



للخدمات المالية
النخبة
elite Financial Services

الرقم: 04/د/2015

التاريخ: 2015/03/30

السادة/هيئة الاوراق المالية المحترمين،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: التقرير السنوي والقوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني

إشارة الى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 نرفق لكم طيه التقرير السنوي التاسع لشركتنا والقوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

أياد السعدي

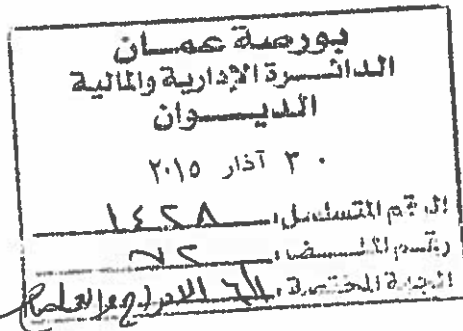
مدير الوساطة

احمد بركات

ضابط الامتثال

نسخة:

السادة/بورصة عمان المحترمين.



أولاً:

الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة النخبة للخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم 11990 بتاريخ 2006/4/26 برأسمال 1,600,000 دينار أردني، حيث باشرت الشركة أعمال الوساطة المالية بتاريخ 2006/6/15، وقد قامت الشركة بزيادة رأس المال ليصل إلى 2,500,000 دينار أردني، وفي عام 2010 قامت الشركة بإطفاء خسائر عن طريق تخفيض رأس المال بمبلغ 1,500,000 دينار و بعد ذلك قامت الشركة بزيادة رأس المال بمبلغ 1,500,000 دينار ليصبح رأس المال المصرح به 2,500,000 دينار علماً بأن رأس المال المدفوع 2,306,979.

تقوم الشركة بممارسة أعمال الوسيط المالي والتمويل على الهامش ضمن الرخص التي تحوزها والممنوحة لها من قبل هيئة الأوراق المالية معتمدة في ذلك على كادر متخصص من الموظفين الأكفاء لتقديم خدماتها لعملائها بأعلى معايير الجودة والتميز. تهدف الشركة إلى تحقيق الغايات التالية:

- ✓ شراء وبيع الأسهم بالعمولة في سوق عمان المالي.
- ✓ وسيط لحسابات التمويل على الهامش.
- ✓ اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

تسعى الشركة لاستقطاب المزيد من العملاء، حيث قامت الشركة خلال الفترة الماضية ومن خلال عملها في مجال الوساطة المالية باستقطاب مجموعة من المتعاملين معها لتشكيل قاعدة جيدة من العملاء.

وستعمل الشركة على زيادة وتطوير خدماتها في مجال الوساطة المالية ليزداد عدد المتعاملين وحجم التداول، وتسعى الشركة لزيادة رأس المال ليصبح 5,000,000 دينار لتطوير خدماتها واستقطاب العملاء وزيادة حجم التداول ورفع ترتيبها بين شركات الوساطة المالية لتصبح من الشركات العشرة الأولى خلال الفترة القادمة.

ثانياً:

موقع الشركة الجغرافي:

يقع موقع شركة النخبة للخدمات المالية في عمان أم أذينة - شارع شط العرب - مجمع نايف سعد الدين .

ثالثاً:

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق:

تمكنت الشركة الشركة من تحقيق حجم تداول جيد في عام 2008 حيث احتلت الشركة المرتبة 18 من حيث حجم التداول من أصل 69 شركة وساطة مالية عاملة بالسوق الأردني ، حيث بلغ حجم تداول الشركة 791,476,460 دينار أي ما نسبته 1.9% من إجمالي حجم السوق الذي بلغ 40,637,439,911 دينار في عام 2008 .

وقد تراجع حجم التداول في عام 2009 نتيجة للآزمة المالية التي تعرض لها سوق عمان المالي حيث بلغت نسبة التراجع في إجمالي حجم السوق إلى 52.4% وفي ظل هذا التراجع الحاد في حجم تداول السوق فقد احتلت الشركة المركز 42 في عام 2009 من أصل 68 شركة وساطة عاملة بالسوق حيث بلغ حجم تداول الشركة 128,755,196 دينار ومحصة سوقيه 0.7% من إجمالي حجم السوق الذي بلغ 19,341,706,663 دينار أردني .

وفي عام 2010 ارتفع حجم التداول ليصبح 152,701,844 دينار أي ما نسبته 1.1% من إجمالي حجم السوق الذي بلغ 13,383,081,219 دينار، حيث احتلت الشركة المرتبة 28 من حيث التداول من أصل 65 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي ونسبة ارتفاع 18.6% .

وفي عام 2011 انخفض حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي ليصل إلى 5,703,902,245 دينار ، وبلغ حجم تداول الشركة 10,155,355 دينار أي ما نسبته 0.2% من إجمالي حجم السوق ، واحتلت الشركة المرتبة 57 من حيث التداول من أصل 65 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي ونسبة انخفاض 93% .

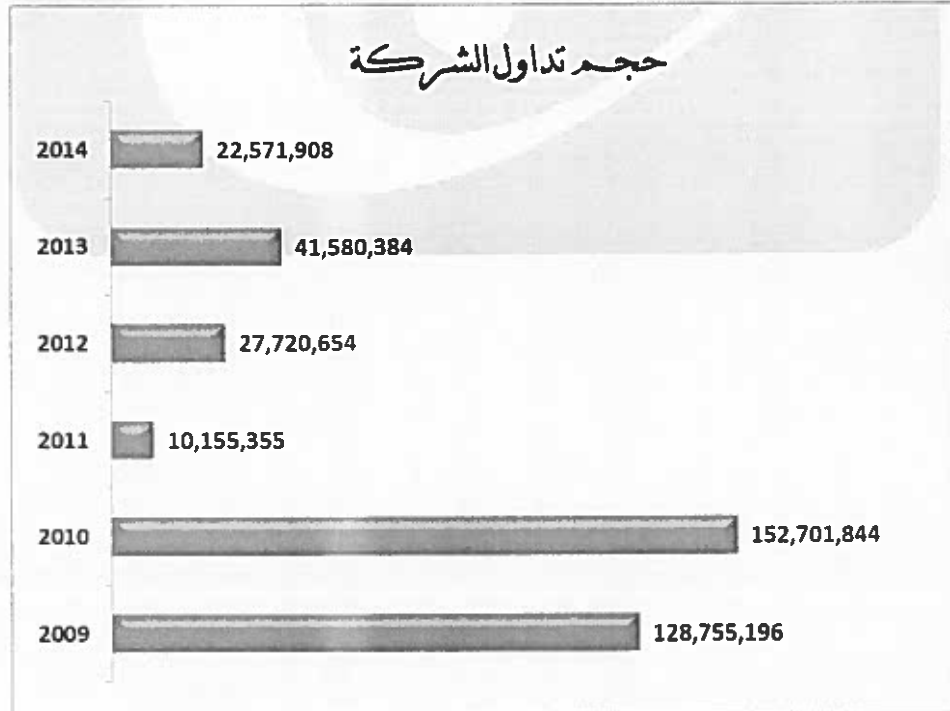
وفي عام 2012 انخفض حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي أيضاً ليصل إلى 3,959,839,268 دينار أردني ، وبلغ حجم تداول الشركة 27,720,654 دينار أردني أي ما نسبته 0.7% من إجمالي حجم السوق ، وقد احتلت الشركة المرتبة 40 من حيث التداول من أصل 62 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي وبارتفاع في حجم التداول بنسبة 173% .

وفي عام 2013 بلغ حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي 6,060,134,228 دينار أردني ، وبلغ حجم تداول الشركة 41,580,384 دينار أردني أي ما نسبته 0.7% من إجمالي حجم السوق ، وقد احتلت الشركة المرتبة 35 من حيث التداول من أصل 61 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي وبارتفاع في حجم التداول بنسبة 49.99% .

وفي عام 2014 بلغ حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي 4,528,476,942 دينار اردني ، وبلغ حجم تداول الشركة 22,571,908 دينار اردني أي ما نسبته 0.5% من إجمالي حجم السوق ، وقد احتلت الشركة المرتبة 46 من حيث التداول من أصل 61 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي .

وفيما يلي جدول بين حجم تداول الشركة وحجم تداول سوق عمان للأعوام من 2009 - 2014 :

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	النسبة	مرتبة الشركة
2009	19,341,706,663	128,755,196	0.70%	42
2010	13,383,081,219	152,701,844	1.10%	28
2011	5,703,902,245	10,155,355	0.2%	57
2012	3,959,839,268	27,720,654	0.7%	40
2013	6,060,134,228	41,580,384	0.7%	35
2014	4,528,476,942	22,571,908	0.5%	46



رابعاً:

درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیا وخارجیا:

لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیا وخارجیا يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

خامساً:

الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة:

- ✓ لا تتمتع الشركة بأية حماية حكومية أو امتيازات حكومية بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- ✓ لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

سادساً:

القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة:

لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة.

سابعاً:

تطور رأس مال الشركة:

تم تأسيس الشركة برأس مال قدره 1,600,000 دينار أردني، وقد تم زيادة رأس المال في تاريخ 2007/3/28 ليصل إلى 2,500,000 دينار أردني وذلك مواكبة لتوسيع وتطوير نشاطات الشركة، وفي عام 2010 قامت الشركة بإعادة هيكلة رأس المال لغايات اخذ مخصصات وإطفاء خسائر حيث بلغ رأس المال بعد إعادة الهيكلة 1,750,000 دينار، وفي عام 2012 بلغت حقوق الملكية 2,591,813 دينار مقارنة بمبلغ 2,004,748 دينار في عام 2011، أي بزيادة بمقدار 587,065 دينار . وفي عام 2013 بلغت حقوق الملكية 2,733,827 دينار مقارنة بمبلغ 2,591,813 دينار في عام 2012 ، أي بزيادة بمقدار 142,014 دينار، وفي عام 2014 بلغت حقوق الملكية 2,751,013 دينار مقارنة بمبلغ 2,733.827 دينار في عام 2013 ، أي بزيادة بمقدار 17,186 دينار.

وفيما يلي جدول ومخطط بياني يبين تطور ونمو حقوق الملكية للأعوام 2009-2014:

2014	2013	2012	2011	2010	2009	حقوق الملكية
2.306.979	2,306,979	2.306,979	1,750,000	1,750,000	2,500,000	رأس المال
148,611	146,304	130,868	123,559	120,230	120,230	احتياطي إجباري
295,423	280,545	153,966	131,189	110,311	(120,785)	أرباح (خسائر) مدورة
2,751,013	2,733,827	2,591,813	2,004,748	1,980,541	2,499,445	مجموع حقوق الملكية



ثامناً:

تحليل المركز المالي:

1. الميزانية العمومية:

بلغت مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2014 ما مقداره 3,045,560 دينار مقارنة مع 3,066,998 دينار لعام 2013، أي بانخفاض مقداره 21,438 دينار ونسبة انخفاض 0.07%.

وتتمثل الموجودات فيما يلي:

- ✓ بلغت الموجودات المتداولة 3,017,030 دينار لعام 2014 والتي تعادل 99.06% من إجمالي الموجودات، مقارنة مع 3,028,584 دينار لعام 2013 والتي تعادل 98.75% من إجمالي الموجودات، وبانخفاض في الموجودات المتداولة بمقدار 11,554 دينار.
- ✓ بلغت الموجودات غير المتداولة 28,530 دينار في عام 2014 والتي تعادل 0.44% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 38,414 دينار في عام 2013 وتعادل 1.20% من إجمالي الموجودات، وبانخفاض في الموجودات غير المتداولة بمقدار 9,884 دينار.

بلغت مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في الميزانية العمومية 3,045,560 دينار لعام 2014 مقارنة مع 3,066,998 دينار لعام 2013، أي بانخفاض مقداره 21,438 دينار ونسبة انخفاض 0.07%.

وتتمثل المطلوبات وحقوق الملكية فيما يلي:

- ✓ بلغت المطلوبات المتداولة لعام 2014 ما مقداره 294,547 دينار، وتعادل 9.67% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 333,171 دينار لعام 2013 وتعادل 10.86% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبانخفاض في المطلوبات المتداولة 38,624 دينار.

- ✓ بلغت مجموع حقوق الملكية لعام 2014 ما قيمته 2,751,013 دينار، وتعادل 90.33% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 2,733,827 دينار لعام 2013 والتي تعادل 89.14% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبإرتفاع في حقوق الملكية مقداره 17,186 دينار، وذلك كما يلي:

- i. 2,306,979 دينار رأس المال المدفوع في عام 2014.
- ii. الاحتياطي الإجمالي 148,611 دينار في عام 2014 مقارنة مع 146,303 دينار في عام 2013.
- iii. ارباح مدورة بمقدار 295,423 دينار في عام 2014 مقارنة مع ارباح مدورة بلغت 280,545 دينار في عام 2013.

النسبة	الفرق	المبلغ		البيان
		2013	2012	
7.0%	21,438	3,066,998	3,045,560	إجمالي الموجودات
1.20%	36,554	3,053,584	3,017,030	مجموع الموجودات المتداولة
11.6%	38,624	333,171	294,547	مجموع المطلوبات المتداولة
6.3%	17,186	2,733,827	2,751,013	مجموع حقوق الملكية

2. قائمة الدخل الشامل:

✓ بلغت إجمالي الإيرادات التشغيلية لعام 2014 مبلغ 257,017 دينار مقارنة بمبلغ 420,483 دينار لعام 2013، أي بانخفاض مقداره 163,466 دينار وذلك على النحو التالي:

2013	2014	البيان
38,969	12,699	إيرادات عمولات الوساطة بالصافي
131,517	81,136	إيرادات عمولات التمويل على الهامش
249,997	163,182	فوائد التمويل على الهامش
1,104	1,388	إيرادات صندوق ضمان التسوية

✓ بلغت إجمالي المصاريف لعام 2014 مبلغ 224,462 دينار مقارنة مع 254,764 دينار للعام 2013 أي بانخفاض في المصاريف بمقدار 30,302 دينار ونسبة انخفاض 11.9% وذلك على النحو التالي:

البيان	2014	2013
منافع الموظفين ومصاريف إدارية وعمومية	214,578	233,749
استهلاك الموجودات الثابتة	9,884	21,015

✓ بلغت الأرباح التشغيلية لعام 2014 مبلغ 32,555 دينار مقارنة مع أرباح تشغيلية في عام 2013 بلغت 165,719 دينار.

✓ بلغت الفوائد والعمولات البنكية المدينة (14,863) دينار لعام 2014 مقارنة مع (21,223) دينار لعام 2013 أي بانخفاض مقداره 6,360 دينار.

✓ بلغت قيمة الإيرادات الأخرى 5,395 دينار لعام 2014 مقارنة مع 9,854 دينار في عام 2013.

✓ بلغت صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات 17,186 دينار في عام 2014 ، مقارنة مع 142,143 دينار للعام 2013 أي بانخفاض في الأرباح بمقدار 124,957 دينار ونسبة انخفاض 88.00% .

تاسعا:

بيان بأسماء هيئة المديرين والشركاء وموظفو شركة النخبة:

❖ أعضاء هيئة المديرين:

- ✓ نائل محمد حمد الزعبي / رئيس هيئة المديرين.
- ✓ عثمان بن محمد بن عمر بافقيه / نائب رئيس هيئة المديرين.
- ✓ بشار نائل محمد الزعبي / عضو هيئة مديرين.
- ✓ شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية ويمثلها السيد مائرن قديبات / عضو هيئة مديرين.
- ✓ عمارة فاروق مصطفى نمرهزان / عضو هيئة مديرين.

❖ بيان بأسماء الشركاء:

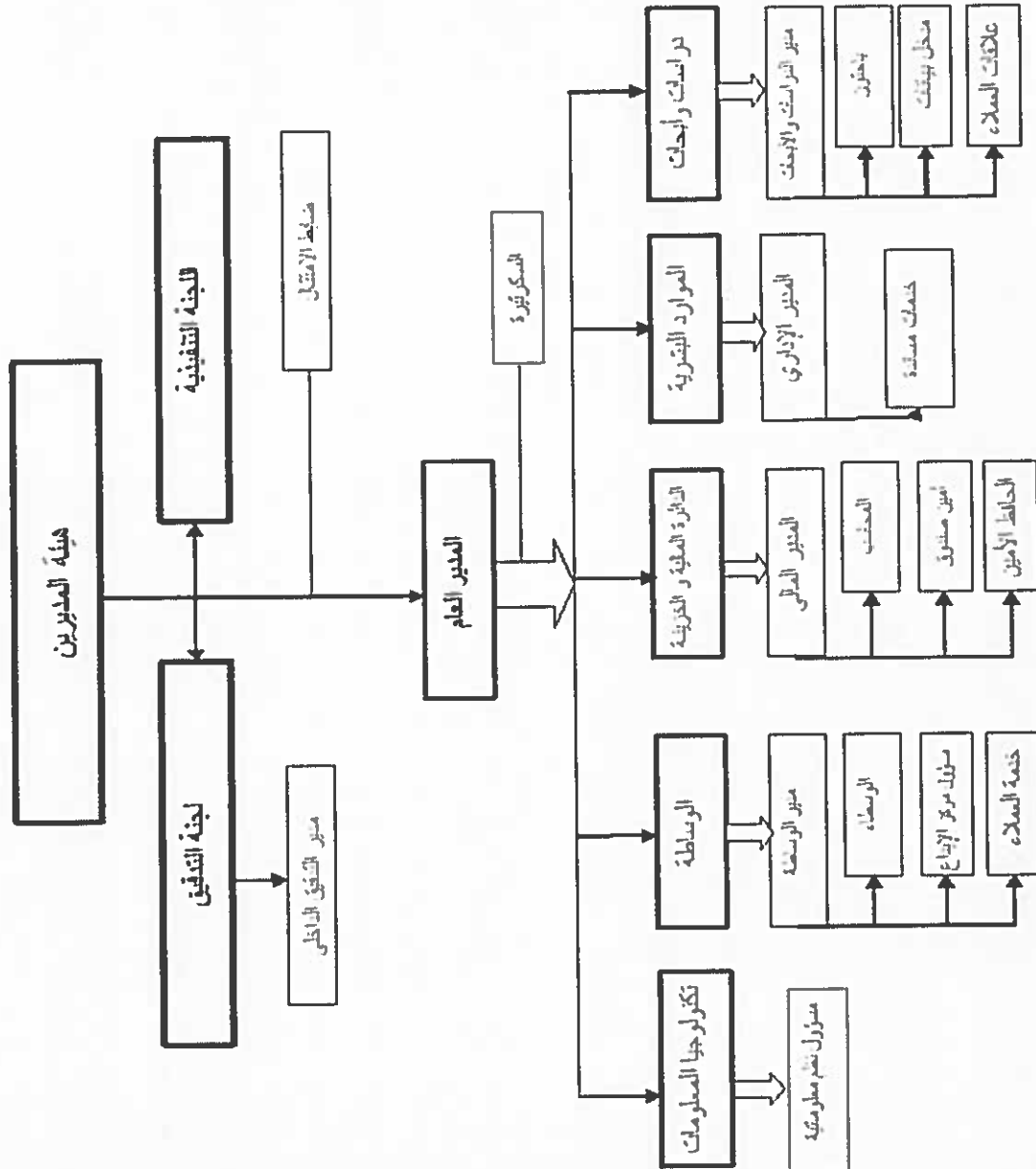
الرقم	اسم الشرك	حصة الشرك في الشركة د.أ.
1	نائل محمد حمد الزعبي	316,000
2	عثمان بن محمد بن عمر بافقيه	550,000
3	بشار نائل محمد الزعبي	168,000
4	محمد نائل محمد الزعبي	33,000
5	بشار نائل محمد الزعبي	33,000
6	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية	364,063
7	هشام محمد علي حنين	49,375
8	عمارة بن فاروق بن مصطفى نمرهزان	363,750
9	عبد المجيد المهدي إبراهيم قداد	145,625
10	توفيق عبد سلمان فرحان	145,625
11	محمد عبد الله محمد الشكشاك	145,625
12	يثرن علي محمد السحيمات	185,937

❖ موظفو شركة النخبة للخدمات المالية وخبراتهم ومرتبتهم الوظيفية:

الاسم	المكتب	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
إياد هشام احمد السعدي	مدير الوساطة	بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة	17 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
احمد محمد بركات بركات	ضابط الامتثال	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	10 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية والامتثال
معتز عبد الحادي نايف العجل	وسيط مالي	بكالوريوس علم حاسوب	11 سنوات من الخبرة في مجال الكمبيوتر وشركات الوساطة المالية
عمر عبد العزيز صالح الكردى	المدير المالي	بكالوريوس ادارة الأعمال	11 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية
خالد ياسين خلف السحيمات	وسيط مالي	بكالوريوس تسويق	10 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية

عاشرا:

المخطط التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:



يبلغ عدد موظفي شركه النخبة للخدمات المالية 6 موظفين، والجداول التالي بين إجمالي عدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2014/12/31:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
0	دراسات عليا
5	بكالوريوس
1	ثانوية عامة

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

الحادي عشر:

وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة:

- ✓ مخاطر الائتمان:
- تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.
- ✓ مخاطر سعر السوق:
- وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق.
- ✓ مخاطر أسعار الفوائد:
- إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير 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.

الثاني عشر:

الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام:

- ✓ بلغ رأس المال المسجل 2,500,000 دينار في عام 2014 ورأس المال المدفوع 2.306.979 دينار.
- ✓ بلغت حقوق الملكية في نهاية عام 2014 ما قيمته 2,751,013 دينار مقارنة بمبلغ 2,733,827 دينار في عام 2013.
- ✓ حققت الشركة إيرادات تشغيلية في عام 2014 ما قيمته 257,017 دينار مقارنة مع 420.483 دينار في عام 2013.
- ✓ بلغت صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات في نهاية عام 2014 مبلغ 17,186 دينار مقارنة مع الأرباح في عام 2013 بقيمة 142,143 دينار.

الثالث عشر:

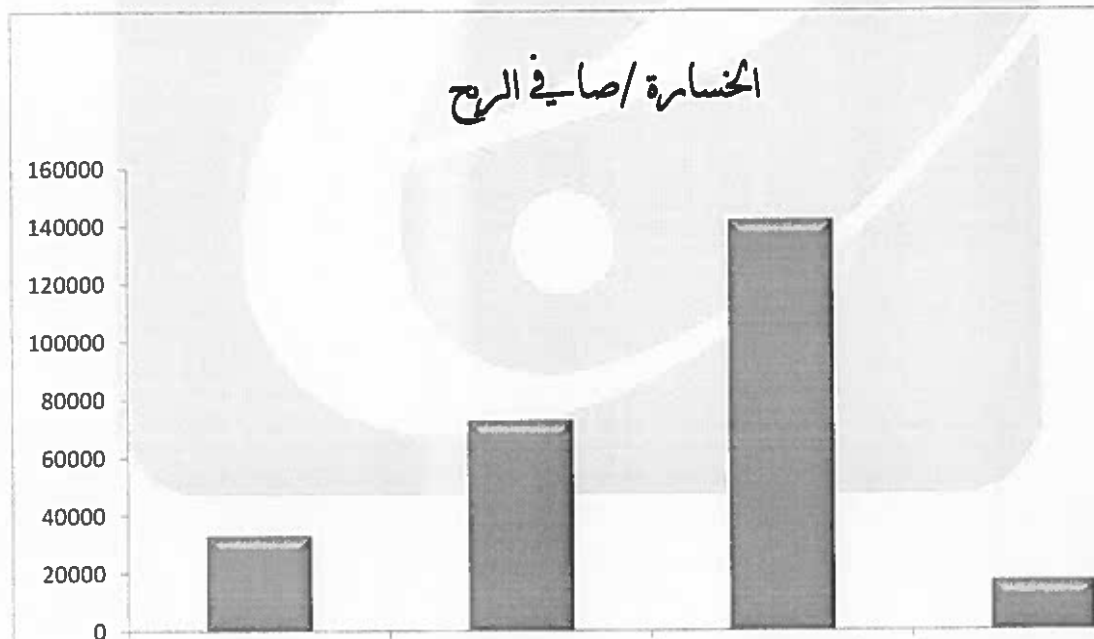
الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال عام 2014:

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت في عام 2014.

الرابع عشر:

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة ومجموع حقوق الشركاء:

2013	2014	البيان
142,143	17,186	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والمخصصات
2,500,000	2,500,000	رأس المال المسجل
2,306,979	2,306,979	رأس المال المدفوع
2,733,827	2,751,013	مجموع حقوق الملكية



الخامس عشر:

التطورات والمخطة المستقبلية للشركة:

التطورات المستقبلية للشركة:

تسعى الشركة لزيادة رأس المال في المستقبل، كما سوف تقوم الشركة بالتعامل مع مستثمرين في الخارج في بداية عام 2015، وبالتالي فإنه من المتوقع زيادة حجم تداول الشركة وزيادة إيرادات الشركة في المستقبل.

المخطة المستقبلية للشركة:

- ✓ زيادة رأس مال الشركة إلى 5,000,000 دينار.
 - ✓ العمل على زيادة عدد المتعاملين مع الشركة من داخل المملكة ومن الخارج مما يؤدي إلى زيادة حجم عمليات التداول للشركة، حيث تسعى الشركة لأن ترفع مرتبتها بين شركات الوساطة المالية لتصبح من بين الشركات العشرة الأولى.
 - ✓ ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بكفاءة لتحقيق أهدافها.
 - ✓ تخفيض حجم الذمم المدينة للعملاء وتوسيع حسابات التمويل على الخامس، مما يؤدي إلى تحسين نسب الملاءة للشركة وتخفيض حجم الديون المشكوك في تحصيلها، وبالتالي زيادة أرباح الشركة.
 - ✓ زيادة عدد الدورات التدريبية والتعليمية للموظفين في الشركة ورفع مستوى أدائهم.
 - ✓ زيادة عدد الموظفين في الشركة لتقديم الخدمة السريعة والكفؤة.
 - ✓ فتح الفروع:
- يجري حالياً مسح للسوق الأردني ومدى حاجة الأقاليم لفروع لشركات الوساطة، ويمكن التخطيط في فتح فروع في منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة ومدينة اربد في الشمال.

السادس عشر:

مقدار أتعاب التدقيق للشركة:

يتولى تدقيق حسابات الشركة السادة شركة إبراهيم العباسي وشركاه، حيث بلغت أتعاب التدقيق بعد ضريبة المبيعات مبلغ 3,480 دينار أردني.

السابع عشر:

المنزلة والمكافآت التي يتستعها كل من الرئيس وأعضاء هيئة المديرين:

الاسم	المنصب	تقيلات أعضاء هيئة المديرين	بدل أتعاب	بدل الإقامة والسفر*	إجمالي المنزلة السنوية
نايل محمد حمد الزعبي	رئيس هيئة المديرين	3,600	60,000	-	63,600
عثمان بن محمد بن بافقيه	نائب رئيس هيئة المديرين	3,600	-	-	3,600
بشار نايل محمد الزعبي	عضو هيئة مديرين	3,600	-	-	3,600
عمار فاروق مصطفى زهران	عضو هيئة مديرين	3,600	-	-	3,600
شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية/ ويمثلها السيد مانن قديمات	عضو هيئة مديرين	3,600	-	-	3,600

*بدل الإقامة والسفر تصرف للأعضاء غير المقيمين في الأردن.

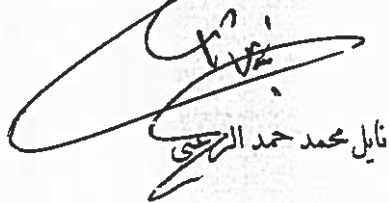
إقرار

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.

رئيس هيئة المديرين

شركة النخبة للخدمات المالية


نابل محمد حمد الرحجي

إقرار

تقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير

رئيس هيئة المديرين

نائل محمد حمد التريعي

المدير المالي

عمر عبد العزيز صالح الكندي

Qmala

مدير الوساطة

إياد هشام أحمد السعدي

إياد

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2014

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2014

الصفحة	
1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2014 - قائمة أ
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 - قائمة ب
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 قائمة ج
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 - قائمة د
6-22	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

635 15 01

إلى الشركاء في

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

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أساس الرأي المتحفظ:

نعتقد أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحاجة إلى زيادة بمبلغ 1,288,928 دينار أردني لمقابلة الديون التي يصعب تحصيلها وكان رأي الإدارة أن المخصص الحالي كاف لتغطية الذمم التي يصعب تحصيلها وأن جزءاً كبيراً 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 2015 لأخذ المخصصات 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.

الرأي:

برأينا وبإستثناء أثر ما ذكرناه أعلاه فإن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الأول 2014 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

تقرير حول المتطلبات القانونية:

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

استناداً إلى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة مع الأخذ بالاعتبار الأثر المادي لما أوردناه في فقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه.

العباسي وسمان وشركاهم

أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710



18 كانون الثاني 2015

عمان - الأردن

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

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2014			قائمة أ
2013	2014	ايضاح	دينار أردني
			دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
75,034	15,929		نقد في الصندوق ولدى البنوك
-	57,819		نقد لدى البنوك - ارصدة عملاء
133	133	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
107,142	-	5	نعم عملاء الوساطة - بالصافي
2,723,394	2,815,261	6	نعم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
122,831	127,888	7	أرصدة مدينة أخرى
3,028,584	3,017,030		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
13,414	3,530	8	ممتلكات ومعدات بعد الاستهلاك المتراكم
25,000	25,000	9	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
38,414	28,530		مجموع الموجودات غير المتداولة
3,066,998	3,045,560		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
256,245	206,147	10	بنوك دائنة
32,379	55,697		نعم عملاء الوساطة
1,856	1,862		نعم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
19,657	5,901	12	مخصص ضريبة دخل
23,034	24,940	11	أرصدة دائنة أخرى
333,171	294,547		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
2,500,000	2,500,000	13	رأس المال المسجل
2,306,979	2,306,979	13	رأس المال المدفوع
146,303	148,611		إحتياطي إجباري
280,545	295,423		أرباح مدورة في نهاية السنة
2,733,827	2,751,013		مجموع حقوق الملكية
3,066,998	3,045,560		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 20 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 قائمة ب

2013	2014		
دينار أردني	دينار أردني	ايضاح	
38,969	12,699		صافي ايرادات عمولات الوساطة
131,517	81,136		ايرادات عمولات التمويل على الهامش
249,997	163,182		فوائد التمويل على الهامش
420,483	257,017		الايرادات التشغيلية
(127,093)	(126,578)	14	منافع الموظفين
(21,015)	(9,884)	8	استهلاك الممتلكات
(106,656)	(88,000)	15	مصاريف ادارية وعمومية
165,719	32,555		الربح التشغيلي
(21,223)	(14,863)		فوائد وعمولات مدينة
9,854	5,395	16	ايرادات اخرى
154,350	23,087		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(12,207)	(5,901)		مصروف ضريبة الدخل
142,143	17,186		ربح السنة بعد ضريبة الدخل
142,143	17,186		مجموع الدخل الشامل

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 20 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 قائمة ج				
رأس المال	احتياطي اجباري	الارباح المدورة	اجمالي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
2,306,979	146,303	280,545	2,733,827	رصيد 1 كانون الثاني 2014
-	-	17,186	17,186	ربح السنة بعد الضريبة
-	2,308	(2,308)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
2,306,979	148,611	295,423	2,751,013	رصيد 31 كانون الاول 2014
2,306,979	130,868	153,966	2,591,813	الرصيد 1 كانون الثاني 2013
-	-	(129)	(129)	مصاريف سنوات سابقة
2,306,979	130,868	153,837	2,591,684	الرصيد المعدل
-	-	142,143	142,143	ربح السنة بعد الضريبة
-	15,435	(15,435)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
2,306,979	146,303	280,545	2,733,827	رصيد 31 كانون الاول 2013

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 20 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

2013	2014	
دينار اردني	دينار اردني	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
154,350	23,087	ربح السنة قبل الضريبة
(129)	-	تعديلات سنوات سابقة
21,015	9,884	استهلاكات
-	(2,521)	المردود من مخصص ضريبة الدخل
175,236	24,549	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
22,317	130,460	التغير في نعم عملاء الوساطة
(382,557)	(91,861)	التغير في نعم عملاء التمويل على الهامش
4,538	(5,057)	التغير في الارصدة المدينة الاخرى
4,120	1,906	التغير في الارصدة الدائنة الاخرى
(176,346)	65,898	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
(35,550)	(17,136)	ضريبة الدخل المدفوعة
211,896	48,762	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(569)	-	شراء ممتلكات
(569)	-	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
194,579	(50,098)	بنوك دائنة
194,579	(50,098)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(17,886)	(1,336)	التغير في النقد
92,970	75,084	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة
75,084	73,748	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر السنة

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 20 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

1. تأسيس الشركة

تأسست شركة النخبة للخدمات المالية كشركة محدودة المسؤولية بمقتضى احكام قانون الشركات لسنة 1997، وسجلت في سجل الشركات المحدودة المسؤولية تحت رقم (11990) بتاريخ 26 نيسان 2006، ومن غايات الشركة ممارسة ومزاولة الخدمات المالية كوسيط مالي وممارسة ومزاولة الخدمات المالية كوسيط لحسابه. ممارسة ومزاولة التمويل على الهامش و قد حدثت تغييرات على راس المال خلال العام (ايضاح 13).

2. أساس اعداد القوائم المالية

■ عام

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة.

- تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرب المبالغ لا قرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

■ استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واحكام واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة، وهذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات، كما يتطلب من ادارة الشركة بشكل خاص القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل مستمر من قبل الادارة ويتم معالجة التعديلات في التقديرات المحاسبية بتطبيقها والاعتراف بالفروقات الناجمة عنها في الفترة التي يتم فيها التعديل والفترات المستقبلية التي يمكن ان تتأثر بهذا التعديل.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

■ أرقام المقارنة

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

3. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية، وقد تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية على جميع السنوات الظاهرة في القوائم المالية إلا إذا تمت الإشارة الى غير ذلك، وهذه السياسات المحاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في السنة السابقة:

■ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

■ المدنون

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمقدار التدني المتوقع بالمبالغ التي يصبح لدى الادارة ادلة تشير الى شك في تحصيلها.

■ الاستثمارات في الموجودات المالية

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

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

هي الموجودات المقنتاه بشكل رئيسي بغرض بيعها أو إعادة شرائها في وقت قريب و لتحقيق أرباح قصيرة الأمد

تسجل بالقيمة العادلة عند الشراء - و لا يضاف إلى هذه القيمة التكاليف المرتبطة بعملية الشراء مثل العمولات المدفوعة و التي يعترف بها فوراً كمصروف - و يعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة و يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل في نفس فترة حدوثها و يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل .

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

- الموجودات المالية الأخرى

تظهر الأدوات المالية الأخرى كالذمم المدينة و أوراق القبض و الأرصدة المدينة الأخرى و البنوك و القروض و الأرصدة الدائنة الأخرى بالكلفة المطفأه بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة بعد تنزيل خسارة تدني في قيمتها

■ تقاص الأدوات المالية

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية و المطلوبات المالية و إظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة و كذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات و تسوية المطلوبات في نفس الوقت

■ تدني الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية غير المعترف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها

و يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات

و يحتسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأه بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال و يتم إختبار التدني في الموجودات المالية العامة على أساس إفرادي

يتم عكس خسارة التدني إذا إرتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الإعتراف بخسارة التدني و يتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأه في قائمة الدخل الشامل.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

■ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
15	ثلاث وديكور
25-15	الات واجهزة مكتبية
15	تمديدات كهربائية وصحية ونظومة حماية
25	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث
15	سيارات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات والآلات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل

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

■ الأصول غير الملموسة

تظهر الأصول غير الملموسة بالكلفة بعد استبعاد الإطفاء المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، ويتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للإفادة من هذه الأصول، ويتم مراجعة العمر الافتراضي في نهاية كل سنة مالية.

■ الدائنون والمبالغ المستحقة

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

■ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المقترحة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الادارة.

■ ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل المعمول به ، و يتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق، يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة بسبب عدم التثبت من امكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

■ حقوق الملكية

- إحتياطي إحصاري

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة 10 بالمائة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي رأسمال الشركة المسجل.

■ الإيرادات

- تحقق المبيعات

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

■ توزيعات الأرباح

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

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

31 كانون الاول		
2013	2014	
دينار اردني	دينار اردني	
267	267	القيمة الدفترية
(134)	(134)	تعديلات القيمة العادلة
<u>133</u>	<u>133</u>	القيمة العادلة

5. نيم عملاء الوساطة بالصافي

31 كانون الاول		
2013	2014	
دينار اردني	دينار اردني	
2,283,330	1,877,437	نيم عملاء الوساطة
(2,176,188)	(1,877,437)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>107,142</u>	<u>-</u>	صافي نيم عملاء الوساطة

وفيما يلي تعيير النيم المدينة والمخصص المقطع:

31 كانون الاول	31 كانون الاول	31 كانون الاول	31 كانون الاول
2014	2013	2014	2013
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
-	-	-	-
-	-	-	-
1,877,437	1,877,437	2,283,330	2,176,187
<u>1,877,437</u>	<u>1,877,437</u>	<u>2,283,330</u>	<u>2,176,187</u>

نيم اعمارها من 0 - 3 شهور

نيم اعمارها اكثر من ثلاثة شهور وقل من سنة

نيم اعمارها اكثر من سنة

المجموع

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

وتتلخص الحركة على مخصص تدني النعم المدينة - ذمم الوساطة كما يلي:

31 كانون الاول	
2013	2014
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>
2,176,187	2,176,187
-	(298,750)
<u>2,176,187</u>	<u>1,877,437</u>

الرصيد في 1 كانون الثاني

اطفاء وشطب ذمم مدينة

الرصيد في 31 كانون الاول

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

6. ذمم عملاء التمويل على الهامش

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

31 كانون الاول		
2013	2014	
دينار اردني	دينار اردني	
3,359,697	3,016,064	ذمم التمويل على الهامش
(636,303)	(200,803)	مخصص تدني ذمم عملاء على الهامش
<u>2,723,394</u>	<u>2,815,261</u>	الصافي

وتتلخص الحركة على مخصص تدني الذمم المدينة - ذمم التمويل على الهامش كما يلي:

31 كانون الاول		
2013	2014	
دينار اردني	دينار اردني	
636,303	636,303	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(370,420)	اطفاء وشطب ذمم مدينة
-	(65,080)	مسترد من مخصص التدني - تحصيلات
<u>636,303</u>	<u>200,803</u>	الرصيد في 31 كانون الاول

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

7. أرصدة مدينة أخرى

31 كانون الاول		
2013	2014	
دينار اردني	دينار اردني	
10,985	18,724	مصاريف مدفوعة مقدماً
56,050	56,050	تأمينات كفالات
45,144	46,236	نعم موظفين
411	411	تأمينات مستردة
10,241	6,467	مدينة اخرى
122,831	127,888	المجموع

8. ممتلكات ومعدات

المجموع	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	تمديدات كهربائية وصحية والنظمة حماية	الات واجهزة مكتبية	اثاث وبديكرت	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
258,756	103,590	28,232	40,377	86,557	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
-	-	-	-	-	إضافات
258,756	103,590	28,232	40,377	86,557	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2014
245,342	98,806	26,636	39,592	80,308	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
9,884	2,268	1,595	734	5,287	استهلاك السنة
255,226	101,074	28,231	40,326	85,595	الرصيد كما في 31 كانون اول 2014
3,530	2,516	1	51	962	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2014
13,414	4,784	1,596	785	6,249	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2013

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

9. المساهمة في صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا الرصيد قيمة المساهمة النقدية المترتبة على الشركة وفقا لمتطلبات مركز ايداع الاوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية

10. بنوك دائنة

قامت الشركة بتخفيض التسهيلات البنكية المأخوذة من بنك الاتحاد 5,000,000 دينار الى 3,500,000 دينار اردني كما قامت في شهر كانون الثاني من عام 2011 بتخفيض التسهيلات الى 2,500,000 دينار اردني بمعدل فائدة 9% سنويا وعمولة بمعدل 1% سنويا بضمان كمبيالة (غب الطلب) محرره لصالح البنك ، وكفالة الشركاء الشخصية بتاريخ 9 حزيران 2011 تم تخفيض التسهيلات لتصبح 1,000,000 دينار اني بنفس الشروط كما تم تخفيض البنك في 1 ايلول 2012 الى 700,000 كما تم تخفيض البنك في 31 كانون الاول 2012 الى 250,000.

11. أرصدة دائنة أخرى

31 كانون الاول		
2013	2014	
دينار اردني	دينار اردني	
2,511	-	مصاريف مستحقة بدل تنقلات اعضاء المجلس
6,593	15,234	مصاريف مستحقة غير مدفوعة وأخرى
8,238	8,326	ارصدة دائنة اخرى
5,692	1,380	تسوية مركز الايداع
<u>23,034</u>	<u>24,940</u>	المجموع

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

12. ضريبة الدخل

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2012 و 2013 لدائرة ضريبة الدخل ، و لم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اصدار القوائم المالية. وتتخلص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2013	2014	
دينار اردني	دينار اردني	
43,000	19,657	الرصيد في 1 كانون الثاني
12,207	5,901	مصروف ضريبة دخل
-	(2,521)	المردود من مخصص ضريبة الدخل *
(35,550)	(17,136)	مدفوعات
<u>19,657</u>	<u>5,901</u>	الرصيد في 31 كانون الاول

- هي عبارة عن مبالغ ناتجة عن تقدير الضريبة بأقل مما يجب لعام 2010 ، وتسديد المبلغ كذلك بأقل مما يجب ، مما نتج عنه ترصيد المبلغ بذمة الشركة.

13. رأس المال

يتكون رأسمال مال الشركة المسجل من 2,500,000 دينار/حصة، وقد قام الشركاء بدفع قيمة حصصهم كاملة. قررت الشركة في اجتماع الهيئة العامة الغير العادي بتاريخ 6 حزيران 2010 الموافقة على اعادة هيكلة رأس مال الشركة وذلك عن طريق تخفيضه بمبلغ (1,500,000) دينار / حصة ليصبح 1 مليون دينار / حصة ومن ثم زيادته ليصبح (2,500,000) دينار / حصة وقد أنهت الشركة بتاريخ 30 حزيران 2010 الاجراءات اللازمة لدى وزارة الصناعة والتجارة لعمل اعادة هيكلة الشركة حسب الكتاب رقم م ش / 2 / 11995. تم خلال العام 2011 دفع مبلغ 750,000 دينار من مبلغ الزيادة، وخلال العام 2012 تم دفع مبلغ 556,979 دينار لاستكمال زيادة رأس المال المسجل به ليصبح اجمالي رأس المال المدفوع 2,306,979 دينار اردني.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

14. منافع الموظفين

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2013	2014	
دينار اردني	دينار اردني	
117,106	116,352	رواتب واجور
1,851	3,100	مكافآت
7,200	7,126	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
936	-	دورات تدريبية
127,093	126,578	المجموع

15. مصاريف ادارية وعمومية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2013	2014	
دينار اردني	دينار اردني	
27,499	27,500	ايجار
18,000	18,000	بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة
12,240	12,631	مصاريف اخرى ¹
9,173	7,273	بريد وبرق وهاتف
15,180	11,980	أتعاب مهنية
3,058	1,513	مصاريف رسوم قضائية
2,450	2,392	بدلات انتساب (بورصة ، هيئة ، مركز ايداع ، صندوق ضمان التسوية)
1,477	1,456	رسوم حكومية
2,200	2,200	بدل اجور عن اجهزة تداول
230	164	اشتراكات انترنت
539	1,207	قرطاسية ومطبوعات
105	84	دعاية واعلان
14,505	1,500	غرامات مدفوعة
-	100	أتعاب اضافية
106,656	88,000	المجموع

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

1. مصاريف أخرى:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2013	2014	
دينار اردني	دينار اردني	
1,119	983	ضيافة
900	900	بدل خدمات الايجار
550	550	ضريبة خدمات الايجار
4,792	4,692	صيانة عامة
3,297	3,647	مياه وكهرباء
1,582	1,859	متفرقة
12,240	12,631	المجموع

16. إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2013	2014	
دينار اردني	دينار اردني	
162	414	ايرادات اخرى
8,588	1,072	فوائد وعمولات بنكية
1,104	1,388	ايرادات صندوق ضمان التسوية
-	2,521	المردود من مخصص ضريبة الدخل
9,854	5,395	المجموع

التخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

17. ذمم اطراف ذات علاقة

كما في 31 كانون الاول 2012 لا توجد ارصدة مدينة او دائنة مترتبة على اطراف ذات علاقة ونتجة مثل هذه الذمم عن تعامل الشركاء واقاربهم والمدراء والموظفين الرئيسيين فيها من شراء وبيع الاوراق المالية وفقاً لاجراءات المتبعة للشركة ووفقاً للتعليمات.

فيما يلي المعاملات التي تمت مع اطراف ذات علاقة:

■ عمليات تجارية (بيع وشراء):

احجام التداول		المعاملات	
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		للسنة المنتهية في 31 كانون الاول	
2013	2014	2013	2014
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
524,012	15,578	2,096	84
<u>524,012</u>	<u>15,578</u>	<u>2,096</u>	<u>84</u>

■ تعويضات الموظفين الرئيسيين وأعضاء هيئة المديرين:

الموظفون الرئيسيون في الشركة يتمثلون في المدير العام والمدراء الرئيسيون في الشركة ومدير التدقيق الداخلي فيها والموظفين الذين لهم علاقة مباشرة باعمال التداول.

وفيما يلي التعويضات التي تم دفعها الى الموظفين الرئيسيين وأعضاء هيئة المديرين:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول	
2013	2014
دينار اردني	دينار اردني
78,000	78,000
53,760	54,000
<u>131,760</u>	<u>132,000</u>

الرواتب والاجور

تعاب اضافية

المجموع

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

18. ادارة المخاطر المالية

■ عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة للادوات المالية التي تستخدمها الى المخاطر التالية:

○ مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

ان معظم تعاملات الشركة بالدينار الاردني وتقتصر التعاملات الاجنبية على الدولار الامريكي وسعر صرفه ثابت مقابل الدينار الاردني مما يجعل أثر مخاطر تحويل العملات غير جوهري على القوائم المالية.

- مخاطر اسعار الفائدة

يمكن ان تتعرض الشركة لمخاطر اسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة مثل: البنوك الدائنة، ونظراً لأن البنوك الدائنة قصيرة الاجل فإن المخاطر التي تتعرض لها الشركة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة غير جوهري.

○ مخاطر الائتمان

تنشأ هذه المخاطر عن التعامل بالنقد والنقد المعادل والودائع البنكية مع المؤسسات المالية والذمم المدينة، التي قد ينجم عنه تخلف او عجز المدينون والاطراف الاخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

أما بالنسبة للتعاملات مع المؤسسات المالية فإن الشركة تتعامل مع مؤسسات مالية مليئة.

أما بالنسبة للتعاملات مع العملاء الذين تتعامل معهم الشركة فتلتزم الشركة بسقوف ائتمانية مراقبة للعملاء ويتم متابعة الذمم القائمة بشكل مستمر، وتعتقد ادارة الشركة بأنها غير معرضة بدرجة كبيرة الى مخاطر الائتمان حيث انها تقوم بمتابعتها

○ مخاطر السيولة

تقوم ادارة الشركة بتخطيط التدفقات النقدية للشركة ويتم مراقبة هذه التدفقات من قبل الادارة والادارة المالية بشكل مستمر للتأكد من توفر السيولة اللازمة والكافية لتسيير الانشطة التشغيلية والتأكد في ذات الوقت من عدم مخالفة او تجاوز حدود او شروط اي تسهيلات بنكية.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

يبين الجدول التالي المطلوبات المالية (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية واسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	من 3 اشهر الى 12 اشهر	اقل من 3 اشهر	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
206,147	-	206,147	بنوك دلتة
57,559	-	57,559	نعم دلتة
24,940	-	24,940	ارصدة دلتة اخرى
288,646	-	288,646	المجموع

■ إدارة رأس المال

إن إدارة الشركة وهي تقوم بإدارة رأس المال تهدف الى ضمان استمرارية الشركة بما يضمن تحقيق العوائد للشركاء وبما يضمن المحافظة على هيكل رأسمال مناسب وكاف لتخفيض كلفة رأس المال.

ولغرض المحافظة على هيكل رأس المال فإن الإدارة تقوم بإجراء التعديلات اللازمة على هيكل رأس المال في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم تقم إدارة الشركة بأية تعديلات جوهرية على الأهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية و لا السنة السابقة.

ويتكون هيكل رأس مال الشركة من رأسمالها المدفوع والاحتياطي الاجباري والارباح المدورة ، وقد بلغت 2,751,013 ديناراً لعام 2014 (2,733,827 ديناراً لعام 2013).

■ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الادوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتتكون الموجودات المالية للشركة : من النقد والنقد المعادل والذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل والموجودات المالية المخصصة من خلال الربح والخسارة وبعض الارصدة المدينة في الموجودات الأخرى، في حين تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة وبعض الارصدة الدائنة من المطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة للادوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الادوات.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2014

19. القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة مقابل حقوق عمالية بمبلغ 10,775 دينار، وترى ادارة الشركة والمستشار القانوني فيها عدم ضرورة اخذ مخصص لها لعدم قدرة المدعي تحصيل مبلغها بالمحاكم ، نظراً لموجود ذمة متقابلة على الموظف السابق ومقام بها قضية .

20. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 555,000 دينار اردني.

635 15 02

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

لقد قمنا بإجراءات التأكد من مدى تطبيق شركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة لأحكام تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية الصادرة بمقتضى أحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 46 لسنة 2007 للفترة من 1 كانون الثاني 2014 حتى 31 كانون الأول 2014.

ان تطبيق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه هي مسؤولية هيئة المديرين وأن مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الاحكام استناداً الى الاجراءات التي قمنا بها .

ان هذه الاجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق ولا للمراجعة وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للإجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الأموال معتمد من هيئة المديرين وتقوم إدارة الشركة بالعمل على تعديل هذا النظام ليصبح نظاماً متكاملاً حسب متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الأموال.
 - قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الرئيسية في التعليمات المشار إليها حيث أن إجراءات العمل المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية والتي تتبعها الشركة في معاملاتها تحقق تلك المتطلبات.
 - تحتفظ الشركة بسجل خاص لقيد عمليات القبض النقدية التي يزيد مبلغها عن 10,000 دينار أردني.
- هذا التقرير معد لأغراض إدارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض.

عن العباسي وسمان وشركاهم



أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710

عمان في 18 كانون الثاني 2015

السادة/هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: السياسة الائتمانية المعتمدة لدى الشركة

تقوم الشركة بتنظيم العلاقة المالية مع عملائها عن طريق التعامل التقدي بالنسبة للحسابات التقدية ،
وستبقى الشركة تتعامل بشكل تقدي دون كشف أي عميل، أما بالنسبة للحسابات الممولة على أساس
الهامش فتقوم الشركة بتمويل العميل حسب القوانين والأنظمة المعمول بها في هيئة الأوراق المالية وبموجب
اتفاقيات منظمة ومعتمدة من قبل هيئتك الموقرة .

فيما يتعلق بسياسة الاقتراض قامت الشركة بتخفيض سقف تسهيلات لدى البنوك من 7,00,000 دينار إلى
250,000 دينار وسوف يتم تخفيضه إلى اقل من هذا الحد .

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

أياد السعدي

مدير الوساطة

احمد بركات

ضابط الامتثال

نسخة بورصة عمان المتزوجة

الرقم: 2015/05/هـ

التاريخ: 2015/03/30

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: تقرير المدقق الخارجى لمكافحة غسل الاموال

إشارة الى الموضوع أعلاه ، ولاحقا للتقرير السنوي الذي قمنا بتزويدهم به ، نرفق لكم طيه تقرير مدقق الحسابات لدنيا (ابراهيم العباسي وشركاه) بخصوص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

اياد السعدي

مدير الوساطة

احمد بركات

ضابط الامثال