

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في
30 حزيران 2025
مع تقرير المراجعة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2025
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 |
| إيضاحات 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 الأردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لشركة النخبة للخدمات المالية - ذات المسؤولية المحدودة كما في 30 حزيران 2025 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة 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 يمكننا 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 معتمدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

ميثاق للإستشارات وتدقيق الحسابات

علي عطيه

إجازة رقم 895

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

13 تموز 2025



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

قائمة المركز المالي قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

| 31 كانون الأول 2024 | 30 حزيران 2025 | ايضاح | |
|------------------------|----------------------------|-------|--|
| دينار أردني (مدققة) | دينار أردني (غير مدققة) | | |
| | | | الموجودات |
| | | | موجودات متداولة |
| 566,045 | 484,813 | | نقد وما في حكمه |
| 123,514 | 163,728 | | نقد لدى البنوك - أرصدة العملاء |
| - | 49 | 4 | ذمم عملاء الوساطة - بالصافي |
| 774,410 | 764,629 | 5 | ذمم عملاء التمويل على الهامش - بالصافي |
| 106,838 | 116,347 | 6 | أرصدة مدينة أخرى |
| 1,570,807 | 1,529,566 | | مجموع الموجودات المتداولة |
| | | | موجودات غير متداولة |
| 7,043 | 5,527 | | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| 6,883 | 5,335 | | موجودات غير ملموسة |
| 13,926 | 10,862 | | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| 1,584,733 | 1,540,428 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | مطلوبات متداولة |
| 98,215 | 140,485 | | ذمم دائنة عملاء وساطة |
| 25,086 | 23,243 | | ذمم دائنة عملاء التمويل على الهامش |
| 41,384 | 9,136 | | أرصدة دائنة أخرى |
| 164,685 | 172,864 | | مجموع المطلوبات المتداولة |
| 164,685 | 172,864 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 1,750,000 | 1,750,000 | 1 | رأس المال المصرح به |
| 1,750,000 | 1,750,000 | 1 | رأس المال المدفوع |
| 125,234 | 125,234 | | إحتياطي إجباري |
| (455,186) | (507,670) | | خسائر متراكمة |
| 1,420,048 | 1,367,564 | | صافي حقوق الملكية |
| 1,584,733 | 1,540,428 | | 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 والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران

| 2024 | 2025 |
|------------------|------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| 9,504 | 9,232 |
| 28,153 | 7,126 |
| 55,840 | 43,202 |
| 11,351 | 14,803 |
| 104,848 | 74,363 |
| (116,105) | (91,874) |
| (44,804) | (33,297) |
| (5,806) | (1,676) |
| (166,715) | (126,847) |
| (61,867) | (52,484) |

الإيرادات :

إيرادات عمولات الوساطة
إيرادات عمولات التمويل على الهامش
فوائد التمويل على الهامش
إيرادات أخرى
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 | خسائر متراكمة | إحتياطي إجباري | رأس المال |
|-------------|---------------|----------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني |

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2025

| | | | | |
|------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------------------|
| 1,420,048 | (455,186) | 125,234 | 1,750,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2025 |
| (52,484) | (52,484) | - | - | الخسارة الشاملة للفترة |
| 1,367,564 | (507,670) | 125,234 | 1,750,000 | الرصيد في 30 حزيران 2025 |

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 |

" 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 | | |
|----------------------------------|-----------------|--|
| 2024 | 2025 | |
| دينار أردني | دينار أردني | |
| | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u> |
| (61,867) | (52,484) | الخسارة الشاملة للفترة |
| | | <u>تعديلات :</u> |
| 5,770 | 3,064 | استهلاكات |
| - | (5,000) | ايرادات رد مخصص تدني ذمم مدينة |
| | | <u>التغير في بنود رأس المال العامل</u> |
| (204,548) | 14,732 | ذمم عملاء مدينة |
| (98,928) | (9,509) | أرصدة مدينة أخرى |
| 11,790 | 40,427 | ذمم عملاء دائنة |
| (17,530) | (32,248) | أرصدة دائنة أخرى |
| (365,313) | (41,018) | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية |
| | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u> |
| (678) | - | شراء ممتلكات ومعدات |
| (678) | - | صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية |
| (365,991) | (41,018) | التغير في رصيد النقد |
| 762,589 | 689,559 | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| 396,598 | 648,541 | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

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

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالتقارير المالية المرحلية، يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً 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.

القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات الضرورية لإعداد قوائم مالية كاملة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن النتائج المالية للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2025 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المالية المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة أن تقوم الإدارة بإجراء تقديرات وافتراسات لها تأثير على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، علماً بأن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

التقديرات الجوهرية التي قامت بها الإدارة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للشركة و المصادر الرئيسية لعدم اليقين حول التقديرات لا تختلف عن تلك المطبقة عند إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية التي طبقتها في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 بصورة ثابتة، بإستثناء التعديلات التي بدأ سريانها من 1 كانون الثاني 2025.

سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للشركة تتناسب مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

قامت الشركة بتطبيق المعايير المعدلة التالية عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة. لم ينتج عن تطبيق المعايير التالية والمعايير المعدلة تغييرات جوهرية على القوائم المالية المرحلية الموجزة.

| المعيار | تاريخ التطبيق |
|--|-------------------|
| عدم القدرة على التبادل – (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21) | كانون الثاني 2025 |
| التعديلات المصدرة ولم تصبح سارية المفعول | |
| تصنيف وقياس الأدوات المالية – (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7) | كانون الثاني 2025 |
| التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية – إصدار رقم 11 | كانون الثاني 2025 |
| اتفاقيات شراء الطاقة – (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7) | كانون الثاني 2025 |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 – العرض والإفصاح في القوائم المالية | كانون الثاني 2027 |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 19 – الشركات التابعة غير المدرجة في السوق – الإفصاحات | كانون الثاني 2027 |
| 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 الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات وطريقة الاستهلاك للتأكد من انها تعكس المنفعة المتحصل عليها، وفي حال وجود فرق يتم التعامل معه كتغيرات في التقديرات المحاسبية (في سنة التغيير والسنوات التالية).

مطالبات قضائية

تراجع الشركة القضايا الغير منتهية بمتابعة تطور اجراءاتها القانونية في تاريخ كل تقرير وذلك لتقييم الحاجة الى تكوين مخصصات أو الإفصاح في القوائم المالية. ومن العوامل التي تؤخذ بعين الاعتبار باتخاذ قرار المخصصات طبيعة الدعوى والمرحلة التي وصلت اليها (ويشمل ذلك الفترة ما بعد تاريخ القوائم المالية وقبل اصدارها بالشكل النهائي) ورأي ووجهة نظر المستشارين القانونيين والتجربة السابقة لقضايا مشابهة 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 2024 | 30 حزيران 2025 |
|------------------------|----------------|
| دينار اردني | دينار اردني |
| 1,803,381 | 1,798,430 |
| (1,803,381) | (1,798,381) |
| - | 49 |

ذمم عملاء الوساطة
ينزل : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
المجموع

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو كما يلي:

| 31 كانون الأول 2024 | 30 حزيران 2025 |
|------------------------|----------------|
| دينار اردني | دينار اردني |
| 1,803,381 | 1,803,381 |
| - | (5,000) |
| 1,803,381 | 1,798,381 |

الرصيد في بداية السنة
المسترد خلال السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(5) ذمم عملاء التمويل على الهامش – بالصافي

| 31 كانون الأول 2024 | 30 حزيران 2025 |
|------------------------|----------------|
| دينار اردني | دينار اردني |
| 2,279,471 | 2,269,690 |
| (1,505,061) | (1,505,061) |
| 774,410 | 764,629 |

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

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو كما يلي:

| 31 كانون الأول 2024 | 30 حزيران 2025 |
|------------------------|----------------|
| دينار اردني | دينار اردني |
| 1,369,316 | 1,505,061 |
| 135,745 | - |
| 1,505,061 | 1,505,061 |

الرصيد في بداية السنة
المقتطع خلال العام
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 2024 | 30 حزيران 2025 | |
|------------------------|----------------|--|
| دينار اردني | دينار اردني | |
| 57,050 | 57,050 | تأمينات كفالات |
| 25,000 | 25,000 | المساهمة في صندوق ضمان التسوية |
| 13,286 | 16,433 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 11,091 | 9,491 | ذمم موظفين * |
| - | 7,962 | تسوية التداول - مركز إيداع الاوراق المالية |
| 411 | 411 | تأمينات مستردة |
| 106,838 | 116,347 | الصافي |

ذمم الموظفين*

| 31 كانون الأول 2024 | 30 حزيران 2025 | |
|------------------------|----------------|-----------------------------------|
| دينار اردني | دينار اردني | |
| 25,985 | 24,385 | ذمم موظفين |
| (14,894) | (14,894) | ينزل : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة |
| 11,091 | 9,491 | الصافي |

(7) إيرادات أخرى

| للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 | 2025 | |
|--|---------------|--------------------------------|
| دينار اردني | دينار اردني | |
| 9,867 | 8,406 | ايرادات فوائد بنكية |
| - | 5,000 | ايرادات رد مخصص تدني ذمم مدينة |
| 1,320 | 1,334 | ايرادات صندوق ضمان التسوية |
| 164 | 63 | أخرى |
| 11,351 | 14,803 | الصافي |