

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في
30 حزيران 2024
مع تقرير المراجعة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2024
مع تقرير المراجعة

المحتويات	الصفحة
تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة	-
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة	1
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة	2
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة	3
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة	4
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة	5 - 8

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة

إلى السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لشركة النخبة للخدمات المالية - ذات المسؤولية المحدودة كما في 30 حزيران 2024 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

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

الاستنتاج :

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية - ذات المسؤولية المحدودة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

4 تموز 2024



ميثاق للاستشارات وتدقيق الحسابات

علي عطيه

إجازة رقم 895

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

قائمة المركز المالي قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	ايضاح	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات متداولة
636,448	259,037		نقد وما في حكمه
126,141	137,561		نقد لدى البنوك - أرصدة العملاء
-	2,996	4	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
1,055,230	1,256,782	5	ذمم عملاء التمويل على الهامش - بالصافي
186,670	285,598	6	أرصدة مدينة أخرى
2,004,489	1,941,974		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
14,338	10,794		ممتلكات ومعدات
9,978	8,430		موجودات غير ملموسة
24,316	19,224		مجموع الموجودات غير المتداولة
2,028,805	1,961,198		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
113,802	130,437		ذمم دائنة عملاء وساطة
11,439	6,594		ذمم دائنة عملاء التمويل على الهامش
28,330	10,800		أرصدة دائنة أخرى
153,571	147,831		مجموع المطلوبات المتداولة
153,571	147,831		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
(803,289)	(865,156)		خسائر متراكمة
1,875,234	1,813,367		صافي حقوق الملكية
2,028,805	1,961,198		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للمسلة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2023	2024	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
40,122	9,504	
50,796	28,153	
38,736	55,840	
9,203	11,351	7
138,857	104,848	
الإيرادات :		
إيرادات عمولات الوساطة		
إيرادات عمولات التمويل على الهامش		
فوائد التمويل على الهامش		
إيرادات اخرى		
مجموع الإيرادات		
المصروفات :		
منافع الموظفين		
مصاريف إدارية وعمومية		
فوائد وعمولات بنكية مدينة		
مجموع المصاريف		
الخسارة الشاملة للفترة		

" 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 المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع دينار أردني	خسائر متراكمة دينار أردني	إحتياطي إجباري دينار أردني	رأس المال دينار أردني	
				للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024
1,875,234	(803,289)	178,523	2,500,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2024
(61,867)	(61,867)	-	-	الخسارة الشاملة للفترة
1,813,367	(865,156)	178,523	2,500,000	الرصيد في 30 حزيران 2024
				للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023
1,913,073	(760,307)	173,380	2,500,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
(28,039)	(28,039)	-	-	الخسارة الشاملة للفترة
1,885,034	(788,346)	173,380	2,500,000	الرصيد في 30 حزيران 2023

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

شركة النخبة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2023	2024	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(28,039)	(61,867)	الخسارة الشاملة للفترة
		تعديلات :
4,310	5,770	استهلاكات
(400)	-	ايرادات رد مخصص تدني ذمم مدينة
		التغير في بنود رأس المال العامل
222,215	(204,548)	ذمم عملاء مدينة
(2,109)	(98,928)	أرصدة مدينة أخرى
(104,582)	11,790	ذمم عملاء دائنة
17,718	(17,530)	أرصدة دائنة أخرى
109,113	(365,313)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
109,113	(365,313)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(190)	(678)	شراء ممتلكات ومعدات
(5,225)	-	موجودات غير ملموسة
(5,415)	(678)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
103,698	(365,991)	التغير في رصيد النقد
971,237	762,589	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
1,074,935	396,598	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

" 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 المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

(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 والسياسات المحاسبية

أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في 31 كانون الأول 2023، كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 كما لم يتم إجراء التخصيص على نتائج الفترة للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بإستثناء اثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني 2023 كما يلي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تم تطبيق المعايير المعدلة التالية من قبل الشركة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة. 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.

المعيار	تاريخ التطبيق
تصنيف المطلوبات كجارية أو غير جارية – (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1)	كانون الثاني 2024
التزام الايجار في البيع وإعادة التأجير – (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16)	كانون الثاني 2024
الإفصاحات: اتفاقيات تمويل الموردين – (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 و تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7)	كانون الثاني 2024
المطلوبات غير الجارية مع التعهدات – (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1)	كانون الثاني 2024

المعايير/ التعديلات المصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

عدم القدرة على التبادل – (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21)	كانون الثاني 2025
بيع أو مساهمة في الموجودات بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك – (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28)	غير محدد

تقيم الشركة حالياً أثر هذه التعديلات. ستطبق الشركة هذه التعديلات في تاريخ سريانها .

3) 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 ووجهة 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.

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

(4) ذمم عملاء الوساطة – بالصافي

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024
دينار اردني	دينار اردني
1,803,381	1,806,377
(1,803,381)	(1,803,381)
-	2,996

ذمم عملاء الوساطة
ينزل : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
المجموع

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو كما يلي:

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024
دينار اردني	دينار اردني
1,860,263	1,803,381
(14,999)	-
(41,883)	-
1,803,381	1,803,381

الرصيد كما في أول كانون الثاني
المسترد خلال السنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(5) ذمم عملاء التمويل على الهامش – بالصافي

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024
دينار اردني	دينار اردني
2,424,546	2,626,098
(1,369,316)	(1,369,316)
1,055,230	1,256,782

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

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو كما يلي:

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024
دينار اردني	دينار اردني
1,424,060	1,369,316
(400)	-
(54,344)	-
1,369,316	1,369,316

الرصيد كما في أول كانون الثاني
المسترد خلال السنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

(6) أرصدة مدينة أخرى

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
دينار اردني	دينار اردني	
-	96,036	تسوية التداول - مركز إيداع الاوراق المالية
60,300	62,300	تأمينات كفالات
54,134	58,005	أخرى
25,000	25,000	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
25,635	24,135	ذمم موظفين
21,190	19,711	مصاريف مدفوعة مقدما
411	411	تأمينات مستردة
186,670	285,598	الصافي

(7) إيرادات أخرى

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
7,562	9,867	ايرادات فوائد بنكية
1,061	1,320	ايرادات صندوق ضمان التسوية
180	164	أخرى
400		ايرادات رد مخصص تدني ذمم مدينة
9,203	11,351	الصافي