	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	16 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية والامتثال

معتز عبد الهادي نايف العجل	وسيط مالي	بكالوريوس علم حاسوب	17 سنة من الخبرة في مجال الكمبيوتر وشركات الوساطة المالية
عمر عبد العزيز صالح الكردي	المدير المالي	بكالوريوس ادارة الاعمال	17 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
خالد ياسين خلف السحيمات	وسيط مالي	بكالوريوس تسويق	16 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية

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



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

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
0	دراسات عليا
5	بكالوريوس

*حيث تقوم الشركة بتدريب وتأهيل موظفي الشركة حسب احتياجات الشركة.

سابعاً: وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

- ✓ مخاطر الائتمان:
تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفيه 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 لخطر سعر السوق.
- ✓ مخاطر أسعار الفوائد:
إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضه 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 مدعمة بالأرقام

- ✓ بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع لعام 2020 ما قيمته 2,500,000 دينار.
- ✓ حققت الشركة إيرادات تشغيلية في عام 2020 ما قيمته 289,799 دينار مقارنة مع 272,964 دينار في عام 2019.
- ✓ بلغت صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات في نهاية عام 2020 مبلغ 48,499 دينار مقارنة مع خسائر في عام 2019 بقيمة 1,223,307 دينار.

تاسعاً: الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال عام 2020

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت في عام 2020.

عاشراً: السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة ومجموع حقوق الشركاء

2019	2020	البيان
(1,223,307)	48,499	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والمخصصات
2,500,000	2,500,000	رأس المال المدفوع
1,787,478	1,835,977	مجموع حقوق الملكية

الحادي عشر: التطورات والخطة المستقبلية للشركة

التطورات المستقبلية للشركة :

تسعى الشركة لزيادة رأس المال في المستقبل، كما سوف تقوم الشركة بالتعامل مع مستثمرين في الخارج في بداية عام 2021، وبالتالي فإنه من المتوقع زيادة حجم تداول الشركة وزيادة إيرادات الشركة في المستقبل.

الخطة 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 و الكفؤة.

الثاني عشر: مقدار أتعاب التدقيق للشركة

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



النخبة
للخدمات المالية
elite Financial Services

الثالث عشر: الإقرارات

إقرار

تقر صحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير

مرئيس هيئة المديرين

بشار نائل محمد النرجي

المدير المالي

عمر عبد العزيز صالح الكردي

نائب المدير العام

إياد هشام احمد السعدي

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2020

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_21	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

635 21 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 2020 ، 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 إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2020 ، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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 .

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 وملائمة 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

إن أهدافنا 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 جوهريّة إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين على أساس 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 الجوهريّة 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 الجوهريّة 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 تتسبب 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 العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710



عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
28 شباط 2021

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

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2020

2019	2020	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات المتداولة
4,478	1,649		نقد في الصندوق ولدى البنوك
79,815	103,746		نقد لدى البنوك - ارصدة العملاء
133	133	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
39	99	6	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
1,638,579	1,679,001	7	ذمم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
112,000	84,000		ذمم اطراف ذات علاقة
-	6,048		شيكات برسم التحصيل
25,000	25,000	8	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
131,448	111,254	9	ارصدة مدينة متنوعة
1,991,492	2,010,930		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
4	7,648	10	ممتلكات و معدات - الصافي
53,268	-	11	موجودات حق استخدام الاصل / عقود ايجار
2	2	12	موجودات غير ملموسة - الصافي
53,274	7,650		مجموع الموجودات غير المتداولة
2,044,766	2,018,580		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
137,814	64,465	13	البنوك الدائنة
56,805	75,089		ذمم عملاء الوساطة
5,804	2,987		ذمم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
-	15,348	14	مخصص ضريبة الدخل
23,752	-		التزام مالي / عقود ايجار
9,101	24,714	15	ارصدة دائنة متنوعة
233,276	182,603		مجموع المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
24,012	-		التزامات ايجار - طويلة الاجل
24,012	0		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	16	رأس المال
156,989	163,373	17	احتياطي اجباري
(869,511)	(827,396)	18	(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة
1,787,478	1,835,977		صافي حقوق الملكية
2,044,766	2,018,580		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقر أمعها

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

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020

2019	2020	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
6,697	5,747	صافي ايرادات عمولات الوساطة
41,493	42,057	ايرادات عمولات التمويل على الهامش
205,466	210,454	فوائد التمويل على الهامش
15,300	9,033	المردود من مخصص تدني الذمم المدينة
4,008	22,508	ايرادات اخرى
272,964	289,799	الايرادات التشغيلية
(131,469)	(117,525)	20 منافع الموظفين
(53,743)	(71,540)	21 مصاريف ادارية و عمومية
(38,036)	(36,887)	22 تكاليف التمويل
(1,254,712)	-	تدني الذمم المدينة
(18,311)	-	استهلاكات
(1,223,307)	63,847	ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
-	(15,348)	14 مصروف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
(1,223,307)	48,499	ربح (خسارة) السنة بعد ضريبة الدخل
(1,223,307)	48,499	مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020

الاجمالي	الارباح المدورة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
1,787,478	(869,511)	156,989	2,500,000
48,499	48,499	-	-
-	(6,384)	6,384	-
1,835,977	(827,396)	163,373	2,500,000
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020			
2020			
ربح السنة بعد الضريبة			
المحول الى الاحتياطي الاجباري			
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020			
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019			
(1,223,307)	(1,223,307)	-	-
3,010,785	353,796	156,989	2,500,000
(1,223,307)	(1,223,307)	-	-
1,787,478	(869,511)	156,989	2,500,000
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2019			
(خسارة) السنة بعد الضريبة			

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 2020

2019	2020	
دينار اردني	دينار اردني	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
(1,223,307)	63,847	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
557	-	استهلاكات واطفاءات
1,254,712	-	تدني ذمم مدينة
(15,300)	(9,033)	المردود من مخصص الديون
16,662	54,814	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود راس المال العامل
		<u>التغير في بنود راس المال العامل</u>
123	(60)	التغير في ذمم عملاء الوساطة المدينة
63,445	(31,389)	التغير في ذمم عملاء التمويل على الهامش المدينة
48,000	28,000	ذمم اطراف ذات علاقة
2,503	20,194	التغير في الارصدة المدينة المتنوعة
-	(6,048)	التغير في شيكات برسم التحصيل
(53,268)	53,268	التغير في حق استخدام الاصل / عقود ايجار
28,057	18,284	التغير في ذمم عملاء الوساطة الدائنة
(2,547)	(2,817)	التغير في ذمم عملاء التمويل على الهامش الدائنة
47,764	(47,764)	التغير في التزام مالي / عقود ايجار
4,145	15,613	التغير في الارصدة الدائنة المتنوعة
154,884	102,095	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
(3,888)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
150,996	102,095	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
-	(7,644)	شراء ممتلكات والمعدات
(149,260)	(7,644)	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
(149,260)	(73,349)	بنوك دائنة
(149,260)	(73,349)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
1,736	21,102	التغير في النقد
82,557	84,293	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة
84,293	105,395	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

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 ممارسة 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 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 وواقاتها . 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 التغيرات 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

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 .

التغيرات في السياسات المحاسبية

خلال الفترة الحالية طبقت الشركة المعايير المعدلة والتحسينات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية التي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2020

- تعديلات على معيار التقارير المالية رقم 3 "اندماج الأعمال" .
 - التعديلات على المعيار المحاسبي رقم 1 "عرض البيانات المالية" .
 - التعديلات على المعيار المحاسبي رقم 8 "التغيرات في التقديرات والاختفاء المحاسبية" .
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الادوات المالية : الافصاحات" .
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الادوات المالية" .
- لا تتوقع الادارة ان يكون لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية اعلاه اثراً هاماً على القوائم المالية

فيما يلي اهم السياسات المحاسبية

- 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 نشوئها بقيمتها مضافاً إليها كافة تكاليف المعاملات المرتبطة بها بإستثناء الموجودات المالية للمتاجرة . و تصنف الشركة موجوداتها المالية كما يلي:

- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المكتناة 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 يحتسب 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 الإعتراف بخسارة التدني و يتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأه في قائمة الدخل الشامل .

- 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 بإستخدام النسب السنوية

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 الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات والآلات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

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

ايضاحات حول القوائم المالية

- 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 المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الادارة.

- مخصص ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل المعمول به ، ويتم 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.

- الايرادات

تحقق الايرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عند إصدار الفاتورة، وتمثل الايرادات قيمة الفواتير الصادرة لقاء عمليات بيع وشراء الاوراق المالية لعملاء الشركة خلال السنة المالية الحالية .

توزيعات الارباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح على الشركاء كالتزام ضمن المطلوبات في الفترة المالية التي يتم فيها اقرار هذه التوزيعات من قبل الهيئة العامة للشركة .

إيضاحات حول القوائم المالية

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يتألف هذا البند مما يلي :

2019	2020	
دينار اردني	دينار اردني	
267	267	التكلفة
(134)	(134)	التغير في القيمة العادلة
133	133	القيمة العادلة

6- ذمم عملاء الوساطة بالصافي
يتألف هذا البند مما يلي :

2019	2020	
دينار اردني	دينار اردني	
1,874,302	1,874,362	ذمم عملاء الوساطة
(1,874,263)	(1,874,263)	مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة
39	99	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 :

2019	2020	
دينار اردني	دينار اردني	
1,874,263	1,874,263	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	المحول الى مخصص تدني 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 التويل على الهامش ، قامت الشركة على اثر هذا الكتاب ببدء العمل في التمويل على الهامش.

2019	2020
دينار اردني	دينار اردني
3,085,022	3,116,411
(1,446,443)	(1,437,410)
<u>1,638,579</u>	<u>1,679,001</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 :

2019	2020
دينار اردني	دينار اردني
207,031	1,446,443
(15,300)	(9,033)
1,254,712	-
<u>1,446,443</u>	<u>1,437,410</u>

الرصيد كما في بداية السنة
المردود من المخصص
المضاف خلال العام على مخصص تدني 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 وفقاً لمتطلبات مركز ايداع الاوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية .

9- ارصدة مدينة متنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

2019	2020
دينار اردني	دينار اردني
10,660	3,259
55,050	55,050
50,842	49,594
411	411
8,941	2,940
5,544	0
<u>131,448</u>	<u>111,254</u>

مصاريف مدفوعة مقدما
تامينات كفالات
ذمم موظفين
تامينات 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	دينار اردني	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	تمديدات كهربائية و صحية وانظمة حماية	الات واجهزة مكتبية	دينار اردني	دينار اردني	اثاث وديكورات
دينار اردني							
208,965	50,616	50,616	28,232	43,560	86,557		
7,644	-	-	4,491	-	3,153		
216,609	50,616	50,616	32,723	43,560	89,710		
208,961	50,615	50,615	28,231	43,559	86,556		
-	-	-	-	-	-		
208,961	50,615	50,615	28,231	43,559	86,556		
7,648	1	1	4,492	1	3,154		
4	1	1	1	1	1		

الكلفة :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020

إضافات

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020

استهلاك السنة

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2020

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2019

11- موجودات حق استخدام الاصل

وفيما يلي الحركة على موجودات حق استخدام الاصل والتزامات مالية لعقد الايجار كما يلي :

2019	2020	
دينار اردني	دينار اردني	
71,022	53,268	الرصيد في بداية السنة
-	(53,268)	اقفال الحساب *
(17,754)	-	استهلاك السنة
53,268	-	الرصيد في نهاية السنة

التزامات مالية - عقود الايجار

2019	2020	
دينار اردني	دينار اردني	
71,022	47,764	الرصيد في بداية السنة
4,792	(47,764)	اقفال الحساب *
(28,050)	-	مدفوعات
47,764	-	الرصيد في نهاية السنة
23,752	-	الجزء قصير الاجل
24,012	-	الجزء طويل الاجل
47,764	-	المجموع

تم تسوية عقد الايجار (حق استخدام الاصل والالتزام المالي) وتخفيض عقد الايجار ووتنظيم عقد ايجار سنوي

12- 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 2020</u>
-	-	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2020
-	-	-	اضافات
<u>270,257</u>	<u>52,975</u>	<u>217,282</u>	الرصيد في 31 كانون الاول 2020
271,173	52,974	217,281	<u>الاطفاء المتراكم</u>
-	-	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2020
-	-	-	اطفاء السنة
<u>270,255</u>	<u>52,974</u>	<u>217,281</u>	الرصيد في 31 كانون الاول 2020
<u>2</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2020
270,257	52,975	217,282	<u>التكلفة كما في 31 كانون الاول 2019</u>
-	-	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2019
-	-	-	اضافات
<u>270,257</u>	<u>52,975</u>	<u>217,282</u>	الرصيد في 31 كانون الاول 2019
271,173	52,974	217,281	<u>الاطفاء المتراكم</u>
-	-	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2019
-	-	-	اطفاء السنة
<u>270,255</u>	<u>52,974</u>	<u>217,281</u>	الرصيد في 31 كانون الاول 2019
<u>2</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2019

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

إيضاحات حول القوائم المالية

13- بنوك دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

2019	2020	
دينار اردني	دينار اردني	بنوك دائنة
137,814	64,465	
137,814	64,465	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.

14- مخصص ضريبة الدخل

وتتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

2019	2020	
دينار اردني	دينار اردني	
3,888	-	الرصيد في بداية السنة
-	15,348	مصروف ضريبة الدخل
(3,888)	-	مدفوعات
-	15,348	الرصيد في نهاية السنة

- تم تسوية ضريبة الدخل لغاية عام 2019
تم احتساب مخصص ضريبة الدخل لعام 2020 من قبل ادارة الشركة

15- ارصدة دائنة متنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

2019	2020	
دينار اردني	دينار اردني	
7,981	6,340	مصاريف مستحقة
1,120	788	ارصدة دائنة اخرى
-	17,585	تسوية التداول - مركز ايداع الاوراق المالية
4,956	24,713	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 رأس المال المسجل به ليصبح اجمالي رأس المال المدفوع 2,306,979 دينار اردني.
بتاريخ 1 نيسان 2020 انة تم استكمال الدفعات المقدمة لزيادة رأس مال الشركة والبالغة 750,000 دينار ليصبح رأس مال 2,500,000 دينار مدفوع بالكامل .

17- 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 .

18- (الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة

يتألف هذا البند مما يلي :

2019	2020
دينار اردني	دينار اردني
353,796	(869,511)
(1,223,307)	48,499
-	(6,384)
(869,511)	(827,396)

الرصيد كما في بداية السنة

(خسارة) السنة

المحول الى الاحتياطي الاجباري

الرصيد كما في نهاية السنة

19- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

2019	2020
دينار اردني	دينار اردني
1,419	1,539
2,589	20,969
4,008	22,508

ايرادات صندوق ضمان التسوية

ايرادات اخرى

المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية

20- منافع الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي :

2019	2020
دينار اردني	دينار اردني
121,680	106,680
1,000	5,140
8,789	5,705
131,469	117,525

رواتب واجور
مكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
المجموع

21- مصاريف ادارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

2019	2020
دينار اردني	دينار اردني
7,013	13,724
14,400	14,400
6,508	7,504
6,310	14,310
2,350	2,450
1,601	1,666
2,637	3,163
1,202	762
3,452	2,332
3,928	3,241
752	771
2,000	2,000
490	123
100	582
1,000	3
-	4,509
53,743	71,540

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية

22- تكاليف التمويل

يتألف هذا البند مما يلي :

2019	2020
دينار اردني	دينار اردني
33,244	36,887
4,792	-
38,036	36,887

فوائد وعمولات بنكية
مصروف الفائدة الالتزام المالي / عقود ايجار
المجموع

22- ذمم اطراف ذات علاقة

لا توجد ارصدة مدينة او دائنة مترتبة على اطراف ذات علاقة كما في 31 كانون الاول 2020 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):

2019	2020
دينار اردني	دينار اردني
112,000	84,000

ذمم 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:

2019	2020
دينار اردني	دينار اردني
113,760	98,760
14,400	14,400
128,160	113,160

الرواتب والاجور
بدل تنقلات هيئة مديرين
المجموع

ايضاحات حول القوائم المالية

23- 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 مخاطر سعر الفائدة او مخاطر العملة) ، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالاداءة 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.

تحفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.

تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.

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 إدارة 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 1,835,977 دينار لعام 2020 مقابل 1,787,478 دينار لعام 2019 .

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

24- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية كما في 31 كانون الاول 2020 التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 550,000 دينار اردني .

25- أرقام المقارنة

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