



النخبة
للخدمات المالية
elite Financial Services

الرقم: 15/د/2019

التاريخ: 2019/07/31

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في 30 حزيران 2019

إشارة الى الموضوع أعلاه واستنادا لأحكام المادة (72) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طيه القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019، والتي تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات الشركة حسب الأصول.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عمر الكردي

المدير المالي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢١ تموز ٢٠١٩

3851

الرقم المتسلسل:

72

رقم الملف:

الجهة المختصة:

احمد بركات

ضابط الامتثال

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
كما في 30 حزيران 2019

(مراجعة غير مدققة)

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردني 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

635 19 03

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2018 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ:

نعتقد أن مخصص تدني الذمم المدينة (مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) بحاجة إلى زيادة بمبلغ 1,236,981 دينار أردني لمقابلة الديون التي يصعب تحصيلها وكان رأي الإدارة أن المخصص الحالي كافٍ لتغطية الذمم التي يصعب تحصيلها وإن جزءا كبيرا 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 2019 لاختصاصات الكافية إذا لزم الأمر بما يحقق دقة القوائم المالية ولا يؤثر على قدرة الشركة على القيام بأعمالها وعدم مخالفة تعليمات هيئة الأوراق المالية في الوقت نفسه.

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا وباستثناء أثر ما ذكرناه أعلاه لم تسترعب انتباهنا أية أمور أخرى تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالتقارير المالية المرحلية. أمور أخرى

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية ولأغراض الإدارة.

عن شركة العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 22 تموز 2019



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

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2018	30 حزيران 2019	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
46,049	987		نقد في الصندوق ولدى البنوك
36,508	50,461		نقد لدى البنوك - ارصدة العملاء
133	133		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
162	214	5	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
2,941,436	2,953,083	6	ذمم عملاء تمويل الهامش - بالصافي
25,000	25,000		المساهمة في صندوق ضمان التسوية
293,953	260,723		حسابات مدينة متنوعة
3,343,241	3,290,601		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
561	81	7	ممتلكات و معدات - الصافي
-	65,104	8	حق استخدام اصول
561	65,185		مجموع الموجودات غير المتداولة
3,343,802	3,355,786		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
287,074	235,357	9	البنوك الدائنة
28,748	24,632		ذمم عملاء الوساطة
8,351	6,405		ذمم عملاء التمويل بالهامش
3,888	-	10	مخصص ضريبة الدخل
-	9,230		التزامات ايجار - قصيرة الاجل
4,956	8,903		حسابات دائنة متنوعة
333,017	284,527		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
-	49,364		التزامات ايجار - طويلة الاجل
-	49,364		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
156,989	156,989		احتياطي اجباري
353,796	353,796		الارباح المدورة في نهاية الفترة / السنة
-	11,110		ربح الفترة
3,010,785	3,021,895		مجموع حقوق الملكية
3,343,802	3,355,786		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2018 دينار اردني (مراجعة)	30 حزيران 2019 دينار اردني (مراجعة)	ايضاح
1,766	2,031	صافي ايرادات عمولات الوساطة
22,228	19,485	ايرادات عمولات التمويل على الهامش
102,193	102,306	فوائد التمويل على الهامش
126,187	123,822	الايرادات التشغيلية
(64,812)	(65,735)	منافع الموظفين
(33,940)	(26,547)	مصاريف ادارية و عمومية
(17,543)	(18,446)	فوائد و عمولات بنكية مدينة
-	(5,918)	استهلاك حق استخدام الاصل
4,745	3,934	ايرادات اخرى
14,637	11,110	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل
14,637	11,110	ربح الفترة
14,637	11,110	مجموع الدخل الشامل

10

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)

الاجمالي	ربح الفترة	الارباح المدورة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	دينار اردني
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
3,010,785	-	353,796	156,989	2,500,000	
11,110	11,110	-	-	-	
3,021,895	11,110	353,796	156,989	2,500,000	
<u>للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2019</u>					
2,806,439	-	344,261	155,199	2,306,979	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 (مدققة)
193,021	-	-	-	193,021	تسديد رأس المال (ايضاح 10)
14,637	14,637	-	-	-	ربح الفترة بعد الضريبة
3,014,097	14,637	344,261	155,199	2,500,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2018 (مراجعة)
<u>للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2018</u>					
2,806,439	-	344,261	155,199	2,306,979	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 (مدققة)
193,021	-	-	-	193,021	تسديد رأس المال (ايضاح 10)
14,637	14,637	-	-	-	ربح الفترة بعد الضريبة
3,014,097	14,637	344,261	155,199	2,500,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2018 (مراجعة)

ان الايضاحات المرتبطة تشكل جزءا من القوائم و تقر أمعها

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2018 دينار اردني (مراجعة)	30 حزيران 2019 دينار اردني (مراجعة)	ايضاح	
			<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
14,637	11,110		ربح الفترة قبل الضريبة
558	480	7	استهلاكات
15,195	11,590		الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
31,931	(11,699)		التغير في ذمم عملاء المدينة
(178,427)	33,230		التغير في حسابات مدينة متنوعة
44,590	(6,062)		التغير في ذمم عملاء الدائنة
861	3,947		التغير في حسابات دائنة متنوعة
(85,850)	31,006		التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
-	(3,888)	10	ضريبة الدخل المدفوعة
(85,850)	27,118		صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
(70,990)	(51,717)		بنوك دائنة
193,021	-		تسديد رأس المال بالكامل
-	(6,510)		صافي دفعات التزامات الايجار
122,031	(58,227)		صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
36,181	(31,109)		التغير في النقد
42,880	82,557		النقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة
79,061	51,448		النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم و تقرأ معها

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

1- تأسيس الشركة

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

2- أساس اعداد القوائم المالية الموجزة

عام

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2019 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 لأقرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 الأول 2018، كما أن نتائج الاعمال للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2019 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 كما أنه لم يتم إجراء التخصيص على ارباح الفترة للشهور المنتهية في 30 حزيران 2019 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 2018

4- السياسات المحاسبية الهامة

إن اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تم الافصاح عن التقديرات والافتراضات الهامة المستخدمة في اعداد القوائم المالية ضمن ايضاح (3).

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية مصدرة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

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

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 2019

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "16" الايجارات
- التفسير رقم "23" من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية بشأن الشكوك حول طرق معالجة الضرائب
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "9" الادوات المالية ، مزايا المدفوعات مقدماً ذات التعويض السلبي .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "28" الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة ، الحصص طويلة الاجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "19" مكافآت الموظفين ، تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها .
- تعديلات على معايير مختلفة على أساس التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2015 - 2017

ليس لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية اعلاه اثراً هاماً على القوائم المالية المرحلية الموجزة باستثناء اثر تطبيق المعيار رقم (16) الايجارات كما هو مبين ادناه:

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 16 (الايجات)

صدر المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في او بعد الاول من كانون الثاني 2019 . وينص المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) على ان جميع الايجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب ان يتم الاعتراف الاعتراف بها عموماً في بيان المركز المالي المرحلي الموجز للشركة ، ما لم تكن المدة 12 شهراً او اقل او عقد ايجار لاصول منخفضة القيمة . وبالتالي ، فان التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (17) الايجارات في عقود التاجير التشغيلي او التمويلي تم الغاؤه بالسنة للمستأجرين . لكل عقد ايجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الايجار المتكبدة بالمستقبل . في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الاصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الايجار المستقبلية مضافاً اليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم اطفؤها على المدى العمر الانتاجي.

الاثـر على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقوم الشركة بعرض حق استخدام الاصول والالتزامات المتعلقة بعقود الايجار ضمن بند منفصل في قائمة المركز المالي المرحلي الموجزة كمايلي:

اثـر تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (16) كما في
كانون الثاني 2019

65,104
9,230

بالدينار الاردني

حق استخدام اصول
التزامات ايجار - قصيرة الاجل

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

هذا وبموجب تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) قامت الشركة بتسجيل استهلاكات مقابل حقوق استخدام الاصول وفوائد مقابل عقود الايجار ذات العلاقة بدلا من مصروف الايجارات من خلال قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر المرحلي الموجزة للفترة المنتهية 30 حزيران 2019 كما هو مبين ادناه :

المبالغ المعترف بها ضمن بنود قائمة الربح او الخسارة المرحلي الموجزة

30 حزيران 2019 دينار اردني (مراجعة)	31 كانون الاول 2018 دينار اردني (مدققة)
5,918	
1,597	
استهلاك مقابل حق استخدم الاصل	
فوائد مقابل التزامات عقود الايجار	
5- ذمم عملاء الوساطة - الصافي	
تألف هذا البند مما يلي :	
30 حزيران 2019 دينار اردني (مراجعة)	31 كانون الاول 2018 دينار اردني (مدققة)
1,874,477	1,874,425
(1,874,263)	(1,874,263)
214	162
ذمم عملاء الوساطة	
مخصص تدني	
صافي ذمم عملاء الوساطة	

6- ذمم عملاء تمويل الهامش - الصافي

تألف هذا البند مما يلي :

30 حزيران 2019 دينار اردني (مراجعة)	31 كانون الاول 2018 دينار اردني (مدققة)
3,160,114	3,148,467
(207,031)	(207,031)
2,953,083	2,941,436
ذمم التمويل على الهامش	
مخصص تدني	
صافي ذمم عملاء الوساطة	

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

7- 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	اثاث وديكورات
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
178,965	50,616	28,232	43,560	56,557	
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
178,965	50,616	28,232	43,560	56,557	
178,404	50,615	28,231	43,002	56,556	
480	-	-	480	-	-
178,884	50,615	28,231	43,482	56,556	
81	1	1	78	1	
561	1	1	558	1	

الكلفة :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 (مدققة)

إضافات

حذوفات

الرصيد كما في 30 حزيران 2019 (مراجعة)

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 (مدققة)

استهلاك الفترة

الرصيد كما في 30 حزيران 2019 (مراجعة)

القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2019 (مراجعة)

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2018 (مدققة)

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

8- حق استخدام الاصل

وتتلخص الحركة على حق استخدام الاصل كما يلي :

31 كانون الاول 2018	30 حزيران 2019	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
-	71,022	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(5,918)	استهلاك الفترة
-	65,104	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

9- بنوك دائنة

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

10- مخصص ضريبة الدخل

وتتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

31 كانون الاول 2018	30 حزيران 2019	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
-	3,888	الرصيد في بداية الفترة / السنة
3,888	-	مصرف ضريبة الدخل
-	(3,888)	مدفوعات
3,888	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة لعام 2012 و 2013 و 2014 و 2016 و 2017 و 2018 لدائرة ضريبة الدخل ، ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اصدار القوائم المالية .

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

11- التعاملات مع اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذيه العليا

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)
60,080	60,840
7,200	7,200
<u>67,280</u>	<u>68,040</u>

الرواتب والاجور

بدل تنقلات هيئة مديرين

المجموع

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

13- ارقام المقارنة

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