

التقرير السنوي الثامن عشر
إلتزاماً بمتطلبات المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد
للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005
شركة النخبة للخدمات المالية ذ.م.م
التقرير السنوي لعام
2023

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.

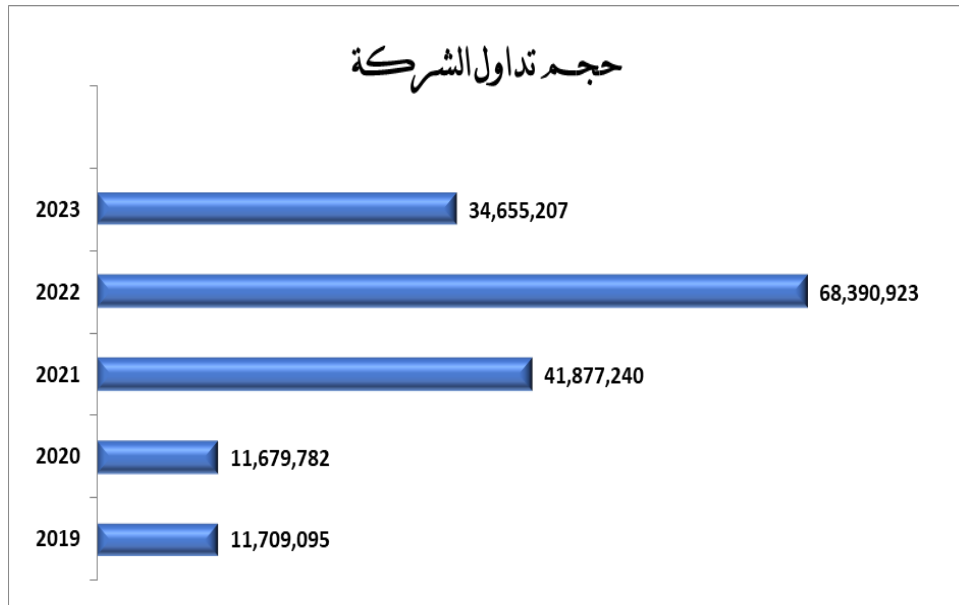
✓ اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك.

ثانياً: الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق

حققت الشركة حجم تداول مقداره 34,655,207 دينار لعام 2023 مقارنة مع حجم تداول مقداره 68,390,923 دينار لعام 2022، وقد احتلت الشركة المرتبة 27 من حيث حجم التداول من أصل 53 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي، كما بلغ حجم تداول سوق عمان المالي 3,025,190,322 دينار لعام 2023.

وفيما يلي جدول يبين حجم تداول الشركة وحجم تداول سوق عمان للأعوام من 2019 – 2023:

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	النسبة	مرتبة الشركة
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
2023	3,025,190,322	34,655,207	1.15%	27



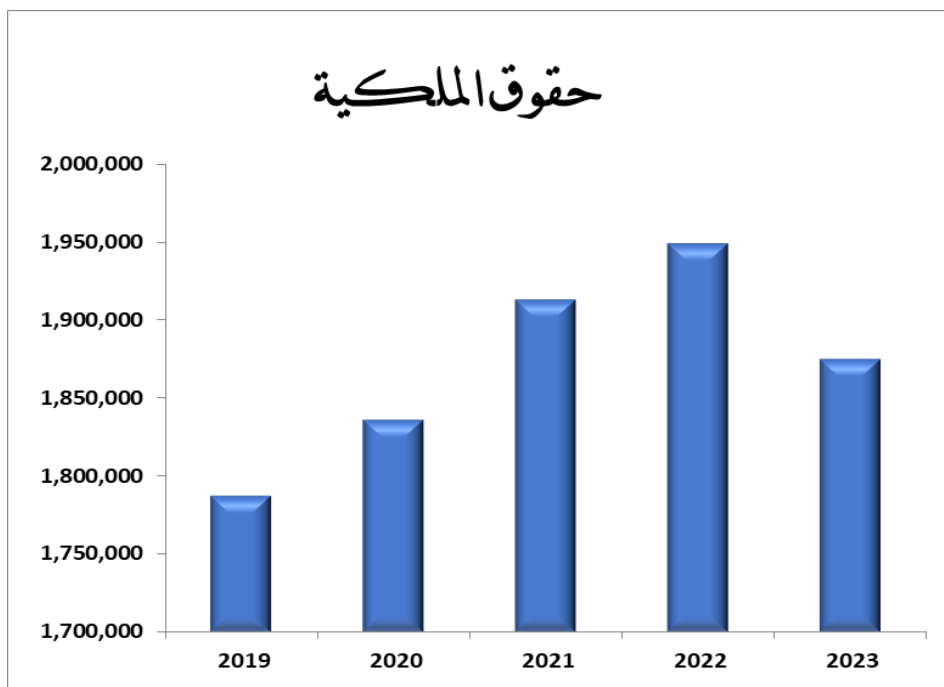
ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية

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.

بلغت حقوق الملكية 1,875,234 دينار في عام 2023 مقارنة مع 1,948,970 دينار في عام 2022 بانخفاض في مجموع حقوق الملكية بمقدار 73,736 دينار.

وفيما يلي جدول ومرسم بياني يبين تطور ونمو حقوق الملكية للأعوام 2019-2023:

2023	2022	2021	2020	2019	حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	رأس المال المدفوع
178,523	178,523	173,380	163,373	156,989	احتياطي إجباري
(803,289)	(729,553)	(760,303)	(827,396)	(869,511)	أرباح (خسائر) مدورة
1,875,234	1,948,970	1,913,077	1,835,977	1,787,478	مجموع حقوق الملكية



مربعاً: تحليل المركز المالي

1. الميزانية العمومية:

بلغ مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2023 ما مقداره 2,028,805 دينار مقارنة مع 2,260,825 دينار لعام 2022، أي بانخفاض مقداره 232,020 دينار ونسبة 10.2%.

وتتمثل الموجودات فيما يلي:

✓ بلغت الموجودات المتداولة 2,004,489 دينار لعام 2023 والتي تعادل 98.80% من إجمالي الموجودات، مقارنة مع 2,240,397 دينار لعام 2022 والتي تعادل 99.09% من إجمالي الموجودات، وبانخفاض في الموجودات المتداولة بمقدار 235,908 دينار.

✓ بلغت الموجودات غير المتداولة 24,316 دينار في عام 2023 والتي تعادل 1.20% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 20,428 دينار في عام 2022 وتعادل 0.91% من إجمالي الموجودات، وبارتفاع في الموجودات غير المتداولة بمقدار 3,888 دينار.

وتتمثل المطلوبات وحقوق الملكية فيما يلي:

✓ بلغت المطلوبات المتداولة لعام 2023 ما مقداره 153,571 دينار، وتعادل 7.5% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 311,855 دينار لعام 2022 وتعادل 13.7% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبانخفاض في المطلوبات المتداولة 158,284 دينار.

✓ بلغت مجموع حقوق الملكية لعام 2023 ما قيمته 1,875,234 دينار والتي تعادل 92.43% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 1,948,970 دينار لعام 2022 والتي تعادل 86.20% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبانخفاض في حقوق الملكية مقداره 73,736 دينار، وذلك كما يلي:

i. 2,500,000 دينار رأس المال المدفوع في عام 2023.

ii. الاحتياطي الإجمالي 178,523 دينار في عام 2023.

iii. خسائر مدورة بمقدار (803,289) دينار في عام 2023.

2. قائمة الدخل الشامل:

✓ بلغت إجمالي الإيرادات لعام 2023 مبلغ 243,781 دينار مقارنة بمبلغ 383,792 دينار لعام 2022، أي بانخفاض مقداره 140,011 دينار وذلك على النحو التالي:

البيان	2023	2022
إيرادات عمولات الوساطة بالصافي	47,031	59,344
إيرادات عمولات التمويل على الهامش	83,996	171,838
فوائد التمويل على الهامش	70,884	142,173
المردود من مخصص الديون	15,399	9,350
إيرادات أخرى	1,336	1,087
إيرادات فوائد بنكية	25,135	—
مجموع الإيرادات	243,781	383,792

✓ بلغت إجمالي المصاريف والاستهلاكات لعام 2023 مبلغ 317,517 دينار مقارنة مع 347,895 دينار للعام 2022 أي بانخفاض في المصاريف وذلك على النحو التالي:

البيان	2023	2022
منايف الموظفين ومصاريف إدارية وعمومية	304,683	318,668
تكاليف التمويل	12,834	13,691
ضريبة الدخل	—	13,317
مخصص المساهمة الوطنية	—	2,219

✓ بلغت الحسائر لعام 2023 ما قيمته 73,736 دينار مقارنة مع ارباح بعد الضريبة والمخصصات لعام 2022 بلغت 35,987 دينار.

2022	2023	النسب والمؤشرات المالية
%1.8	-%3.9	العائد على حقوق الملكية
%1.6	-%3.6	العائد على الموجودات (الاستثمار)
%16	%8.2	نسبة المديونية
0.78	0.75	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 .

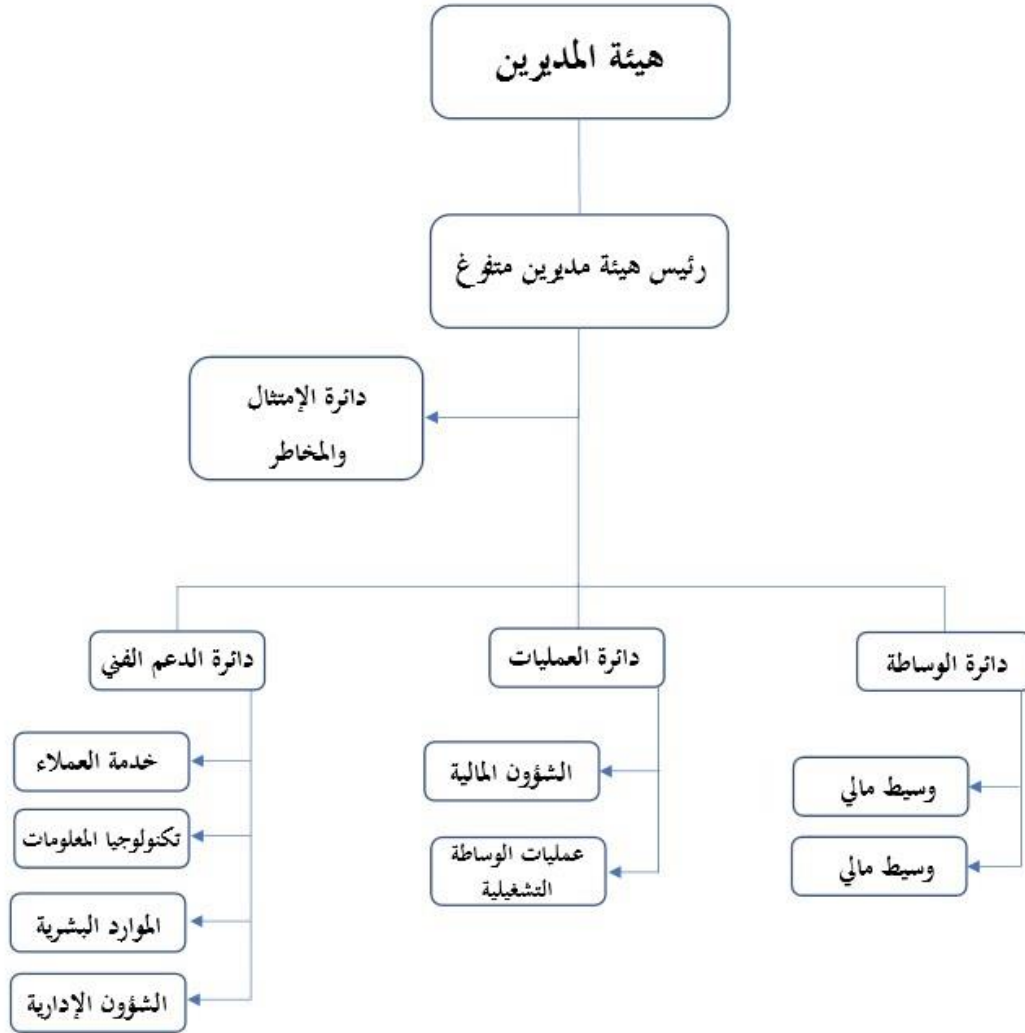
○ بيان بأسماء الشركاء:

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 النخبة للخدمات المالية وخبراتهم ومرتبتهم الوظيفية:

الاسم	المنصب	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
عمر عبد العزيز الكردي	المدير المالي	بكالوريوس ادارة الاعمال	20 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية والادارة المالية
مرولا صبري شاكر علان	مدير الوساطة	بكالوريوس محاسبة	25 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
اسيل سميج صبحي النابلسي	ضابط الامثال	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	19 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية والامثال
خالد ياسين السحيمات	وسيط مالي	بكالوريوس تسويق	19 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
معتز عبد الهادي العجل	مدير تكنولوجيا المعلومات	بكالوريوس علم حاسوب	20 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 5 موظفين، والجداول التالي بين إجمالي عدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم العلمية:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
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 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 قاعدة عملاء الشركة باستقطاب (118) حساب .
- ✓ احتلت الشركة المرتبة (27) في الترتيب بين شركات الوساطة .
- ✓ تم تفعيل تطبيق التداول الإلكتروني من خلال الهاتف المحمول .
- ✓ تم تفعيل النظام الإلكتروني لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بناءً على تعليمات الجهات الرقابية .
- ✓ تحديث البنية التحتية لكامل عمليات الشركة التشغيلية .

تاسعاً: الأثر المالي لأهمي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال عام 2023

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت في عام 2023 .

عاشراً: السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة ومجموع حقوق الشركاء

البيان	2023	2022
صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والمخصصات	73,736-	35,897
رأس المال المدفوع	2,500,000	2,500,000
مجموع حقوق الملكية	1,875,234	1,948,970

الحادي عشر: التطورات والخطة المستقبلية للشركة

التطورات والخطة المستقبلية للشركة:

تسعى الشركة الى زيادة مربحيها خلال الفترة القادمة من خلال:

1. توسيع قاعدة عملاء الشركة.
2. تسويق خدمات الشركة عبر وسائل التواصل الاجتماعي.
3. زيادة احجام التداول.
4. تحسين الخدمات المقدمة.

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



النخبة
للخدمات المالية
elite Financial Services

إقرار

تقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير

بشار نابل الزرقي

رئيس هيئة المديرين

عمر عبد العزيز الكري

المدير المالي

أسيل سميج النابلسي

ضابط الامتثال

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الصفحة	المحتويات
-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
1	قائمة المركز المالي
2	قائمة الدخل الشامل
3	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
4	قائمة التدفقات النقدية
14 - 5	ايضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

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 2023، 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 2023، 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 .

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 .

ان الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار ، والافصاح (عندما ينطبق ذلك) عن الامور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي ، باستثناء وجود نية لدى الادارة لتصفية الشركة أو لإيقاف اعمالها 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 2023 (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 ضمانا بان التدقيق الذي تم القيام به وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائما أي خطأ جوهري (ان وجد).

ان الاخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهريه 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 هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير 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

5 شباط 2024



ميثاق للاستشارات وتدقيق الحسابات

علي عطيه

إجازة رقم 895

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

قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الاول 2023

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			موجودات متداولة
654,377	636,448	7	نقد وما في حكمه
316,860	126,141		نقد لدى البنوك - أرصدة العملاء
26	-	8	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
1,098,036	1,055,230	9	ذمم عملاء التمويل على الهامش - بالصافي
170,965	186,670	10	أرصدة مدينة أخرى
133	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
2,240,397	2,004,489		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
16,313	14,338	11	ممتلكات ومعدات
4,115	9,978	12	موجودات غير ملموسة
20,428	24,316		مجموع الموجودات غير المتداولة
2,260,825	2,028,805		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
259,709	113,802		ذمم دائنة عملاء وساطة
18,931	11,439		ذمم دائنة عملاء التمويل على الهامش
33,215	28,330	13	أرصدة دائنة أخرى
311,855	153,571		مجموع المطلوبات المتداولة
311,855	153,571		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	1	رأس المال المصرح به
2,500,000	2,500,000	1	رأس المال المدفوع
178,523	178,523		إحتياطي إجباري
(729,553)	(803,289)		خسائر متراكمة
1,948,970	1,875,234		صافي حقوق الملكية
2,260,825	2,028,805		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

31 كانون الأول 2022 دينار أردني	31 كانون الأول 2023 دينار أردني	
		الإيرادات :
59,344	47,031	إيرادات عمولات الوساطة
171,838	83,996	إيرادات عمولات التمويل على الهامش
142,173	70,884	فوائد التمويل على الهامش
-	25,135	ايرادات فوائد بنكية
373,355	227,046	مجموع الإيرادات
		المصروفات :
(318,668)	(304,683)	14 مصاريف إدارية وعمومية
(318,668)	(304,683)	مجموع المصاريف
54,687	(77,637)	مجمل / الخسارة الربح
9,350	15,399	المسترد من مخصص تدني الذمم المدينة
(13,691)	(12,834)	تكاليف تمويل
1,087	1,336	15 ايرادات أخرى
51,433	(73,736)	الخسارة / الربح قبل الضريبة
(13,317)	-	ضريبة الدخل
(2,219)	-	ضريبة المساهمة الوطنية
35,897	(73,736)	الخسارة / 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 الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

رأس المال دينار أردني	إحتياطي إجباري دينار أردني	خسائر متراكمة دينار أردني	الصافي دينار أردني	
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023				
2,500,000	178,523	(729,553)	1,948,970	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
-	-	(73,736)	(73,736)	الخسارة الشاملة للسنة
2,500,000	178,523	(803,289)	1,875,234	الرصيد في 31 كانون الاول 2023
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022				
2,500,000	173,380	(760,307)	1,913,073	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	35,897	35,897	الدخل الشامل للسنة
-	5,143	(5,143)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
2,500,000	178,523	(729,553)	1,948,970	الرصيد في 31 كانون الاول 2022

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

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

31 كانون الأول 2022 دينار أردني	31 كانون الأول 2023 دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
51,433	(73,736)	الخسارة / الربح قبل الضريبة
		تعديلات :
7,659	8,427	استهلاكات
(9,350)	(15,399)	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		التغير في بنود رأس المال العامل
693,839	58,364	ذمم عملاء مدينة
(21,405)	(15,705)	أرصدة مدينة أخرى
170,379	(153,399)	ذمم عملاء دائنة
(23,813)	10,651	أرصدة دائنة أخرى
868,742	(180,797)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(22,981)	(15,536)	ضريبة الدخل المدفوعة
845,761	(196,333)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(2,612)	(4,890)	شراء ممتلكات ومعدات
(2,174)	(7,425)	شراء موجودات غير ملموسة
(4,786)	(12,315)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
840,975	(208,648)	التغير في رصيد النقد
130,262	971,237	النقد وما في حكمه في بداية السنة
971,237	762,589	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منه
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(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 وفقاً لمبدأ الثبات لجميع السنوات المعروضة إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

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

ان المبالغ الظاهرة مقربة لاقترب دينار.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات (تشكل مع IFRS) ووفقاً 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 واقتراضات لها أثر مادي استخدمت في إعداد القوائم المالية.

اساس القياس

تم اعداد القوائم المالية وفقاً 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 2022، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023:

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

تاريخ السريان

المعيار

تصنيف المطلوبات كجارية أو غير جارية – (تعديلات على معيار المحاسبة رقم 1) 1 كانون الثاني 2023

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17: عقود التأمين و التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 كانون الثاني 2023 رقم 17: عقود التأمين

تعريف التقديرات المحاسبية- (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8) 1 كانون الثاني 2023

الإفصاح عن سياسات محاسبية – (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان الممارسات رقم 1 كانون الثاني 2023 2 المتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية)

الضرائب المؤجلة ذات الصلة بالموجودات و المطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة- (تعديلات على 1 كانون الثاني 2023 معيار المحاسبة الدولي رقم 12)

المعايير/ التعديلات المصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(3) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

ذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش

تسجل الذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل الخصائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والمستخدم في احتساب الخصائر 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 بعملات 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 وتنتشأ 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 المضافة 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 المتوقع 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 او الخسارة والدخل الشامل الاخر، عند التأكد من أن الذمه 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 الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

المطلوبات المالية

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

الزعم التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف الأولي بزم الموردین 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 وإجراءات 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 وقروض.

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المذكورة اعلاه 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
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

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 اطراف 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 ان يتم تسويتها بالعملة الاجنبية. كما لا يوجد لدى الشركة استثمارات في أدوات ملكية لشركات أخرى.

مخاطر السيولة

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

تحرص الادارة على أن توفر دائما السيولة المناسبة للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها .

ادارة رأس المال

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

تهدف ادارة الشركة بادارة 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 الادارة 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 ارباح على المساهمين وتخفيض أو زيادة رأس المال او بيع بعض الموجودات لتخفيض الدين.

5) التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات

تقوم الشركة بتقديرات وافترضاات 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 وجهة نظر المستشارين القانونيين والتجربة السابقة لقضايا مشابهة اصف الى ذلك اي قرار للادارة 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 استنادا الى تقديرات فيما اذا سيستحق اي ضرائب او فوائد اضافية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(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 وجهة نظر المستشارين القانونيين والتجربة السابقة لقضايا مشابهة اصف 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 2022	31 كانون الأول 2023
دينار اردني	دينار اردني
-	602,889
653,158	30,781
1,219	2,778
654,377	636,448

ودائع لدى البنوك

نقد لدى البنوك

نقد في الصندوق

الصافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(8) ذمم عملاء الوساطة – بالصافي

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينار اردني	دينار اردني
1,860,289	1,803,381
(1,860,263)	(1,803,381)
26	-

ذمم عملاء الوساطة
ينزل : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
الصافي

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينار اردني	دينار اردني
1,862,263	1,860,263
(2,000)	(14,999)
-	(41,883)
1,860,263	1,803,381

الرصيد في بداية السنة
المسترد خلال السنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية السنة

(9) ذمم عملاء التمويل على الهامش – بالصافي

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينار اردني	دينار اردني
2,522,096	2,424,546
(1,424,060)	(1,369,316)
1,098,036	1,055,230

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

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو كما يلي:

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

الرصيد في بداية السنة
المسترد خلال السنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(10) أرصدة مدينة أخرى

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار اردني	دينار اردني	
60,300	60,300	تأمينات كفالات
31,451	54,134	أخرى
23,330	25,635	ذمم موظفين *
25,000	25,000	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
22,641	21,190	مصاريف مدفوعة مقدما
411	411	تأمينات مستردة
7,832	-	تسوية التداول - مركز إيداع الاوراق المالية
170,965	186,670	المجموع

*** ذمم الموظفين**

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار اردني	دينار اردني	
36,733	25,635	ذمم موظفين
(13,403)	-	بنزل : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
23,330	25,635	الصافي

(11) ممتلكات ومعدات

المجموع	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	تمديدات كهربائية وانظمة حماية	الات واجهزة مكتبية	اثاث وديكورات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الكلفة
233,612	50,616	32,958	59,826	90,212	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
4,890	-	-	3,579	1,311	إضافات
238,502	50,616	32,958	63,405	91,523	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
217,299	50,615	29,578	49,420	87,686	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
6,865	-	619	5,646	600	اضافات
224,164	50,615	30,197	55,066	88,286	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
14,338	1	2,761	8,339	3,237	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023
16,313	1	3,380	10,406	2,526	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(12) موجودات غير ملموسة

المجموع	خلو	برامج الحاسب الآلي	رخصة تداول بورصة عمان	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
305,211	30,000	57,929	217,282	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
7,425	-	7,425	-	إضافات
312,636	30,000	65,354	217,282	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
301,096	30,000	53,815	217,281	الإستهلاك المتراكم
1,562	-	1,562	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
302,658	30,000	55,377	217,281	إطفاءات
9,978	-	9,977	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
4,115	-	4,114	1	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023
				القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022

(13) أرصدة دائنة أخرى

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار اردني	دينار اردني	
-	16,581	تسوية التداول - مركز إيداع الاوراق المالية
6,780	5,767	أرصدة دائنة أخرى
3,092	2,896	امانات الضمان الاجتماعي
2,392	1,946	امانات ضريبة الدخل
5,415	1,140	مصاريف مستحقة
15,536	-	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
33,215	28,330	الصافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

14) مصاريف إدارية وعمومية

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار اردني	دينار اردني	
193,418	191,666	رواتب واجور وملحقاتها
24,083	24,054	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
12,841	13,601	تأمين
18,000	13,500	بدل تنقلات اعضاء هيئة المديرين
10,200	10,200	ايجار
7,659	8,427	استهلاكات
7,529	7,800	بريد وبرق وهاتف
5,853	5,184	نظافة وضيافة
2,367	4,913	بدلات انتساب
4,900	4,900	اتعاب مهنية
2,600	4,600	بدل اجور عن اجهزة تداول
3,152	4,392	صيانة عامة
3,866	3,939	كهرباء ومياه
266	2,478	رسوم قضائية
772	1,585	متنوعة
1,523	1,371	رسوم حكومية
-	978	بدل اجازات
2,727	799	قرطاسية ومطبوعات
239	199	مصاريف مركز الايداع
2,770	97	اخطاء تداول
500	-	مكافآت
13,403	-	مصرف ديون مشكوك في تحصيلها
318,668	304,683	الصافي

15) إيرادات أخرى

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار اردني	دينار اردني	
948	1,061	ايرادات صندوق ضمان التسوية
139	275	أخرى
1,087	1,336	الصافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(16)التزامات محتملة

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

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار اردني	دينار اردني	
550,000	550,000	كفالات بنكية
550,000	550,000	المجموع

(17)أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لعام 2022 لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة 2023. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام 2023.