

التقرير السنوي السابع عشر
إلتزاماً بمتطلبات المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد
للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005
شركة النخبة للخدمات المالية ذ.م.م
التقرير السنوي لعام
2022

الصفحة

فهرس المحتويات

3	أولاً / الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية.
4	ثانياً / الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية.
5	ثالثاً / تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها للسنوات الخمس الماضية.
6	رابعاً / تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.
9	خامساً / أسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفيها ومؤهلاتهم وخبراتهم ومرتبتهم الوظيفية.
11	سادساً / الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة.
12	سابعاً / وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها.
13	ثامناً / الإنجازات التي حققتها الشركة، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
13	تاسعاً / الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.
13	عاشراً / السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية.
14	حادي عشر / التطورات المستقبلية الهامة والتوسعات الجديدة والخطة المستقبلية للشركة.
14	ثاني عشر / مقدار أتعاب مدقق حسابات الشركة.
	ثالث عشر /
15	• إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
	• إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام مراقبي فعال في الشركة.
	• إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس هيئة المديرين والمدير المالي.

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها 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.

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:

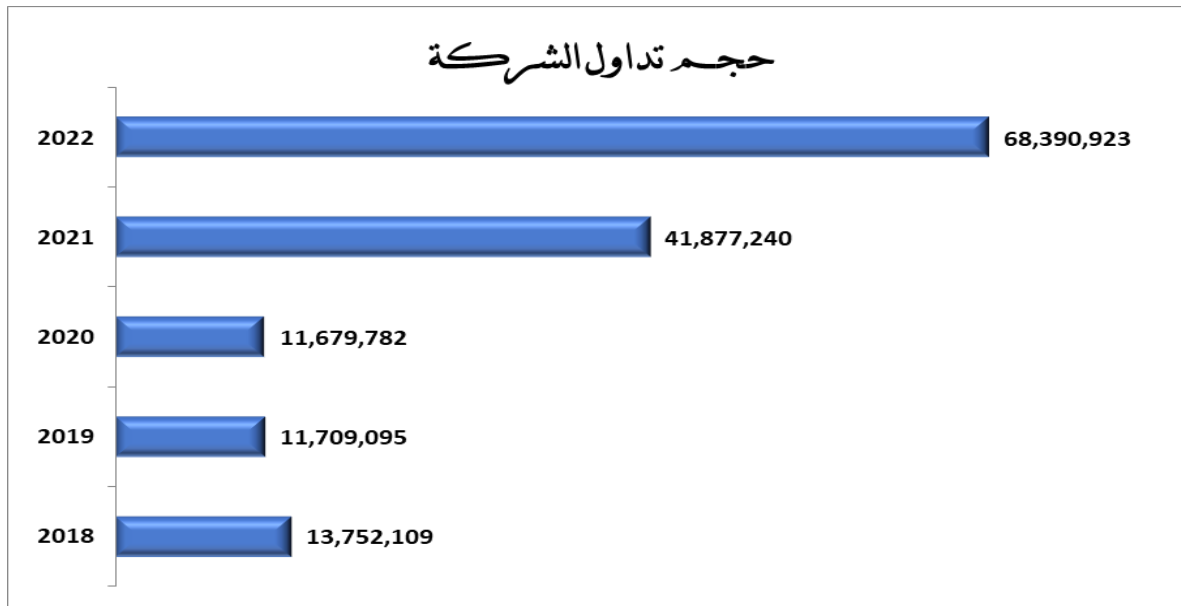
- ✓ شراء وبيع الأسهم بالعمولة في سوق عمان المالي.
- ✓ وسيط مالي.
- ✓ تمويل على الهامش.
- ✓ اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك.

ثانياً: الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق

حققت الشركة حجم تداول مقداره 68,390,923 دينار للعام 2022 مقارنة مع حجم تداول مقداره 41,877,240 دينار للعام 2021 وبأمر تفاع في حجم تداول الشركة بمقدار 26,513,683 دينار، وقد إحتلت الشركة المرتبة 23 من حيث التداول وبأمر تفاع مقارنة بالمرتبة 28 العام الماضي من أصل 56 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي، كما بلغ حجم تداول سوق عمان المالي 4,023,003,577 دينار للعام 2022.

وفيما يلي جدول يبين حجم تداول الشركة وحجم تداول سوق عمان للأعوام من 2018 – 2022:

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	النسبة	مرتبة الشركة
2018	4,705,597,188	13,752,109	0.3%	39
2019	3,262,617,067	11,709,095	0.4%	42
2020	2,179,132,036	11,679,782	0.54%	41
2021	4,062,132,938	41,877,240	1.03%	28
2022	4,023,003,577	68,390,923	1.70%	23

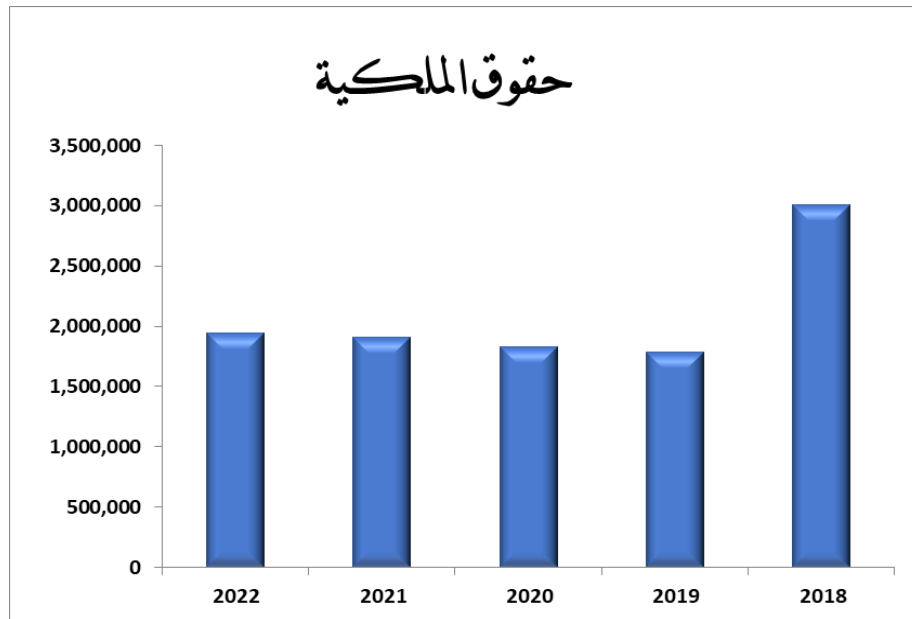


ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية

تم تأسيس الشركة برأس مال قدره 1,600,000 دينار أردني، وقد تم خلال السنوات الماضية زيادة رأس المال الى 2,500,000 دينار أردني لمواكبة توسيع نشاطات الشركة.
 حيث بلغت حقوق الملكية 1,948,970 دينار في عام 2022 مقارنة مع 1,913,077 دينار في عام 2021 وبارتفاع في مجموع حقوق الملكية بمقدار 35,893 دينار.

وفيما يلي جدول ومرسوم بياني يبين تطور ونمو حقوق الملكية للأعوام 2018-2022:

حقوق الملكية	2018	2019	2020	2021	2022
رأس المال المدفوع	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
احتياطي إجباري	156,989	156,989	163,373	173,380	178,523
أرباح (خسائر) مدورة	353,796	(869,511)	(827,396)	(760,303)	(729,553)
مجموع حقوق الملكية	3,010,785	1,787,478	1,835,977	1,913,077	1,948,970



مربعاً: تحليل المركز المالي

1. الميزانية العمومية:

بلغت مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2022 ما مقداره 2,260,825 دينار مقارنة مع 2,085,807 دينار لعام 2021، أي بارتفاع مقداره 175,018 دينار ونسبة 8.4%.

وتمثل الموجودات فيما يلي:

✓ بلغت الموجودات المتداولة 2,240,397 دينار لعام 2022 والتي تعادل 99.09% من إجمالي الموجودات، مقارنة مع 2,062,506 دينار لعام 2021 والتي تعادل 98.88% من إجمالي الموجودات، وبارتفاع في الموجودات المتداولة بمقدار 177,891 دينار.

✓ بلغت الموجودات غير المتداولة 20,428 دينار في عام 2022 والتي تعادل 0.91% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 23,301 دينار في عام 2021 وتعادل 1.12% من إجمالي الموجودات، وبانخفاض في الموجودات غير المتداولة بمقدار 2,873 دينار.

وتمثل المطلوبات وحقوق الملكية فيما يلي:

✓ بلغت المطلوبات المتداولة لعام 2022 ما مقداره 311,855 دينار، وتعادل 13.79% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 172,730 دينار لعام 2021 وتعادل 8.28% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبارتفاع في المطلوبات المتداولة 139,125 دينار.

✓ بلغت مجموع حقوق الملكية لعام 2022 ما قيمته 1,948,970 دينار والتي تعادل 86.20% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 1,913,077 دينار لعام 2021 والتي تعادل 91.71% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبارتفاع في حقوق الملكية مقداره 35,893 دينار، وذلك كما يلي:

- i. 2,500,000 دينار رأس المال المدفوع في عام 2022.
- ii. الاحتياطي الإجمالي 178,523 دينار في عام 2022.
- iii. خسائر مدورة بمقدار (729,553) دينار في عام 2022.



النسبة	الفرق	المبلغ		البيان
		2021	2022	
%8.4	175,018	2,085,807	2,260,825	إجمالي الموجودات
%8.6	177,891	2,062,506	2,240,397	مجموع الموجودات المتداولة
%80	139,125	172,730	311,855	مجموع المطلوبات المتداولة
%1.8	35,893	1,913,077	1,948,970	مجموع حقوق الملكية

2. قائمة الدخل الشامل:

✓ بلغت إجمالي الإيرادات لعام 2022 مبلغ 383,792 دينار مقارنة بمبلغ 412,066 دينار لعام 2021، أي بانخفاض مقداره 28,274 دينار وذلك على النحو التالي:

2021	2022	البيان
29,001	59,344	إيرادات عمولات الوساطة بالصافي
147,912	171,838	إيرادات عمولات التمويل على الهامش
215,946	142,173	فوائد التمويل على الهامش
18,000	9,350	المردود من مخصص الديون
1,207	1,087	إيرادات أخرى
412,066	383,792	مجموع الإيرادات

✓ بلغت إجمالي المصاريف والاستهلاكات لعام 2022 مبلغ 347,895 دينار مقارنة مع 334,970 دينار للعام 2021 أي بارتفاع في المصاريف وذلك على النحو التالي:

2021	2022	البيان
298,043	318,668	منافع الموظفين ومصاريف إدارية وعمومية
1,517	7,659	استهلاك الموجودات الثابتة
13,946	13,691	تكاليف التمويل
19,698	13,317	ضريبة الدخل
3,283	2,219	مخصص المساهمة الوطنية

✓ بلغت الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة والمخصصات لعام 2022 ما قيمته 51,433 دينار مقارنة مع أرباح قبل الضريبة والمخصصات لعام 2021 بلغت 100,077 دينار وبانخفاض مقداره 48,644 دينار ونسبة انخفاض 48.6%.

✓ بلغت صافي الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة والمخصصات لعام 2022 ما قيمته 35,897 دينار مقارنة مع صافي الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة والمخصصات لعام 2021 وقيمتها 77,096 دينار وبانخفاض مقداره 41,199 دينار ونسبة انخفاض 53.4%.

2021	2022	النسب والمؤشرات المالية
%4.02	%1.84	العائد على حقوق الملكية
%3.69	%1.58	العائد على الموجودات (الاستثمار)
%9.02	%16	نسبة المديونية
0.765	0.78	القيمة الدفترية للسهم

خامساً: بيان بأسماء هيئة المديرين والشركاء وموظفو شركة النخبة

○ أعضاء هيئة المديرين:

- ✓ بشار نايل محمد الزعبي / رئيس هيئة المديرين .
- ✓ عثمان بن محمد بن عمر بافقيه / نائب رئيس هيئة المديرين .
- ✓ عمار فاروق مصطفى زهران / عضو هيئة مديرين .
- ✓ محمد نايل محمد الزعبي / عضو هيئة المديرين .
- ✓ فراس طارق صلاح السحيمات ممثل عن السادة شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية / عضو هيئة مديرين .

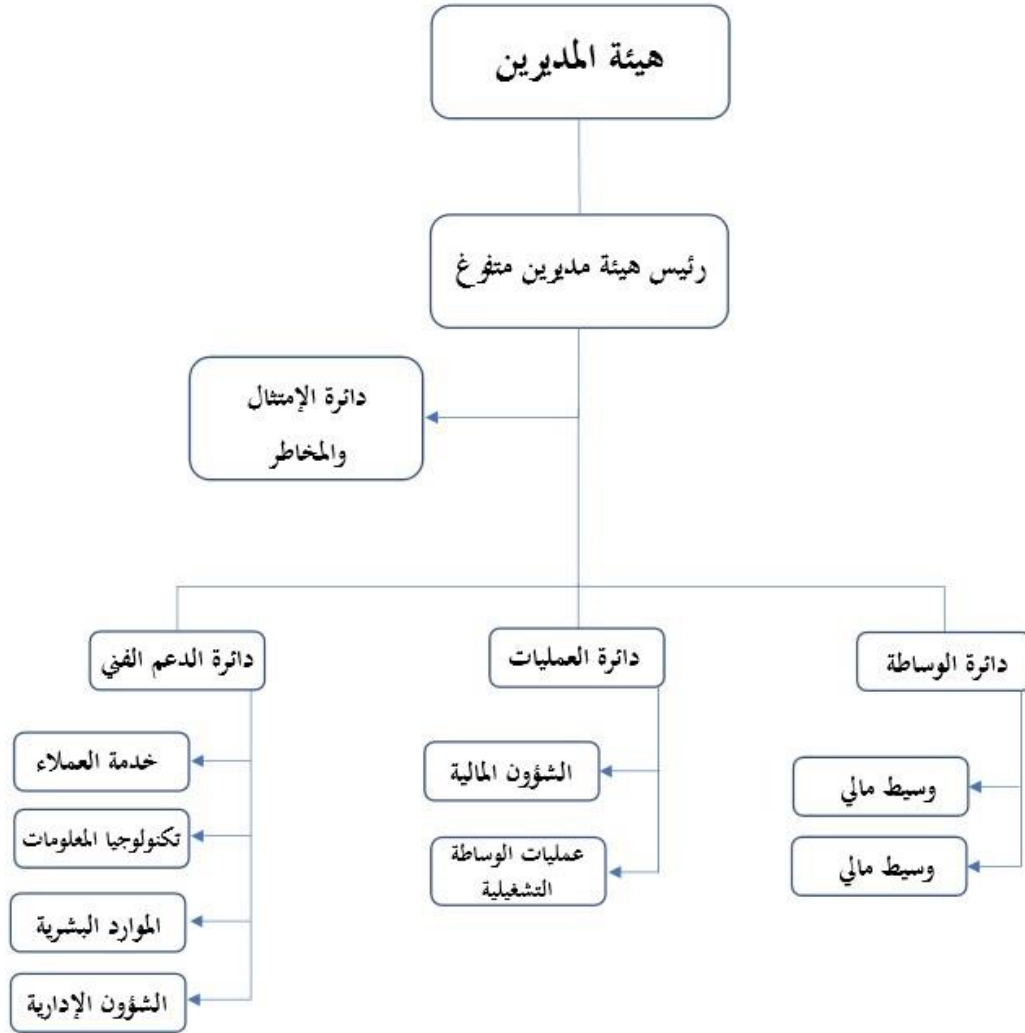
○ بيان بأسماء الشركاء:

الرقم	اسم الشرك	حصة الشرك في الشركة د. أ
1	عثمان بن محمد بن عمر بافقيه	622,812
2	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية	364,063
3	عمار بن فاروق بن مصطفى زهران	363,750
4	بشار نايل محمد الزعبي	125,166
5	يزن علي محمد السحيمات	185,937
6	عبد المجيد المهدي إبراهيم قداد	145,625
7	توفيق عبد سلمان فرحان	145,625
8	عبير عبد العزيز صالح الكردي	207,813
9	محمد نايل محمد الزعبي	125,166
10	بسام نايل محمد الزعبي	125,166
11	هشام محمد علي حسنين	49,375
12	نعمه رفاعي مفلح الزعبي	39,500
13	ورثة نايل محمد حمد الزعبي عدا نعمه رفاعي مفلح الزعبي	2

○ موظفو شركة النجبة للخدمات المالية وخبراتهم ومزاياهم الوظيفية:

الاسم	المنصب	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
عمر عبد العزيز الكندي	المدير المالي	بكالوريوس ادارة الاعمال	19 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية والادارة المالية
احمد عبد الجبار سلامة	مدير الوساطة	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	20 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
علي بسام حسينا	ضابط الامتثال	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	15 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية والامتثال
خالد ياسين السحيمات	وسيط مالي	بكالوريوس تسويق	18 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
عرفان احمد القاعود	وسيط مالي	بكالوريوس محاسبة	20 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
معتز عبد الهادي العجل	مدير تكنولوجيا المعلومات	بكالوريوس علم حاسوب	19 سنة من الخبرة في مجال الكمبيوتر وشركات الوساطة المالية

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



- بلغ عدد موظفي شركة النخبة للخدمات المالية 6 موظفين، والجداول التالي بين إجمالي عدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم العلمية:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
6	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 مصرفية ذات ائتمان مناسب .

✓ مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنها الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تعرض الشركة لمخاطر 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 مدعمة بالأرقام

- ✓ زيادة حجم تداول الشركة خلال عام 2022 حيث بلغ حجم التداول 68,390,923 دينار مقارنة مع 41,877,240 عام 2021.
- ✓ احتلت الشركة المرتبة (23) في الترتيب بين شركات الوساطة مقارنة بالمرتبة (28) خلال عام 2021.
- ✓ زيادة قاعدة عملاء الشركة باستقطاب (194) حساب.
- ✓ تطبيق نظام إدارة الأوامر، وأتمتة مخاطر التمويل على نظام التداول.
- ✓ تحديث الموقع الإلكتروني للشركة.
- ✓ تعزيز وزيادة الكادر الوظيفي.
- ✓ اخضاع الموظفين لدورات تدريبية.
- ✓ تحديث البنية التحتية لكامل عمليات الشركة التشغيلية.

تاسعاً: الأثر المالي لأبي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال عام 2022

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت في عام 2022.

عاشراً: السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة ومجموع حقوق الشركاء

البيان	2022	2021
صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والمخصصات	35,897	77,096
رأس المال المدفوع	2,500,000	2,500,000
مجموع حقوق الملكية	1,948,970	1,913,077

الحادي عشر: التطورات والمخطة المستقبلية للشركة

التطورات والمخطة المستقبلية للشركة:

تسعى الشركة الى زيادة ربحيتها خلال الفترة القادمة من خلال:

1. توسيع قاعدة عملاء الشركة.
2. تقديم خدمات التداول عبر تطبيقات الموبايل.
3. تفعيل نظام الالكتروني لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
4. تعزيز الكادر الوظيفي حسب متطلبات هيئة الاوراق المالية.
5. العمل على ان يكون ترتيب الشركة ضمن اول 20 شركة وساطة من حيث حجم التداول.
6. اعتماد نظام الكتروني لضبط درجة مخاطر التمويل على اساس الهامش.
7. تسويق خدمات الشركة عبر وسائل التواصل الاجتماعي.
8. تقليل درجة مخاطر التمويل على الهامش من خلال توزيع التمويل على أكبر عدد ممكن من العملاء والابتعاد عن التركيز في تمويل الحسابات المرتبطة أو أسهم محددة.

الثاني عشر: مقدار أتعاب التدقيق للشركة

يتولى تدقيق حسابات الشركة السادة شركة ميثاق للاستشارات وتدقيق الحسابات، حيث بلغت أتعاب التدقيق مبلغ 1,200 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 بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام مراقبي فعال في الشركة.

بشار نابل الزعبي

رئيس هيئة المديرين

إقرار

بشار نابل الزعبي

رئيس هيئة المديرين

تقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير

عمر عبد الغزير الكردي
المدير المالي

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	-
قائمة المركز المالي	1
قائمة الدخل الشامل	2
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	3
قائمة التدفقات النقدية	4
إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها	5 - 16

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الشركاء في

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة النخبة للخدمات المالية - ذات المسؤولية المحدودة ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، والإيضاحات حول القوائم المالية، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التوضيحية الأخرى . برأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2022، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك 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. اننا مستقلون عن الشركة وفقاً للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى ، وفقاً لهذه المتطلبات . نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

أمور أخرى

إن القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر وأصدر تقرير غير متحفظ حولها بتاريخ 16 شباط 2022.

مسؤوليات 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 الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي ، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

تقرير مدقق الحسابات المستقل الى الشركاء في شركة النخبة للخدمات المالية - ذات مسؤولية محدودة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 (يتبع)

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 هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار .
- 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 الأشخاص المسؤولين عن 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.
- لقد زدنا الإدارة أيضاً بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

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

14 شباط 2023



ميثاق للاستشارات وتدقيق الحسابات

علي عطيه

إجازة رقم 895

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

قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2021 دينار أردني	31 كانون الأول 2022 دينار أردني	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
17,198	654,377	7	نقد وما في حكمه
113,064	316,860		نقد لدى البنوك - أرصدة العملاء
26	26	8	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
1,782,525	1,098,036	9	ذمم عملاء التمويل على الهامش - بالصافي
149,560	170,965	10	أرصدة مدينة أخرى
133	133		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
2,062,506	2,240,397		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
20,519	16,313	11	ممتلكات ومعدات
2,782	4,115	12	موجودات غير ملموسة
23,301	20,428		مجموع الموجودات غير المتداولة
2,085,807	2,260,825		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
87,415	259,709		ذمم دائنة عملاء وساطة
20,846	18,931		ذمم دائنة عملاء التمويل على الهامش
64,469	33,215	13	أرصدة دائنة أخرى
172,730	311,855		مجموع المطلوبات المتداولة
172,730	311,855		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
173,380	178,523		إحتياطي إجباري
(760,303)	(729,553)		خسائر متراكمة
1,913,077	1,948,970		صافي حقوق الملكية
2,085,807	2,260,825		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2021 دينار أردني	31 كانون الأول 2022 دينار أردني	
		الإيرادات :
29,001	59,344	إيرادات عمولات الوساطة
147,912	171,838	إيرادات عمولات التمويل على الهامش
215,946	142,173	فوائد التمويل على الهامش
392,859	373,355	مجموع الإيرادات
		المصروفات :
(298,043)	(318,668)	14 مصاريف إدارية وعمومية
(298,043)	(318,668)	مجموع المصاريف
94,816	54,687	مجموع الربح
18,000	9,350	المسترد من مخصص تدني الذمم المدينة
(13,946)	(13,691)	تكاليف تمويل
1,207	1,087	15 إيرادات أخرى
100,077	51,433	الربح قبل الضريبة
(19,698)	(13,317)	ضريبة الدخل
(3,283)	(2,219)	ضريبة المساهمة الوطنية
77,096	35,897	الدخل الشامل للسنة

" 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 التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

رأس المال	إحتياطي إجباري	خسائر متراكمة	الصافي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022			
2,500,000	173,380	(760,307)	1,913,073
-	-	35,897	35,897
-	5,143	(5,143)	-
2,500,000	178,523	(729,553)	1,948,970
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021			
2,500,000	163,373	(827,392)	1,835,981
-	-	77,096	77,096
-	10,007	(10,007)	-
2,500,000	173,380	(760,303)	1,913,077

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

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2021 دينار أردني	31 كانون الأول 2022 دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
100,077	51,433	الربح قبل الضريبة
		<u>تعديلات :</u>
1,517	7,659	استهلاكات
(18,000)	(9,350)	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
(85,451)	693,839	ذمم عملاء مدينة
84,000	-	ذمم أطراف ذات علاقة
(7,253)	(21,405)	أرصدة مدينة أخرى
30,185	170,379	ذمم عملاء دائنة
14,581	(23,813)	أرصدة دائنة أخرى
119,656	868,742	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(13,155)	(22,981)	ضريبة الدخل المدفوعة
106,501	845,761	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(14,389)	(2,612)	شراء ممتلكات ومعدات
(2,780)	(2,174)	شراء موجودات غير ملموسة
(17,169)	(4,786)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(64,465)	-	بنوك دائنة
(64,465)	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
24,867	840,975	التغير في رصيد النقد
105,395	130,262	النقد وما في حكمه في بداية السنة
130,262	971,237	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منه
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(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

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية والتي تم تطبيقها وفقا لمبدأ الثبات لجميع السنوات المعروضة إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

تم عرض القوائم المالية بالدينار الاردني والذي يمثل ايضا عملة الشركة الوظيفية.

ان المبالغ الظاهرة مقربة لا قرب دينار.

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات (تشكل معا IFRS) ووفقا لمتطلبات القانون الأردني.

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. لا يوجد تقديرات وافتراسات لها أثر مادي استخدمت في إعداد القوائم المالية.

اساس القياس

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام 1989 ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار 2018 دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (21) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم إنتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة إنتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

تطبيق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (1) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من 2018-2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (1) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د 16 (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (1) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرور الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د 16 (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (1).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية - اختبار '10%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من 2018-2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(3) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

ذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش

تسجل الذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والمستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.

الإيرادات

تقوم الشركة بممارسة أنشطة الوساطة والخدمات المالية، يتم تحقيق إيرادات الوساطة المالية عند التداول للأوراق المالية والذي يعكس نموذج تسجيل الإيرادات المطلوب وفقا لمعيار 15.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث تعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق.

تدني الموجودات غير المالية

ان الموجودات الغير المالية تصبح خاضعة لاختبار التدني عندما يظهر حدث او تغير في الظروف يكون مؤشرا الى ان قيمة الموجودات الدفترية من المحتمل او من غير الممكن استردادها . يتم تخفيض الاصل عندما تتجاوز قيمته الدفترية قيمته القابلة للاسترداد (القيمة المستبدلة او القيمة العادلة مطروحا منها تكلفة البيع ايها اعلى) . يتم قيد التدني ضمن بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر .

العملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تقوم بها الشركة بعملة مختلفة عن عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها (عملتها الوظيفية - الدينار الأردني) باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ حدوث تلك التعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر فروقات العملة الناجمة مباشرة في بيان الدخل يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المثبتة بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ حدوث تلك التعاملات بينما يتم تحويل البنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد بتاريخ تقييم تلك الموجودات ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

الموجودات المالية

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية كما هو مبين أدناه بناء على الهدف من الحصول على هذا الأصل ولم يتم تصنيف أي منها كموجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

ان السياسة المحاسبية للموجودات المالية هي كما يلي:

القروض والذمم المدينة

هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط وتنشأ أساسا عن طريق تقديم السلع والخدمات للعملاء (مثل الذمم التجارية)، وهي أيضا تتضمن أنواع أخرى من الأصول النقدية التعاقدية والتي يتم الاعتراف بها أولا بالقيمة العادلة مضافا إليها التكاليف المباشرة المرتبطة بالحصول عليها، ويتم الاعتراف بها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصا مخصص تدني القيمة.

يتم تكوين مخصص تدني القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي (مثل صعوبات مالية كبيرة من جانب الطرف المقابل أو تقصير أو تأخير كبير في الدفع) أي أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كل المبالغ المستحقة بموجب ما اتفق عليه، تكون قيمة المخصص الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها للذمة التي يجرى لها التدني، تظهر الذمم

التجارية بالصافي بعد تنزيل المخصص الذي يسجل في حساب مستقل ويقابله خسارة يتم قيدها ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر، عند التأكد من أن الذمة التجارية لن يتم تحصيلها، يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية لها مقابل المخصص المرتبط بها.

النقد وما في حكمه يشمل النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك، وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تكون تواريخ استحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية بناء على الهدف من الحصول على هذا الالتزام. إن السياسة المحاسبية للمطلوبات المالية هي كما يلي:

الذمم التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف الأولي بذمم الموردين والأرصدة الدائنة النقدية الأخرى بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

رأس المال

يتم تصنيف الأدوات الصادرة من قبل الشركة كحقوق ملكية فقط إلى الحد الذي لا ينطبق عليها تعريف الموجود أو المطلوب المالي. يتم تصنيف الأسهم العادية للشركة كأدوات حقوق الملكية.

منافع الموظفين

يتم قيد مساهمة الشركة في خطة منافع الموظفين المحددة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في السنة التي تخصها.

الاصول المستأجرة

يعتبر الإيجار تشغيلي عندما لا يتم نقل المخاطر والمنافع الهامة المرتبطة بالملكية إلى الشركة، يتم قيد الإيجارات المستحقة بموجب عقد الإيجار في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف الأولي بالممتلكات والمعدات بالتكلفة والتي تشمل بالإضافة إلى تكلفة الشراء جميع التكاليف المباشرة المرتبطة بوضع الموجودات بالحالة التي تمكنها من تحقيق الغرض الذي تم شراؤها من أجله بالإضافة إلى القيمة الحالية للتكاليف المقدرة التي لا يمكن تجنبها في المستقبل مثل: تفكيك وإزالة الأصل والتي يتم قيدها كمخصصات. يتم احتساب الاستهلاك على جميع بنود الممتلكات والمعدات وذلك لتخفيض قيمتها الدفترية حسب العمر الانتاجي المقدر. إن الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات يتم تحديدها عن طريق مقابلة قيمة المبيعات مع القيمة الدفترية للموجودات المباعة، وعليه يتم احتساب الأرباح أو الخسائر للوصول إلى صافي الربح. لسنوات التالية).

4) الأدوات المالية – إدارة المخاطر

قد تتعرض الشركة من خلال نشاطاتها للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

كباقي الشركات تتعرض الشركة للمخاطر نتيجة استخدام الأدوات المالية، يبين هذا الإيضاح أهداف وسياسات وأجراءات الشركة لإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها. بالإضافة إلى ذلك تم عرض معلومات كمية عنها خلال هذه القوائم المالية.

(i) الأدوات المالية الرئيسية

إن الأدوات المالية الرئيسية المستخدمة من قبل الشركة والتي تنشأ عنها مخاطر هي ما يلي:

- نقد وما في حكمه
- ذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى
- ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى

(ii) الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

إن الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة تتضمن النقد وما في حكمه وذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى وذمم تجارية وأرصدة دائنة الأخرى وقرض.

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المذكورة أعلاه تساوي تقريباً قيمتها العادلة.

تتحمل إدارة الشركة مسؤولية تحديد وتنفيذ أهداف وسياسات إدارة المخاطر ويكون الهدف العام هو وضع سياسات تؤدي إلى تخفيض المخاطر إلى أقصى حد ممكن بدون التأثير على مرونة الشركة وقدرتها التنافسية وفيما يلي تفاصيل أكثر عن تلك السياسات:

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسارة مالية للشركة نتيجة عدم مقدرة العميل أو الطرف الآخر على الوفاء بالالتزامات التعاقدية للأداة المالية. لا تتعرض الشركة لمثل هذا النوع من المخاطر كونها تتعامل مع بنوك ذات تصنيف ائتماني مناسب ولا يوجد مبالغ مستحقة على أطراف أخرى.

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما في حكمه ودائع لدى البنوك ويتم مواجهة ذلك من خلال التعامل مع بنك ذو تصنيف ائتماني مناسب.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة استخدام أدوات مالية تحمل فوائد أو قابلة للمتاجرة أو بعملة اجنبية وتتمثل المخاطر في أن القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية ستتذبذب نتيجة التغير في معدلات الفائدة (مخاطر معدلات الفائدة) وأسعار صرف العملات (مخاطر العملات) وعوامل سوق أخرى (مخاطر الأسعار الأخرى).

لا تتعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة والعمولات المذكورة في الفقرة السابقة وذلك لعدم امتلاكها لأدوات مالية تحمل سعر فائدة متغير. كما لا يوجد مبالغ من المتوقع أن يتم تسويتها بالعملة الاجنبية. كما لا يوجد لدى الشركة استثمارات في أدوات ملكية لشركات أخرى.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة نتيجة إدارة رأس المال العامل وسداد التزاماتها. حيث تتمثل المخاطر في أن تواجه الشركة صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية عندما تستحق.

تحرص الإدارة على أن توفر دائماً السيولة المناسبة للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها .

إدارة رأس المال

تراقب إدارة الشركة رأس المال المعدل والذي يشمل جميع بنود حقوق الملكية (رأس المال والخسائر المتراكمة).

تهدف إدارة الشركة بإدارة رأس المال لما يلي:

- حماية قدرة الشركة على الاستمرارية وتحقيق عوائد للشركاء ومنافع للمتعاملين مع الشركة.
- تحقيق عائد مناسب للشركاء من خلال تسعير الخدمات المقدمة بشكل يتناسب مع مستويات المخاطر.

تراقب الإدارة هيكل رأس المال وتجري التعديلات اللازمة على مكوناته في ظل متغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة المخاطر المرتبطة بموجودات الشركة. وللحفاظ على هيكل رأس مال متوازن قد تعدل الشركة المبالغ المدفوعة كتوزيعات أرباح على المساهمين وتخفيض أوزيادة رأس المال أو بيع بعض الموجودات لتخفيض الدين.

5) 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 اضيف الى ذلك اي قرار للإدارة حول كيفية الرد.

ضريبة الدخل

ان الشركة خاضعة لضريبة الدخل، وان تكوين مخصص لضريبة الدخل يحتاج الى تقديرات هامة خلال النشاط الاعتيادي يوجد عدد من الحركات المالية والاحتسابات التي يكون تحديد الضريبة بشكل نهائي غير مؤكد حولها نتيجة لذلك تعترف الشركة بالالتزام الضريبي استناداً الى تقديرات فيما اذا سيستحق اي ضرائب او فوائد اضافية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(6) 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 الاعمار 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 ووجهة نظر المستشارين القانونيين والتجربة السابقة لقضايا مشابهة اضع الى ذلك اي قرار للادارة حول كيفية الرد.

ضريبة الدخل

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

(7) نقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
دينار اردني	دينار اردني
15,421	653,158
1,777	1,219
17,198	654,377

نقد لدى البنوك

نقد في الصندوق

الصافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(8) ذمم عملاء الوساطة – بالصافي

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
دينار اردني	دينار اردني
1,862,289	1,860,289
(1,862,263)	(1,860,263)
26	26

ذمم عملاء الوساطة
ينزل : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
الصافي

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
دينار اردني	دينار اردني
1,874,263	1,862,263
(12,000)	(2,000)
1,862,263	1,860,263

الرصيد في بداية السنة
المسترد خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

(9) ذمم عملاء التمويل على الهامش – بالصافي

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
دينار اردني	دينار اردني
3,213,935	2,522,096
(1,431,410)	(1,424,060)
1,782,525	1,098,036

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

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
دينار اردني	دينار اردني
1,437,410	1,431,410
(6,000)	(7,350)
1,431,410	1,424,060

الرصيد في بداية السنة
المسترد خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(10) أرصدة مدينة أخرى

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار أردني	دينار أردني	
55,050	60,300	تأمينات كفالات
80	31,451	أخرى
25,000	25,000	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
51,709	23,330	ذمم موظفين *
16,262	22,641	مصاريف مدفوعة مقدما
-	7,832	تسوية التداول - مركز إيداع الاوراق المالية
411	411	تأمينات مستردة
1,048	-	شيكات برسم التحصيل
149,560	170,965	المجموع
		* ذمم الموظفين

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار أردني	دينار أردني	
51,709	36,733	ذمم موظفين
-	(13,403)	ينزل : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
51,709	23,330	الصافي

(11) ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة كمبيوتر وأجهزة سريعة التحدث	تمديدات كهربائية وانظمة حماية	الات وأجهزة مكتبية	اثاث وديكورات	الكلفة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
231,000	50,616	32,723	57,449	90,212	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
2,612	-	235	2,377	-	إضافات
233,612	50,616	32,958	59,826	90,212	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
					الإستهلاك المتراكم
210,481	50,615	28,904	43,856	87,106	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
6,818	-	674	5,564	580	إضافات
217,299	50,615	29,578	49,420	87,686	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
16,313	-	3,380	10,406	2,526	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022
20,519	1	3,819	13,593	3,106	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(12) موجودات غير ملموسة

المجموع	خلو	برامج الحاسب الآلي	بورصة عمان	الكلفة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
303,037	30,000	55,755	217,282	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
2,174	-	2,174	-	إضافات
305,211	30,000	57,929	217,282	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
الإستهلاك المتراكم				
300,255	30,000	52,974	217,281	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
841	-	841	-	استهلاكات
301,096	30,000	53,815	217,281	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
4,115	-	4,114	1	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022
2,782	-	2,781	1	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021

(13) أرصدة دائنة أخرى

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار أردني	دينار أردني	
22,981	15,536	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
16,704	6,780	أرصدة دائنة أخرى
11,743	5,415	مصاريف مستحقة
-	3,092	امانات الضمان الاجتماعي
-	2,392	امانات ضريبة الدخل
13,041	-	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
64,469	33,215	الصافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(14) مصاريف إدارية وعمومية

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار اردني	دينار اردني	
105,932	193,418	رواتب واجور وملحقاتها
12,957	24,083	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
18,000	18,000	بدل تنقلات اعضاء هيئة المديرين
-	13,403	مصروف ديون مشكوك في تحصيلها
3,611	12,841	تأمين
10,200	10,200	ايجار
1,517	7,659	استهلاكات
6,933	7,529	بريد و برق وهاتف
3,654	5,853	نظافة وضيافة
6,310	4,900	اتعاب مهنية
3,459	3,866	كهرباء ومياه
3,142	3,152	صيانة عامة
-	2,770	اخطاء تداول
-	2,727	قرطاسية ومطبوعات
2,000	2,600	بدل اجور عن اجهزة تداول
-	2,367	بدلات انتساب
1,530	1,523	رسوم حكومية
5,253	772	متنوعة
-	500	مكافآت
25,755	266	رسوم قضائية
-	239	مصاريف مركز الابداع
2,940	-	صيانة برامج
2,350	-	اشتراكات
82,500	-	خصم مسموح به
298,043	318,668	الصافي

(15) إيرادات أخرى

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار اردني	دينار اردني	
1,118	948	ايرادات صندوق ضمان التسوية
89	139	أخرى
1,207	1,087	الصافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

16) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية إلتزامات ممكن أن نظراً، تتمثل بما يلي :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار اردني	دينار اردني	
550,000	550,000	كفالات بنكية
550,000	550,000	المجموع

17) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية مبيّنة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام 2017 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) عقود التأمين الصادر في عام 2005. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) هو النموذج العام، ويكمّله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (15) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17).

لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 بإصدار تعديلات على فقرات (69) إلى (76) من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8)

في شباط من عام 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان الممارسة رقم (2)

في شباط من عام 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (2) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (2) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي 12، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.

(18) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لعام 2021 لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة 2022. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام 2022.