

الرقم : 2021/06/06

التاريخ : 2021/07/28

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: القوائم المالية نصف السنوية

إشارة الى الموضوع أعلاه ، واستنادا لأحكام المادة 72 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها

لسنة 2005 ، نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة كما في 30 حزيران 2021.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

احمد بركات

ضابط الامتثال

نسخة:السادة / بورصة عمان المحترمين

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة
كما في 30 حزيران 2021

(مراجعة غير مدققة)

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

المحتويات

الصفحة

1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
2	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
3	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
6_11	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

السادة/ رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة النخبة للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

مقدمة:

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "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. وبالتالي لن يُبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمر آخر:

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة لأغراض هيئة الأوراق المالية.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠٢١

شركة العباسي وشركاه
(عضو مستقل في مور العالمية)

أحمد محمد العباسي
إجازة رقم (٧١٠)



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2020 دينار اردني (مدققة)	30 حزيران 2021 دينار اردني (مراجعة)	ايضاح	الموجودات
			<u>الموجودات المتداولة</u>
1,649	6,384		نقد في الصندوق ولدى البنوك
103,746	114,077		نقد لدى البنوك - ارصدة العملاء
133	133		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
99	26	5	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
1,679,001	1,905,435	6	ذمم عملاء تمويل الهامش - بالصافي
84,000	31,500		ذمم اطراف ذات علاقة
6,048	3,548		شيكات برسم التحصيل
25,000	25,000		المساهمة في صندوق ضمان التسوية
111,254	126,126		ارصدة مدينة متنوعة
2,010,930	2,212,229		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
7,648	7,663	7	ممتلكات و معدات - الصافي
2	2		موجودات غير ملموسة - الصافي
7,650	7,665		مجموع الموجودات غير المتداولة
2,018,580	2,219,894		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
64,465	33,110	8	البنوك الدائنة
75,089	172,701		ذمم عملاء الوساطة
2,987	20,764		ذمم عملاء التمويل بالهامش
15,348	-	9	مخصص ضريبة الدخل
24,714	63,790		ارصدة دائنة اخرى
182,603	290,365		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
2,500,000	2,500,000		رأس المال المدفوع
163,373	163,373		احتياطي اجباري
(827,396)	(827,396)		(الخسائر المتراكمة) في نهاية الفترة / السنة
-	93,552		ربح الفترة
1,835,977	1,929,529		صافي حقوق الملكية
2,018,580	2,219,894		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	ايضاح	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)		
1,097	17,178		صافي ايرادات عمولات الوساطة
14,633	87,812		ايرادات عمولات التمويل على الهامش
105,248	107,345		فوائد التمويل على الهامش
22,476	13,179	10	ايرادات اخرى
143,454	225,514		مجموع الايرادات
(63,693)	(41,071)		منافع الموظفين
(13,197)	(70,696)		مصاريف ادارية و عمومية
(13,444)	(8,195)		فوائد وعمولات بنكية مدينة
-	(12,000)		مصاريف اخرى
53,120	93,552		ربح الفترة
53,120	93,552		مجموع الدخل الشامل

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة)

الاجمالي	ربح الفترة	الخسائر المتراكمة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
1,835,977	-	(827,396)	163,373	2,500,000
93,552	93,552	-	-	-
1,929,529	93,552	(827,396)	163,373	2,500,000
1,787,478	-	(869,511)	156,989	2,500,000
(4,508)	-	(4,508)	-	-
1,782,970	-	(874,019)	156,989	2,500,000
53,120	53,120	-	-	-
1,836,090	53,120	(874,019)	156,989	2,500,000

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2021

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)

ربح الفترة بعد الضريبة

الرصيد كما في 30 حزيران 2021 (مراجعة)

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2020

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)

ضريبة دخل سنوات سابقة

الرصيد الافتتاحي المعدل

ربح الفترة بعد الضريبة

الرصيد كما في 30 حزيران 2020 (مراجعة)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقر أمعها

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2020 دينار اردني (مراجعة)	30 حزيران 2021 دينار اردني (مراجعة)	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
53,120	93,552	ربح الفترة قبل الضريبة
-	591	استهلاكات
(4,508)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
48,612	94,143	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(166,862)	(226,361)	التغير في ذمم عملاء المدينة
40,000	52,500	ذمم اطراف ذات علاقة
(9,048)	2,500	التغير في شيكات برسم التحصيل
(28,288)	(14,872)	التغير في الارصدة المدينة الاخرى
(4,173)	115,389	التغير في ذمم عملاء الدائنة
(1,930)	39,076	التغير في الارصدة الدائنة الاخرى
(121,689)	62,375	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
-	(15,348)	ضريبة الدخل المدفوعة
(121,689)	47,027	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
-	(606)	شراء ممتلكات والمعدات
(149,260)	(606)	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
117,113	(31,355)	بنوك دائنة
122,617	(31,355)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
928	15,066	التغير في النقد
84,293	105,395	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة
85,221	120,461	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

1- تأسيس الشركة

تأسست شركة النخبة للخدمات المالية كشركة محدودة المسؤولية بمقتضى احكام قانون الشركات لسنة 1997، وسجلت في سجل الشركات المحدودة المسؤولية تحت رقم (11990) بتاريخ 26 نيسان 2006، ومن غايات الشركة ممارسة ومزاولة الخدمات المالية كوسيط مالي وممارسة ومزاولة الخدمات المالية ، ممارسة ومزاولة التمويل على الهامش .

2- أساس اعداد القوائم المالية الموجزة

عام

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2021 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: "التقارير المالية المرحلية".
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة
- تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرب المبالغ لا قرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.
- إن القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2020، كما ان نتائج الاعمال للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2021 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 كما انه لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2021 والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

3- التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات

لم تكن هناك أي تعديلات جوهرية لطبيعة ومقدار التغيرات في تقديرات المبالغ المدرجة في القوائم المالية المرحلية مقارنة مع القوائم المالية السنوية 2020

4- السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المطبقة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 هي نفسها المطبقة في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020 ، باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي اصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ 1 كانون الثاني 2021 وهي كما يلي :

تاريخ التطبيق

المعايير او التعديلات الجديدة

تعديل معيار اسعار الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 ، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 ، لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 ، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16)
1 كانون الثاني 2021

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاه لم يؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد
ان عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة :

المعايير او التعديلات الجديدة

- العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الاجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد اعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37)
1 كانون الثاني 2022
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020
الممتلكات والمعدات : المتحصل قبل الاستخدام المطلوب او المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16)
1 كانون الثاني 2022
- المرجع الى الاطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 3)
1 كانون الثاني 2022
- تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1)
1 كانون الثاني 2023
- لا تتوقع الادارة بان يكون هناك اثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق .

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

5- ذمم عملاء الوساطة - الصافي
تألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
1,874,362	1,862,289
(1,874,263)	(1,862,263)
99	26

ذمم عملاء الوساطة
مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة
صافي ذمم عملاء الوساطة

6- ذمم عملاء تمويل الهامش - الصافي
تألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
3,116,411	3,342,845
(1,437,410)	(1,437,410)
1,679,001	1,905,435

ذمم التمويل على الهامش *
مخصص تدني ذمم عملاء التمويل على الهامش
صافي ذمم عملاء الوساطة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

7- الممتلكات و المعدات - الصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	تمديدات كهربائية و صحية وانظمة حمالة	الات واجهزة مكتبية	اثاث وديكورات
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
216,609	50,616	32,723	43,560	89,710
606	-	-	606	-
217,215	50,616	32,723	44,166	89,710
208,961	50,615	28,231	43,559	86,556
591	-	337	18	236
209,552	50,615	28,568	43,577	86,792
7,663	1	4,492	1	3,154
7,648	1	4,492	1	3,154

الكافة :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
إضافات

الرصيد كما في 30 حزيران 2021 (مراجعة)

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
استهلاك الفترة

الرصيد كما في 30 حزيران 2021 (مراجعة)

صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2021 (مراجعة)

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2020 (مدققة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

8- بنوك دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021
دينار اردني	دينار اردني
64,465	33,110
64,465	33,110

بنوك دائنة

المجموع

قامت الشركة بالحصول على تسهيلات بنكية من بنك الاتحاد 250,000 دينار اردني بمعدل فائدة 9% سنويا وبعمولة بمعدل 1% سنويا بضمان كميالة (غب الطلب) محرره لصالح البنك ، وكفالة الشركاء الشخصية

9- مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021
دينار اردني	دينار اردني
(مدققة)	(مراجعة)
-	15,348
15,348	-
-	(15,348)
15,348	-

الرصيد في بداية الفترة / السنة

مصرف ضريبة الدخل

مدفوعات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تم تسوية ضريبة الدخل لغاية عام 2018 وتم قبول عام 2019 ضمن نظام العينات .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة لعام 2020 لدائرة ضريبة الدخل ، ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اصدار القوائم المالية المرحلية .

10- الإيرادات (المصاريف) الأخرى

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021
دينار اردني	دينار اردني
(مدققة)	(مراجعة)
-	12,000
22,476	1,179
22,476	13,179

إيرادات رد مخصص تدني ذمم مدينة

أخرى

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

11- التعاملات مع اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذيه العليا

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)
64,080	38,218
64,080	38,218

الرواتب والاجور

المجموع

12- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 550,000 دينار اردني

13- ارقام المقارنة

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