



للخدمات المالية
النخبة
elite Financial Services

الرقم: 54/د/2011

التاريخ: 2011/07/31

السادة/هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

تحية طيبة وبعد،،،

56 MI Annual - Broker 7 - 186

الموضوع: القوائم المالية المرحلية

لشهور السنة المنتهية في 30 حزيران 2011

إشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم طيه القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2011،
والتي تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات الشركة حسب الأصول.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

أياد السعدي

نائب المدير العام

احمد بركات

ضابط الامتثال

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ١ - آب ٢٠١١ رقم الملف: ٤٤٦٠ رقم الملف: ٧٤ إدارة الامتثال

نسخة:

السادة/بورصة عمان المحترمين

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2011

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2011

الصفحة	
2-1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل الشامل
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
6	قائمة التدفقات النقدية
7	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

635 11 02

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2011 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني 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 . ان 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 :

بناءً على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 . تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض هيئة الاوراق المالية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 12 تموز 2011

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

قائمة المركز المالي

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
			: في الصندوق ولدى البنوك
226,267	42,230		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
181,128	44,431	4	نعم مدينة - بالصافي
224,036	113,910	5	نعم التمويل على الهامش
3,838,232	2,329,134	12	نعم لطرف ذات علاقة
-	-	15	حسابات مدينة متنوعة
526,078	175,395	6	مجموع الموجودات المتداولة
4,995,741	2,705,100		الموجودات غير المتداولة
113,914	73,063	7	المعدات والملكيات بعد الاستهلاك المتراكم
113,914	73,063		مجموع الموجودات غير المتداولة
5,109,655	2,778,163		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
2,945,020	759,026	8	بنوك دائنة
136,739	2,840		نعم دائنة
-	1,333		نعم التمويل على الهامش
-	-	15	نعم لطرف ذات علاقة
43,904	1,618	10	مخصص ضريبة دخل
3,451	2,555	9	حسابات دائنة متنوعة
3,129,114	767,372		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	11	رأس المال المسجل
1,750,000	1,750,000	11	رأس المال المدفوع
120,230	120,230		احتياطي اجباري
110,311	140,561		(خسائر) ارباح مدورة
1,980,541	2,010,791		مجموع حقوق الملكية
5,109,655	2,778,163		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 18 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

قائمة الدخل الشامل

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
134,755	1,420		ايرادات صولات الوساطة بالصافي
462,936	174,480	12	ايرادات صولات التمويل على الهامش
-	-		ايرادات فتح حسابات
1,477	5,852		ايرادات صندوق ضمان التسوية
(236,971)	(69,614)		فوائد وعمولات بنكية مدينة
362,197	112,138		اجمالي الايرادات التشغيلية
(81,193)	(55,177)	13	منافع الموظفين
(93,053)	(50,804)	14	مصاريف ادارية وعمومية
(30,114)	-		مصاريف عمولات تسويق
-	-		لطفاء الاصول غير الملموسة
(30,200)	(22,501)	7	لستهلاك الموجودات الثابتة
127,637	(16,344)		الربح التشغيلية
-	(850)		خسائر بيع موجودات ثابتة
(1,467,540)	-		ديون مشكوك في تحصيلها
-	40,000		المردود من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
28,291	8,283		ارباح متحققة - محفظة الشركة
188	3,900		فوائد بنكية دائنة
(49,181)	(5,792)		تعديلات القيمة العادلة
3,709	11,749		ايرادات متنوعة
(1,356,896)	40,946		ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(38,358)	(1,617)		ضريبة دخل
(1,395,254)	39,329		ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات
-	-		بنود الدخل الشامل
-	-		اجمالي الدخل الشامل

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 18 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

رأس المال	احتياطي اجباري	ارباح مدورة	اجمالي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
1,750,000	120,230	110,311	1,980,541	رصيد 1 كانون الثاني 2011
-	-	(9,079)	(9,079)	تعديلات سنوات سابقة
1,750,000	120,230	101,232	1,971,462	الرصيد المعدل
-	-	39,329	39,329	<u>الدخل الشامل:</u>
-	-	39,329	39,329	ربح السنة
1,750,000	120,230	140,561	2,010,791	الدخل الشامل
				رصيد 30 حزيران 2011
2,500,000	120,230	(120,785)	2,499,445	رصيد 1 كانون الثاني 2010
-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
2,500,000	120,230	(120,785)	2,499,445	الرصيد المعدل
-	-	-	-	<u>الدخل الشامل:</u>
-	-	-	-	ربح السنة
(1,500,000)	-	1,500,000	-	المعاملات مع المكتب
750,000	-	-	-	اطفاء الخسائر في رأس المال
(750,000)	-	(120,785)	-	المدفوع من زيادة رأس المال
1,750,000	120,230	(16,039)	1,854,191	رصيد 30 حزيران 2010

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 18 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

قائمة التدفقات النقدية

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(1,395,254)	40,946	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة والمخصصات
1,467,540	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
38,358	(9,079)	تدريجات سنوات سابقة
30,200	22,501	استهلاكات
-	-	لطفاوات
(3,674)	(850)	ارباح بيع موجودات
(28,291)	(8,285)	ارباح بيع استثمارات من خلال الربح والخسارة
49,181	5,792	تدريجات القيمة العادلة
158,060	51,025	لربح التشغيلي قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
633,400	110,126	التغير في الذمم المدينة
(386,998)	1,509,098	التغير في الذمم التمويل على الهامش
76,753	-	التغير في ذمم اطراف ذات علاقة
38,188	(133,899)	التغير في الذمم الدائنة
(101,740)	1,333	التغير في الذمم الدائنة التمويل على الهامش
18,336	350,683	التغير في الحسابات المدينة المتنوعة
704	(897)	التغير في الحسابات الدائنة المتنوعة
(97,334)	-	التغير في ذمة مركز الايداع
339,369	1,887,469	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
(61,304)	(43,902)	ضريبة الدخل المدفوعة
278,065	1,843,567	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(157,868)	139,190	لتغير في استثمارات من خلال الربح والخسارة
(5,782)	-	شراء ممتلكات ومعدات
30,000	19,200	بيع موجودات ثابتة
-	-	التغير في الأصول غير ملموسة
(133,650)	158,390	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(280,355)	(2,185,994)	بنوك دائنة
-	-	اقفل خسائر مدورة
750,000	-	التغير في رأس المال
469,645	(2,185,994)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
612,197	(184,037)	التغير في النقد
262,197	226,267	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة
874,394	42,230	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر السنة

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 18 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 11). تم اعتماد القوائم المالية من قبل هيئة المديرين في جلسته المنعقدة بتاريخ 9 اذار 2011 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة.

2. أساس اعداد القوائم المالية

1.1. 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 لاقرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية تتفق مع التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

معيار التقارير المالي الدولي رقم (9) الأدوات المالية

إبتداء من أول كانون الثاني 2011 طبقت الشركة المعيار رقم (9) قياس وتصنيف الموجودات المالية اما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة ويتم هذا التصنيف بناء على نموذج الأعمال لادارة الموجودات المالية وبناءا على خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها لهذه الموجودات المالية.

تم تصنيف الموجودات المالية المتوفرة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يمثل هذا البند الموجودات المالية التي تنحصر بأدوات حقوق الملكية ولم تعد تخضع لإختبار تدني الموجودات المالية.

معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية – عرض وتصنيف حقوق الإصدار (معدل)

لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار المعدل أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (24) الإفصاحات عن جهات ذات علاقة (معدل)

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

2.2. 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 أيضا على الايرادات والمصاريف والمخصصات، كما يتطلب من ادارة الشركة بشكل خاص القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع 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.

3.2. ارقام المقارنة

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند اعداد هذه القوائم المالية، وقد تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية على جميع السنوات الظاهرة في القوائم المالية الا اذا تمت الاشارة الى غير ذلك، وهذه السياسات المحاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها 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.

1.3. استثمارات في موجودات مالية مخصصة من خلال الربح والخسارة

وتضم هذه الاستثمارات الموجودات المالية التي تستثمر فيها الشركة لأغراض بيعها في الأمد القصير، ويتم قيد الاستثمارات في هذه الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة التي تتحملها الشركة ويتم اظهارها بالقيمة العادلة كما بتاريخ القوائم المالية ويتم اثبات الفروق الناجمة عن إعادة التقييم في قائمة الدخل كتعديلات للقيمة العادلة.

2.3. المدينون

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

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2011

3.3. الممتلكات والمعدات

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

%	
15	اثاث وديكور
25-15	الات واجهزة مكتبية
15	تمديدات كهربائية وصحية وانظمة 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.

4.3. 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.

5.3. الدائس ون والمبالغ المستحقة

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

6.3. 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 المقطعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

7.3. 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.

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2011

8.3. حقوق الملكية

احتياطي اجباري

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

12.3. الإيرادات

تحقق المبيعات

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

13.3. توزيعات الارباح

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

4. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل

31 كانون الاول 2010 دينار اردني	30 حزيران 2011 دينار اردني	
249,111	50,223	القيمة الدفترية
(67,983)	(5,792)	تعديلات القيمة العادلة
<u>181,128</u>	<u>44,431</u>	القيمة العادلة

5. نمم مدينة بالصافي

31 كانون الاول 2010 دينار اردني	30 حزيران 2011 دينار اردني	
2,450,223	2,300,097	نم عملاء الوساطة
(2,226,187)	(2,186,187)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>224,036</u>	<u>113,910</u>	

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضا حوات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2011

وفيما يلي تعمير الذم المدينة والمخصص المققطع:

المخصص المققطع	31 كانون الاول 2010	المخصص المققطع	30 حزيران 2011	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
46,830	250,673	-	-	نم اعمارها من 0 - 3 شهور
118,668	64,955	655,856	690,029	نم اعمارها اكثر من ثلاثة شهور والى من سنة
2,060,684	2,134,595	1,530,331	1,610,068	نم اعمارها اكثر من سنة
2,226,182	2,450,223	2,186,187	2,300,097	

وتتلخص الحركة على مخصص تدني الذم المدينة - ذم الوساطة كما يلي:

2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
1,118,638	2,226,187	الرصيد في 1 كانون الثاني
297,813	-	تدني الذم المدينة
-	(40,000)	مسترد من مخصص التدني - تحصيلات
1,416,451	2,186,187	الرصيد في 30 حزيران
-	657,804	تدني الذم المدينة هامش
1,416,451	2,843,991	صقي ذم التمويل على الهامش

وتتلخص الحركة على مخصص التدني لاجمالي الذم كما يلي:

2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
1,118,638	2,883,991	الرصيد في 1 كانون الثاني
297,813	-	لجملي تدني الذم المدينة 1
-	(40,000)	مسترد من مخصص التدني - تحصيلات
1,416,451	2,843,991	

1,416,451	-	1 للحركة على مخصص التدني في الذم المدينة
-	-	لذم المدينة وساطة
-	-	نم التمويل على الهامش
1,416,451	-	المجموع

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2011

6. حسابات مدينة متنوعة

31 كانون الاول 2010 دينار اردني	30 حزيران 2011 دينار اردني	
383,000	25,000	الساهمة في صندوق ضمان التسوية
32,197	19,814	صاريات مدفوعة مقدماً
66,650	66,650	تأمينات كفالات
43,820	43,500	نعم موظفين
411	411	تأمينات مستردة
	20,020	مدينة اخرى
<u>526,078</u>	<u>175,395</u>	

7. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	لجهاز كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	تمديدات كهربائية وصحية وانظمة حماية	الات واجهزة مكتبية	اثاث ونيكورات	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
298,474	12,000	124,448	31,085	39,784	91,157	الكلفة:
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
(35,500)	(12,000)	(23,500)	-	-	-	إضافات
<u>262,974</u>	<u>-</u>	<u>100,948</u>	<u>31,085</u>	<u>39,784</u>	<u>91,157</u>	حقوقات
						الرصيد كما في 30 حزيران 2011
184,559	4,951	89,369	15,863	27,829	46,547	الإستهلاك المتراكم:
22,503	450	9,493	2,312	3,709	6,539	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
(17,151)	(5,401)	(11,750)	-	-	-	استهلاك السنة
<u>189,911</u>	<u>-</u>	<u>87,112</u>	<u>18,175</u>	<u>31,538</u>	<u>53,086</u>	استيعادات
73,063	-	13,836	12,910	8,246	38,071	الرصيد كما في 30 حزيران 2011
<u>113,914</u>	<u>7,049</u>	<u>35,079</u>	<u>15,222</u>	<u>11,955</u>	<u>44,610</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2011
						صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2010

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2011

8. 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 وبعمولة بمعدل 1% سنويا بضمان كميالية (غب الطلب) محرره لصالح البنك ، وكفالة الشركاء الشخصية بتاريخ 9 حزيران 2011 تم تخفيض التسهيلات لتصبح 1,000,000 دينار اني بنفس الشروط.

9. حسابات دائنة متنوعة

31 كانون الاول 2010	30 حزيران 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
2,845	1,047	صاريف مستحقة غير مدفوعة وأخرى
308	1,209	رصدة دائنة اخرى
298	299	امانات اخرى
<u>3,451</u>	<u>2,555</u>	

10. ضريبة الدخل

- تم احتساب ضريبة الدخل على ارباح الشركة للاعوام 2009 و 2008 وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية.
- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام 2007 و 2008.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2009 لدائرة ضريبة الدخل ، و لم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اصدار القوائم المالية.

ضريبة دخل سنوات سابقة

- هي عبارة عن مبالغ ناتجة عن تقدير الضريبة بأقل مما يجب لعام 2007 ، وتسديد المبلغ كذلك بأقل مما يجب ، مما نتج عنه ترصيد المبلغ بذمة الشركة.

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2011

وتتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
61,304	43,904	الرصيد في 1 كانون الثاني
43,904	-	مصروف ضريبة دخل
-	-	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(61,304)	(43,904)	مدفوعات
43,904	-	الرصيد في 31 كانون الاول

11. 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 هيكله 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 هيكله الشركة حسب الكتاب رقم م ش / 2 / 11995.

حتى تاريخ هذه القوائم المالية تم دفع مبلغ 750,000 دينار من مبلغ الزيادة.

12. التمويل على الهامش

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

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
4,496,036	2,986,938	نم التمويل على الهامش
(657,804)	(657,804)	مخصص تدني الأهم المدينة
3,838,232	2,329,134	المجموع

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2011

13. منافع الموظفين

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
64,553	45,648	رواتب واجور
3,808	-	مكافآت
6,989	5,000	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
5,343	4,369	تأمين صحي
500	-	تدريب موظفين
-	160	بدل ايجازات
<u>81,193</u>	<u>55,177</u>	

14. مصاريف ادارية وعمومية

18,750	12,833	ايجازات
6,700	2,240	أتعاب مهنية
10,397	5,343	غرامات مدفوعة
3,185	284	قرطاسية ومطبوعات
2,233	452	الرسوم والرخص
2,848	275	بدل اجور عن اجهزة تداول
8,397	6,171	بريد وبرق وهاتف
602	451	اشتركاكات انترنت
602	-	مصاريف اخطاء تداول
270	360	دعاية وعلان
9,800	-	بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة
9,619	5,908	مصاريف اخرى ¹
-	1,487	بدلات انتساب (بورصة ، هيئة ، مركز ايداع ، صندوق ضمان التسوية)
<u>19,650</u>	<u>15,000</u>	أتعاب اضافية
<u>93,053</u>	<u>50,804</u>	

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2011

1. مصاريف أخرى:

30 حزيران 2010 دينار اردني	30 حزيران 2011 دينار اردني	
1,167	688	ضيافة
-	-	بدل خدمات الايجار
275	275	ضريبة خدمات الايجار
84	-	مواد مستهلكة
2,937	1,395	صيانة عامة
157	169	مواصلات داخلية
2,192	1,778	مياه وكهرباء
342	377	مصاريف أخرى
287	149	تنظيفات
50	-	صحف ومجلات
26	14	غاز ومحروقات
269	315	مصاريف تأمين موجودات
1,833	748	سيارات
<u>9,619</u>	<u>5,908</u>	

15. ندم اطراف ذات علاقة

كما في 30 حزيران 2011 لا توجد ارصدة مدينة او دائنة مترتبة على اطراف ذات علاقة ونتيجة مثل هذه الندم عن تعامل الشركاء واقاربهم والمدراء والموظفين الرئيسيين فيها من شراء وبيع الاوراق المالية وفقاً لاجراءات المتبعة للشركة وفقاً للتعليمات.

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2011

فيما يلي المعاملات التي تمت مع أطراف ذات علاقة:

أ- عمليات تجارية (بيع وشراء):

احجام التداول		العمولات		
30 حزيران		30 حزيران		
2010	2011	2010	2011	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
1,866,911	20,080	7,497	-	أعضاء هيئة المديرين
12,800	-	3,200	-	مدراء رئيسيين
1,879,711	20,080	10,697	-	

وقد تم التعامل مع الاطراف ذات العلاقة بنفس شروط التعامل مع العملاء الاخرين للشركة.

30 حزيران	30 حزيران	
2010	2011	
دينار أردني	دينار أردني	
74,240	49,930	الرواتب والاجور
-	-	مكافآت
-	-	اتعاب اضافية
9,800	-	بدل تنقلات هيئة مديرين
84,040	49,930	

ب- 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:

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2011

ج- ارسدة الاطراف ذات العلاقة القائمة كما في نهاية العام:

المطلوب الى اطراف ذات علاقة (لنعم الدائنة)		المطلوب من اطراف ذات علاقة (الدمم لمدينة)		
السنة المنتهية في 31 كانون الاول		30 حزيران		
2010	2011	2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
-	-	1,319	-	اعضاء هيئة المديرين
-	-	-	-	الموظفين الرئيسيين
-	-	1,319	-	

16. ادارة المخاطر المالية

1.17. 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 جوهريّة.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2011

• 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 ملىنة.

أما بالنسبة للتعاملات مع العملاء الذين تتعامل معهم الشركة فتلتزم الشركة بسقوف ائتمانية مراقبة للعملاء وتتم 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 وتتم 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.

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

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
759,026	-	-	759,026	-	بنوك دائنة
2,840	-	-	-	2,840	نعم دائنة
2,554	-	-	-	2,554	أرصدة دائنة اخرى
25,180	-	-	-	25,180	مخصصات مقابل التزامات قصيرة الأجل
789,600	-	-	759,026	30,574	

2.17. ادارة 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 الادارة تقوم بإجراء التعديلات اللازمة على هيكل رأس المال في ضوء التغييرات في ظروف العمل، هذا ولم تقم ادارة 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 و(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة ، وقد بلغت 1,980,541 ديناراً لعام 2010 (2,499,445 ديناراً لعام 2009).

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2011

3.17. 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.

17. القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة مقابل حقوق عمالية بمبلغ 25,180 دينار، وترى ادارة الشركة والمستشار القانوني فيها عدم ضرورة اخذ مخصص لها لعدم قدرة المدعي تحصيل مبلغها بالمحاكم.

18. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 599,400 دينار اردني.