



النخبة
للخدمات المالية
elite Financial Services

الرقم: 2012/م/9

التاريخ: 2012/03/28

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: التقرير السنوي والقوائم المالية لسنة 2011

إستنادا لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة

2005 ، نرفق لكم طيه التقرير السنوي السادس للعام 2011 متضمنا القوائم المالية وتقرير المحاسب

القانوني المستقل كما في 31 كانون الثاني 2011 .

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٩ آذار ٢٠١٢

الرقم المتسلسل: ١٤٨٩

رقم الملف: ٧٢

الجهة المختصة: المال العمومي والادارة

احمد بركات

ضابط الامثال

اياد السعدي

نائب المدير العام

نسخة: السادة/بورصة عمان المحترمين

أولاً:

الوضع القانوني للشركة ووصف الأنشطة 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 وبعد ذلك قامت الشركة بزيادة رأس المال بمبلغ 750,000

دينار ليصبح رأس المال المدفوع 1,750,000 دينار ورأس المال المصرح به 2,500,000 دينار. تقوم الشركة بتوفير خدمات الوساطة المالي والتداول على الأساس ضمن الرخص التي منحها والموجهة خاصة في هيئة الأوراق المالية معتمدة على فريق من المتخصصين من الموظفين الأكفاء لتقديم خدماتها لعملائها بأعلى معايير الجودة والكفاءة. تهدف الشركة من خلال خططها التالية:

- ✓ استثمار في الأسهم المتداولة في سوق عمان المالي.
- ✓ تطوير خدمات التداول على الهاتف.
- ✓ توفير أفضل الحلول الائتمانية للعميل.

تسعى الشركة لتقديم المرفق من العملاء، حيث قامت الشركة خلال الفترة الماضية ومن خلال عملها في مجال الوساطة المالية باستقطاب عدد كبير من العملاء، مما يشكل قاعدة جيدة من العملاء.

وستعمل الشركة على زيادة وتطوير خدماتها لعملائها من خلال الوساطة المالية لزيادة عدد الحسابات وحجم التداول وتوسيع 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 وجهتها من السوق

تمتلك الشركة مكانة متميزة في السوق المالية الأردنية منذ إنشائها بتاريخ 2006/6/15 وقد تمكنت الشركة من تحقيق حجم تداول جديد وقد احتلت الشركة المركز الثاني في السوق المالية الأردنية من أصل 68 شركة وساطة مالية عاملة بالسوق الأردني بحجم تداول قدره 158,127,134 ديناراً أردنياً في عام 2008 حيث بلغ حجم تداول الشركة 308,399,960 ديناراً أردنياً أي ما نسبته 1.9% من إجمالي حجم التداول في السوق الأردني من أصل 66 شركة وساطة عاملة في السوق المالي الأردني حيث بلغ حجم التداول في السوق الأردني 15,806,806 ديناراً أردنياً في عام 2008 حيث احتلت الشركة المرتبة 18 من حيث حجم التداول من أصل 69 شركة وساطة عاملة في السوق الأردني، حيث قامت الشركة بتحقيق حجم تداول وقدره 791,476,460 ديناراً أردنياً ما نسبته 1.9% من إجمالي حجم التداول في السوق الأردني بلغ 40,637,439,911 ديناراً أردنياً في عام 2008.

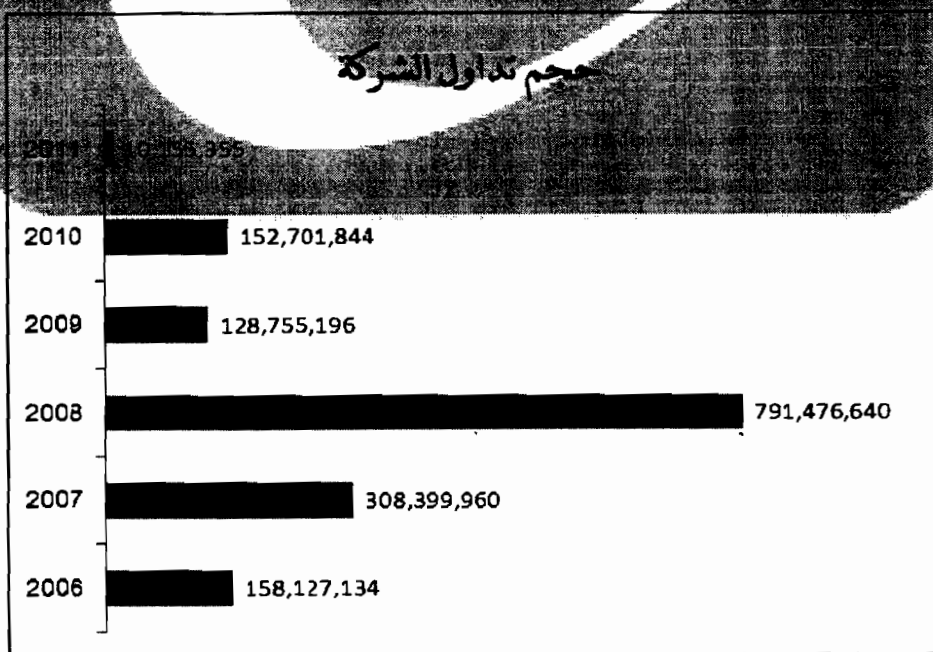
وقد تراجع حجم التداول في السوق المالية التي تفرص لها سوق عمان المالي حيث بلغت نسبة تراجع حجم التداول في السوق إلى 20.05% من أصل 68 شركة وساطة عاملة بالسوق حيث بلغ حجم تداول الشركة 128,755,196 ديناراً وبحصة سوقية 0.7% من إجمالي حجم السوق الذي بلغ 19,341,706,663 ديناراً أردنياً.

وفي عام 2010 ارتفع حجم التداول ليصبح 152,701,844 ديناراً أي ما نسبته 1.1% من إجمالي حجم السوق الذي بلغ 13,383,081,219 ديناراً، 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 الى 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 0.9%.

وفيما يلي جدول بين حجم تداول الشركة وحجم تداول سوق عمان للأعوام 2006/2007/2008/2009/2010/2011:

المرتبة الشركة	السنه	حجم تداول الشركة	حجم تداول السوق	السنه
46	0.56%	158,127,134	28,186,077,980	2006
23	1.25%	308,399,960	24,703,996,806	2007
18	1.90%	791,476,640	40,637,439,911	2008
42	0.70%	128,755,196	19,341,706,663	2009
28	1.10%	152,701,844	13,383,081,219	2010
57	0.2%	10,155,355	5,703,902,245	2011



مراجعا:

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.

خامسا:



قررت الشركة تطوير عملها من خلال استثمارها في شراء رأس المال من شركة أجنبية في 2007 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 واطفاء خسائر حيث بلغ رأس المال بعد إعادة الهيكلة 1,750,000 دينار، وتسعى الشركة لزيادة

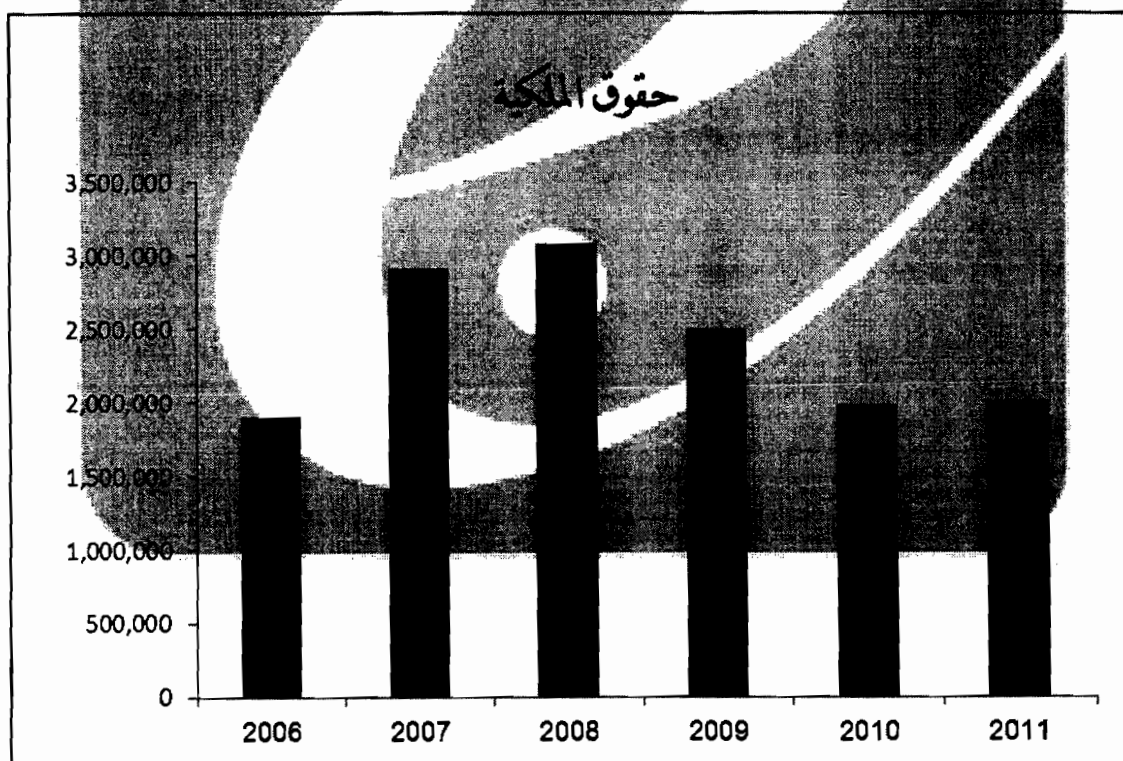
رأس المال في المستقبل لتوسيع حجم نشاطاتها .

وقد بلغت حقوق الملكية 1,980,541 دينار في عام 2010 مقارنة بمبلغ 2,499,445 في عام 2009 .

وفي عام 2011 بلغت حقوق الملكية 2,004,748 دينار مقارنة بمبلغ 1,980,541 دينار في عام 2010 .

وفيما يلي جدول ومرسم بياني يبين تطور ونمو حقوق الملكية للأعوام 2011/2010/2009/2008/2007/2006:

2011	2010	2009	2008	2007	2006	حقوق الملكية
1,750,000	1,750,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	1,600,000	رأس المال
123,559	120,230	120,230	120,230	75,923	40,715	احتياطي إجباري
131,189	110,311	(420,785)	454,152	337,881	262,001	أرباح (خسائر) مدورة
2,004,748	1,980,541	2,499,445	3,074,382	2,913,804	1,902,716	مجموع حقوق الملكية



ثامنا:

تحليل المركز المالي:

1. الميزانية العمومية:

بلغت مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2011 ما مقداره 3,036,691 دينار مقارنة مع 5,109,655 دينار لعام 2010، أي بانخفاض مقداره 2,072,964 دينار ونسبة انخفاض 40%.

وتمثل الموجودات كالتالي:

- ✓ بلغت الموجودات غير المتداولة 2,979,886 دينار لعام 2011 والتي تعادل 98.13% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 4,995,741 دينار لعام 2010، أي بانخفاض مقداره 2,015,855 دينار ونسبة انخفاض 40.35% من إجمالي الموجودات.
- ✓ بلغت الموجودات المتداولة 56,805 دينار في عام 2011 والتي تعادل 1.87% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 113,914 دينار لعام 2010، والتي تعادل 2.23% من إجمالي الموجودات، وانخفاض في الموجودات غير المتداولة بمقدار 57,109 دينار.
- ✓ بلغت مجموع حقوق الملكية في الميزانية العمومية 3,036,691 دينار لعام 2011 مقارنة مع 5,109,655 دينار لعام 2010، أي بانخفاض مقداره 2,072,964 دينار ونسبة انخفاض 40%.

وتمثل المطلوبات كالتالي:

- ✓ بلغت المطلوبات المتداولة لعام 2011 ما مقداره 1,031,943 دينار، وتعادل 33.98% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 3,129,129 دينار لعام 2010 وتعادل 61.24% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وانخفاض في المطلوبات المتداولة بمقدار 2,097,186 دينار.
- ✓ بلغت مجموع حقوق الملكية لعام 2011 ما قيمته 2,004,748 دينار، وتعادل 66.01% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 1,980,541 دينار لعام 2010 والتي تعادل 38.76% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبارتفاع في حقوق الملكية مقداره 24,207 دينار، وذلك كما يلي:

- i. 1,750,000 دينار رأس المال المدفوع.
- ii. الاحتياطي الإجمالي 123,559 دينار في عام 2011 مقارنة مع 120,230 دينار في عام 2010.
- iii. ارباح مدورة بمقدار 131,189 دينار في عام 2011 مقارنة مع ارباح مدورة بلغت 110,311 دينار في عام 2010.

النسبة	الفرق	المبلغ		البيان
		2010	2011	
%40	(2,072,964)	5,109,655	3,036,691	إجمالي الموجودات
%40	(2,015,855)	4,995,741	2,979,886	مجموع الموجودات المتداولة
%67	(2,097,171)	3,129,114	1,031,943	مجموع المطلوبات المتداولة
%1.22	24,207	1,980,541	2,004,748	مجموع حقوق الملكية

2. بلغ إجمالي إيرادات التشغيل لعام 2011 مبلغ 316,504 دينار مقارنة بمبلغ 746,723 دينار لعام 2010، أي انخفاض بمقدار 57.6% وذلك على النحو التالي:

2010	2011	البيان
329,089	4,923	إيرادات الخدمات المصرفية
850,138	359,236	إيرادات عمولات التمويل على المائت
0	60,000	إيرادات (التبرعات) الحكومية
1,477	5,852	إيرادات مساهمة التسوية

بلغت القروض المستحقة المدفوعة (113,507) دينار لعام 2011 مقارنة مع (433,981) دينار لعام 2010 أي بتخفيض مقداره 73.7% وذلك على النحو التالي:

✓ بلغت إجمالي المصاريف لعام 2011 مبلغ 294,328 دينار مقارنة مع 473,633 دينار للعام 2010 أي بانخفاض في المصاريف بمقدار 179,305 دينار ونسبة انخفاض 37% وذلك على النحو التالي:

البيان	2011	2010
منافع الموظفين	92,961	159,921
مصاريف إدارية وعمومية	160,752	194,007
مصاريف عمولات تسويق	0	60,608
مصاريف الخدمات العامة	40,615	59,097

✓ أخذ مخصص الديون المشكوك فيها في عام 2011 وذلك لعدم حاجتها لذلك مقارنة مع مخصص ديون
مخصص في عام 2010 بمقدار (1,467,540) دينار.

✓ صارت المصاريف التشغيلية لعام 2011 مبلغ 22,176 دينار مقارنة مع ارباح تشغيلية لعام 2010 بلغت
2,000 دينار.

✓ ارباح الاحتياطي المخصص 8,283 دينار العام 2011 مقارنة مع 26,676 دينار للعام 2010.

✓ ارباح الاحتياطي المخصص 3,900 دينار في العام 2011 مقارنة مع 188 دينار في العام 2010.

✓ المصاريف العامة (12,308) دينار في عام 2011 مقارنة مع (67,983) دينار في عام 2010.

✓ المصاريف العامة 11,750 دينار لعام 2011 مقارنة مع 10,569 دينار في عام 2010.

✓ المصاريف العامة 2,000 دينار في عام 2011، مقارنة مع خسارة 2,000 دينار للعام

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.

✓ هشام محمد علي حستين

✓ عمار بن فاروق بن مصطفى نزهان / عضو هيئة المديرين

✓ عبد الحميد المهدي إبراهيم قداد

❖ الشركاء:

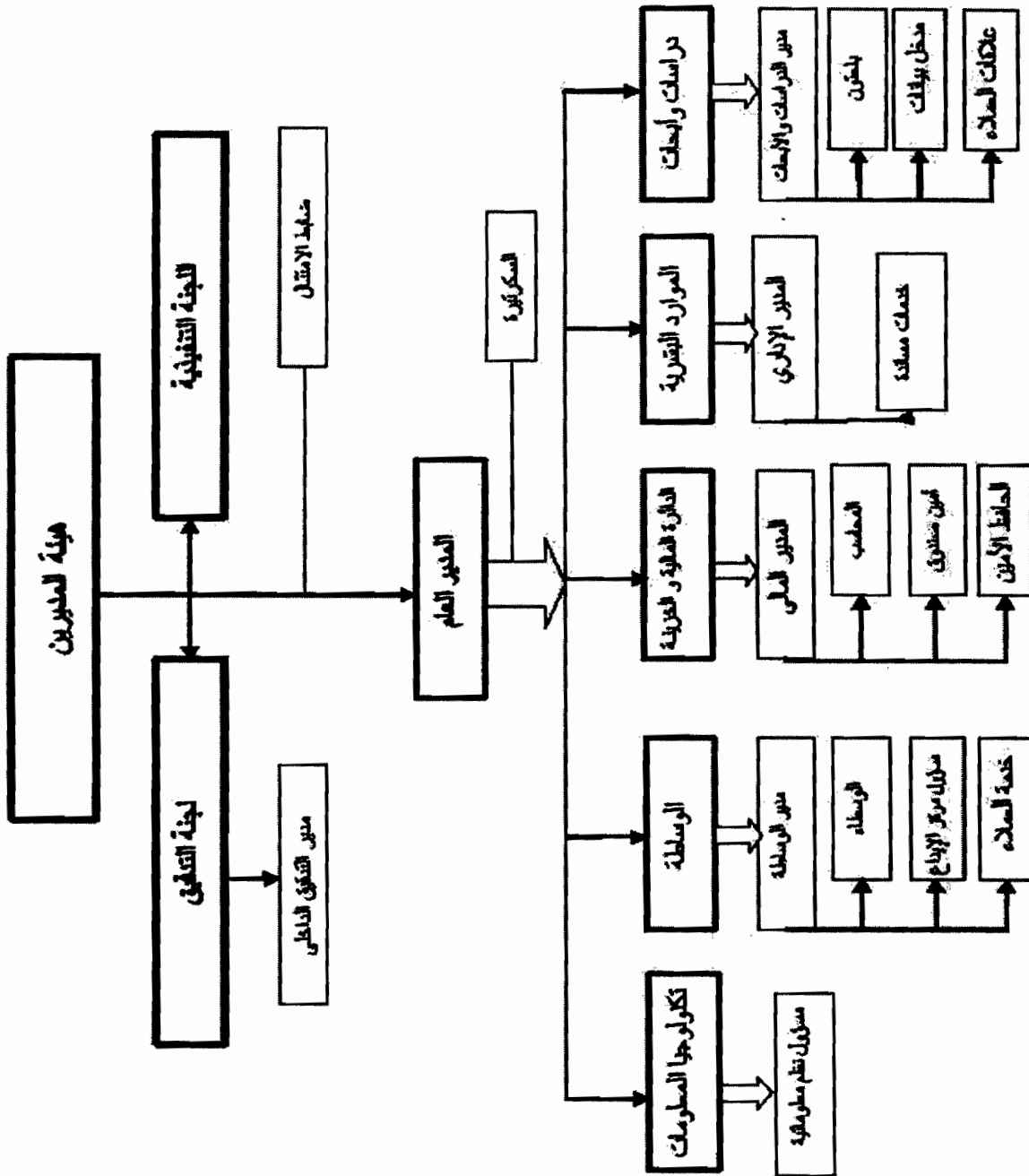
حصة الشركاء في الشركة	الشركاء
501,937	نائل محمد حمد الزعبي
550,000	عثمان بن محمد بن عمر بافقيه
168,000	هشام محمد علي حستين
83,000	عمار بن فاروق بن مصطفى نزهان
364,063	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية يمثلها السيد / مانرن قديبات
49,375	هشام محمد علي حستين
367,750	عمار بن فاروق بن مصطفى نزهان
145,625	عبد الحميد المهدي إبراهيم قداد
145,625	توفيق عبد سلمان فرحان
145,625	محمد عبد الله محمد الشكشاك

❖ موظفو شركة النخبة للخدمات المالية وخبراتهم ومبرمهم الوظيفية:

الاسم	المنصب	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
إياد هشام احمد السعدي	نائب المدير العام مدير الوساطة	بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة	13 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
احمد محمد بركات بركات	ضابط الامتثال	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	6 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية والامتثال
معتز عبد الهادي نايف العبد	مسؤول الكمبيوتر وأنظمة		7 سنوات من الخبرة في مجال الكمبيوتر وشركات
عمر عبد العزيز صالح	المدير المالي	بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة	13 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
خالد ياسين خلف	وسيط مالي	بكالوريوس تسويق	13 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
محمد طالب خضر	محاسب	بكالوريوس نظم معلومات محاسبة	13 سنوات من الخبرة في مجال القطاع المالي
ثانيا وائل محمد الاز	مدير استيعاب	بكالوريوس ادب انجليزي	13 سنة من الخبرة في مجال القطاع المالي
مرائد احمد محمد	مراقب	بكالوريوس عامة	13 سنوات من الخبرة في مجال القطاع المالي

عاشرا:

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



يبلغ عدد موظفي شركة النخبة للخدمات المالية 8 موظفين. والجداول التالي بين إجمالي عدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2011/12/31:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
0	دراسات عليا
7	كالوريوس
1	دكتوراه

* حيث يتم تدريب وتأهيل موظفي الشركة حسب احتياجات الشركة.

المخاطر الحادى

وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة كالتالي:

- ✓ مخاطر أسعار الفائدة: الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة في أدواتها المالية نتيجة التغيير في أسعار السوق والأدوات المالية التي تعرض
- ✓ مخاطر تقلبات العملة: الشركة معرضة لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية في أدواتها المالية نتيجة التغيير في أسعار السوق والأدوات المالية التي تعرض
- ✓ مخاطر أسعار الفوائد: الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسهيلات البنكية الممنوحة لها عند الحاجة.
- ✓ مخاطر تقلبات العملة: وتعرف بأنها المخاطر الناتجة 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 مدعومة بالأرقام:

- ✓ بلغ رأس المال المسجل 2,500,000 دينار في عام 2011 ورأس المال المدفوع 1,750,000 دينار.
- ✓ بلغت حقوق الملكية في نهاية عام 2011 ما قيمته 2,004,748 دينار مقارن بمبلغ 1,980,541 دينار في عام 2010.
- ✓ حققت الشركة إيرادات تشغيلية في عام 2011 ما قيمته 316,504 دينار مقارن بمبلغ 746,723 دينار في عام 2010.

- ✓ بلغ الأرباح التشغيلية 22,176 دينار في عام 2011 مقارنة بـ 27,900 دينار في عام 2010.
- ✓ بلغت الأرباح بعد الضريبة والمخصصات في نهاية عام 2011 مبلغ 33,286 دينار مقارن بمبلغ 33,286 دينار في عام 2010.
- ✓ بلغت الأرباح بعد الضريبة والمخصصات في نهاية عام 2011 مبلغ 33,286 دينار مقارن بمبلغ 33,286 دينار في عام 2010.

33,286 دينار. (1,268,904) دينار.

الثالث

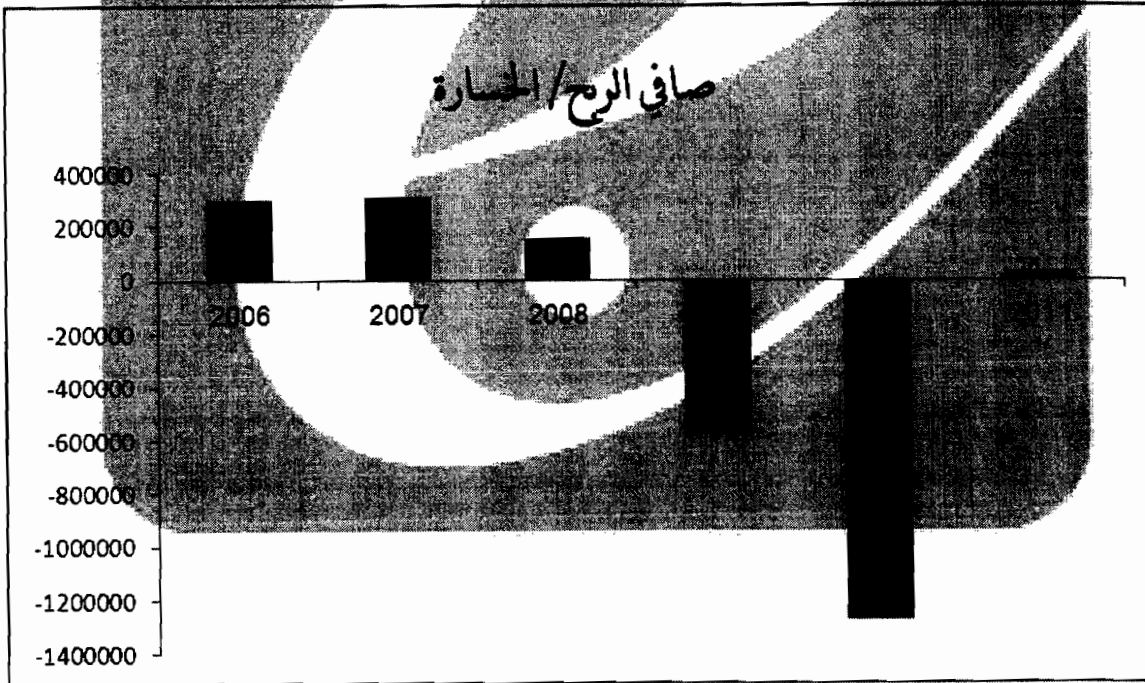
الأثر المالي لعمليات الشركة خلال عام 2011:

تر العمل دينار. الأثر المالي لعمليات الشركة خلال عام 2011: 2,500,000 دينار خمسة ملايين دينار لتصبح 1,000,000 دينار مليون دينار.

الرابع عشر:

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة ومجموع حقوق الشركاء:

2010	2011	البيان
(1,268,904)	33,286	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والمخصصات
2,500,000	2,500,000	إجمالي الأرباح
1,750,000	1,750,000	إجمالي المال المدفوع
1,980,541	2,004,748	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 2012. وبالتالي فإنه من المتوقع زيادة حجم تداول الشركة وزيادة إيرادات الشركة في المستقبل.



المخطة المستقبلية للشركة:

- ✓ تزيد رأس المال للشركة إلى 5,000,000 دينار
- ✓ العمل على جذب المستثمرين 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 الأوائل
- ✓ تنظيم الشركة كإطار من جوداتها كفاءة لتحقيق أهدافها.
- ✓ تحفيز حصة الدخيل المندرجة للتحلّي وتوسيع حسابات التمويل على الماش، مما يؤدي إلى تحسين نسب الملاءة للشركة وتحسين حجم الدين للشركة في محصلها، وبالتالي زيادة أرباح الشركة.
- ✓ ترقية مستوى التعليم والتأهيل للموظفين في الشركة ورفع مستوى أدائهم.
- ✓ ترقية مستوى الخدمات المقدمة للعملاء في الشركة.
- ✓ فتح فروع جديدة للشركة في مختلف المحافظات الأردنية.
- ✓ إجراء عمليات استثمارية في مختلف القطاعات الاقتصادية وخاصة ومدينة امرد في الشمال.

السادس عشر:

مقدار أتعاب التدقيق للشركة:

يتولى تدقيق حسابات الشركة السادة شركة إبراهيم العباسي وشركاه، حيث بلغت أتعاب التدقيق بعد الضريبة 3,330 دينار أردني.

السابع عشر:

المنزلة والمكافآت التي تتمتع بها كل من مرنيس وأعضاء هيئة المديرين:

إجمالي المنزلة السوية	بدل الإقامة والسفر*	بدل أتعاب	تقلات أعضاء هيئة المديرين	المنصب	الاسم
63,600	-	60,000	3,600	رئيس هيئة المديرين	نايل محمد
3,600	-	-	3,600	مدير رئيس هيئة المديرين	عثمان بن عثمان
3,600	-	-	3,600	عضو هيئة مديرين	بشار نايل
3,600	-	-	3,600	عضو هيئة مديرين	عمار فاروق
3,600	-	-	3,600	عضو هيئة مديرين	شركة الاستثمار

* بدل

إقرار

تقر هيئة المديرين لشركة النخبة للخدمات المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

تقر هيئة

الشركة

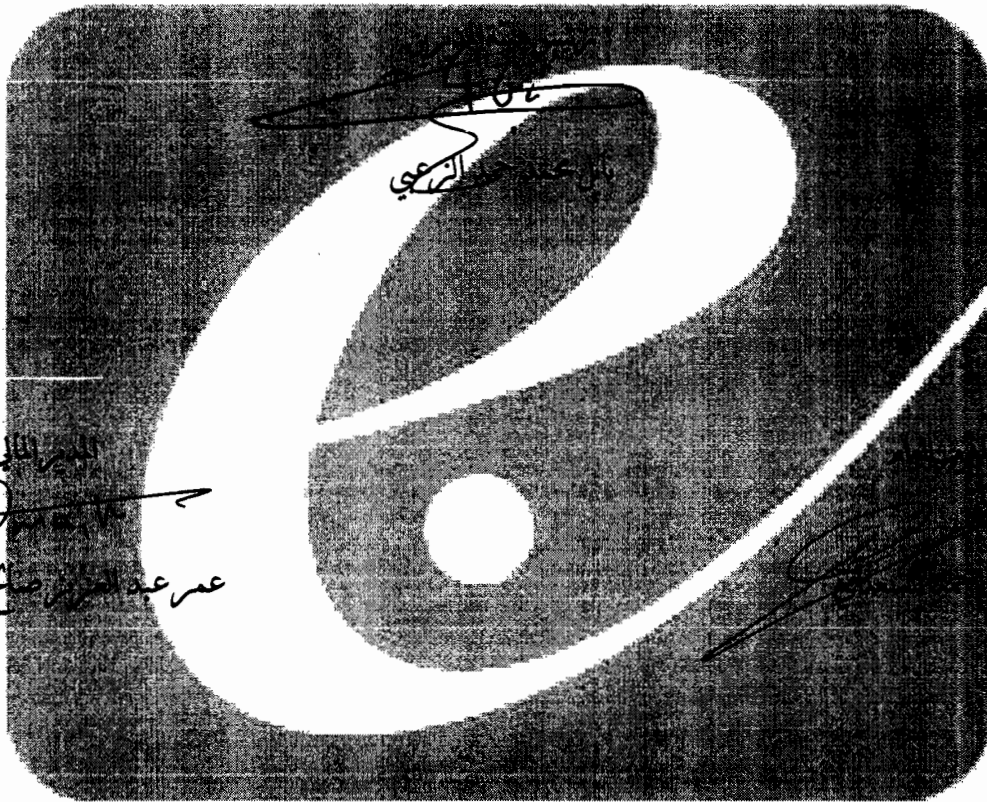
مجلس هيئة المديرين

شركة النخبة للخدمات المالية

نايل محمد

إقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير



المدير المالي

عمر عبد العزيز صالح الكردي

نائب

إياد هشام

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2011

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2011

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

تقرير المحاسب القانوني المستقل

635 12 01

الى الشركاء في
شركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية 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 الاول 2011 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 إستناداً 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 إختيار 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 الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة 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.

الرأي:

برأينا إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2011 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .



فقرة توكيدية

اقترحنا على إدارة الشركة زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ لا يقل عن 150,000 دينار أردني لمقابلة الديون التي يصعب تحصيلها وكان رأي الإدارة بأن المخصص الحالي كافٍ لتغطية الذمم التي يصعب تحصيلها كما انه يوجد ضمانات كافية تغطي الديون وسيتم مراقبة هذه الديون والضمانات في عام 2012 لأخذ المخصصات الكافية اذا لزم الامر بما يحقق متطلبات هيئة الأوراق المالية ومتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، علماً بأن الشركة توقفت عن العمل لمدة تصل إلى حوالي سبعة أشهر خلال عام 2011.

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 الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة مع اعتبار ما ذكرناه في الفقرة التوكيدية.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

احمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 12 كانون الثاني 2012

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

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
226,267	55,102		نقد في الصندوق ولدى البنوك
181,128	37,915	4	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
224,036	124,220	5	ذمم مدينة - بالصافي
3,838,232	2,598,593	12	ذمم التمويل على الهامش
526,078	164,056	6	حسابات مدينة متنوعة
<u>4,995,741</u>	<u>2,979,886</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
113,914	56,805	7	المعدات والممتلكات بعد الاستهلاك المتراكم
<u>113,914</u>	<u>56,805</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>5,109,655</u>	<u>3,036,691</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
2,945,020	994,892	8	بنوك دائنة
136,739	8,123		ذمم دائنة
-	1,830		ذمم التمويل على الهامش
43,904	-	10	مخصص ضريبة دخل
3,451	27,098	9	حسابات دائنة متنوعة
<u>3,129,114</u>	<u>1,031,943</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	11	راس المال المسجل
1,750,000	1,750,000	11	راس المال المدفوع
120,230	123,559		احتياطي اجباري
110,311	131,189		(خسائر) ارباح مدورة
<u>1,980,541</u>	<u>2,004,748</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>5,109,655</u>	<u>3,036,691</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الشامل

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
329,089	4,923		ايرادات عمولات الوساطة بالصافي
850,138	359,236		ايرادات عمولات التمويل على الهامش
1,477	5,852		ايرادات صندوق ضمان التسوية
-	60,000		الوفر من (مصروف) الديون المشكوك في تحصيلها
(433,981)	(113,507)		فوائد وعمولات بنكية مدينة
746,723	316,504		اجمالي الايرادات التشغيلية
(60,608)	-		مصاريف عمولات تسويق
(59,097)	(40,615)	7	استهلاك الموجودات الثابتة
(159,921)	(92,961)	13	منافع الموظفين
(194,007)	(160,752)	14	مصاريف ادارية وعمومية
273,090	22,176		الربح التشغيلية
-	(515)		خسائر بيع موجودات ثابتة
(1,467,540)	-		ديون مشكوك في تحصيلها
26,676	8,283		ارباح متحققة - محفظة الشركة
188	3,900		فوائد بنكية دائنة
(67,983)	(12,308)		تعديلات القيمة العادلة
10,569	11,750		ايرادات متنوعة
(1,225,000)	33,286		ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(43,904)	-		ضريبة دخل
(1,268,904)	33,286		ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات
-	-		بنود الدخل الشامل
(1,268,904)	33,286		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

اجمالي		رأس المال		
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	متياطي اجباري الارباح المدورة
1,980,541	110,311	120,230	1,750,000	رصيد 1 كانون الثاني 2011
(9,079)	(9,079)			تعديلات سنوات سابقة
1,971,462	101,232	120,230	1,750,000	الرصيد المعدل
				<u>الدخل الشامل:</u>
33,286	33,286	-	-	ربح السنة
33,286	33,286	-	-	الدخل الشامل
	(3,329)	3,329		المحول الى الاحتياطي الاجباري
2,004,748	131,189	123,559	1,750,000	رصيد 31 كانون الاول 2011
2,499,445	(120,785)	120,230	2,500,000	رصيد 1 كانون الثاني 2010
-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
2,499,445	(120,785)	120,230	2,500,000	الرصيد المعدل
				<u>الدخل الشامل:</u>
(1,268,904)	(1,268,904)	-	-	خسارة السنة
-	-	-	-	المعاملات مع المكتب
-	1,500,000	-	(1,500,000)	اطفاء الخسائر في رأس المال
750,000	-	-	750,000	المدفوع من زيادة رأس المال
750,000	110,311	-	(750,000)	الدخل الشامل
1,980,541	110,311	120,230	1,750,000	رصيد 31 كانون الاول 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

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(1,225,000)	33,286	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة والمخصصات
-	(9,079)	تعديلات سنوات سابقة
1,467,540	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
59,097	40,615	استهلاكات
(3,674)	(515)	ارباح بيع موجودات
(26,676)	(8,283)	أرباح بيع استثمارات من خلال الربح والخسارة
67,983	12,803	تعديلات القيمة العادلة
339,270	68,827	الربح التشغيلي قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
1,554,542	99,816	التغيير في الذمم المدينة
740,969	1,239,639	التغيير في الذمم التمويل على الهامش
47,648	-	التغيير في ذمم اطراف ذات علاقة
(91,430)	(128,616)	التغيير في الذمم الدائنة
(117,253)	1,830	التغيير في الذمم الدائنة التمويل على الهامش
(361,819)	362,022	التغيير في الحسابات المدينة المتنوعة
(12,778)	23,647	التغيير في الحسابات الدائنة المتنوعة
-	-	التغيير في ذمة مركز الايداع
2,099,149	1,667,165	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(61,304)	(43,904)	ضريبة الدخل المدفوعة
2,037,845	1,623,261	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(175,668)	138,693	التغيير في استثمارات من خلال الربح والخسارة
(8,296)	-	شراء ممتلكات ومعدات
30,000	17,009	بيع موجودات ثابتة
(153,964)	155,702	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(1,290,596)	(1,950,128)	بنوك دائنة
120,785	-	اقفال خسائر مدورة
(750,000)	-	التغيير في راس المال
(1,919,811)	(1,950,128)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(35,930)	(171,165)	التغيير في النقد
262,197	226,267	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة
226,267	55,102	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).

2. أساس اعداد القوائم المالية

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

3. السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 بإستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) و يقضي هذا المعيار ما يلي:-

التصنيف وإعادة التصنيف

أما من حيث التصنيف يقضي المعيار بتصنيف الموجودات المالية ضمن مجموعتين

أ- موجودات مالية تقاس بالتكلفة المطفأه .

ب- موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة

و بالتالي فقد تم إلغاء تصنيفات الموجودات المالية المتاحة للبيع و الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق .

و يتيح المعيار خيار تصنيف الموجودات المالية من (أ) إلى المجموعة (ب) بشرط أن يتم هذا التصنيف عند الإعراف الأولي بالموجودات المالية و إن كان التصنيف ضمن هذه المجموعه يزيل الالتباس المحاسبي , أما عند التصنيف من المجموعه (ب) إلى مجموعه (أ) فإنه غير متاح .

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

أما الموجودات المصنفة ضمن المجموعة (ب) فعلى الإدارة أن تختار بين أن يتم الإعتراف بفروقات القيمة العادلة ضمن أرباح و خسائر الفترة أو الإعتراف بهذه الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى , و هكذا يحكم الإختيار أن يكون الموجود المالي من أدوات ملكية (أسهم) و أن لا يكون الإقتناء بفرض المتاجرة بالإعتبار عدم إمكانية الرجوع عند هذه المعالجة فيما بعد , و في كلا الخيارين يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح ضمن أرباح و خسائر الفترة .

القياس عند الإقتناء

يتم قياس الموجودات المالية المصنفة ضمن المجموعة (أ) عند الإقتناء بشكل أساسي بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الإقتناء , أما الموجودات المالية المصنفة ضمن الموجودات ضمن المجموعة (ب) فتقاس بالقيمة العادلة فقط و يتم الإعتراف بتكاليف الإقتناء كمصاريف فترة ضمن أرباح و خسائر الفترة .

القياس بعد الإقتناء

بالنسبة للموجودات المالية المصنفة في المجموعة (أ) فيتم قياسها بالتكلفة المطفأه أما الموجودات المالية المصنفة ضمن المجموعة (ب) فيتم قياسها بالقيمة العادلة , و وفقاً لخيار الإدارة يتم معالجة الفروقات بالقيمة العادلة إما ضمن الأرباح و خسائر الفترة أو ضمن بنود الدخل الشامل الأخر .

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) الأفضاحات عن جهات ذات علاقة (معدل) لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

1.3. 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
ايضاحات حول القوائم المالية

2.3. 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.

3.3. المدينون

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.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

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

5.3. الاصول 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.

6.3. الدائون 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.

7.3. 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 الادارة.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضا حاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

8.3. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل المعمول به ، و يتم الاستدراك لها وفقا 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.

9.3. حقوق الملكية

احتياطي اجباري

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.

10.3. 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.

11.3. 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 الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

4. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
249,111	50,223	القيمة الدفترية
(67,983)	(12,308)	تعديلات القيمة العادلة
<u>181,128</u>	<u>37,915</u>	القيمة العادلة

5. ذمم مدينة بالصافي

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
2,450,223	2,300,408	ذمم عملاء الوساطة
(2,226,187)	(2,176,188)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>224,036</u>	<u>124,220</u>	

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

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

وفيما يلي تعيير الذمم المدينة والمخصص المقتطع:

المخصص المقتطع	31 كانون الاول 2010	المخصص المقتطع	31 كانون الاول 2011
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
46,830	250,673		
118,668	64,955	655,856	690,029
2,060,684	2,134,595	1,530,331	1,610,015
2,226,182	2,450,223	2,186,187	2,300,044

نم اعمارها من 0 - 3 شهور
نم اعمارها اكثر من ثلاثة شهور واقل من سنة
نم اعمارها اكثر من سنة

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

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
1,118,638	2,226,187
297,813	-
-	(50,000)
1,416,451	2,176,187
-	647,804
1,416,451	2,823,991

الرصيد في 1 كانون الثاني
تدني الذمم المدينة
مسترد من مخصص التدني - تحصيلات
الرصيد في 31 كانون الاول
تدني الذمم المدينة هامش
صافي مخصص التدني

وتتلخص الحركة على مخصص التدني لاجمالي الذمم كما يلي:

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
1,118,638	2,883,991
297,813	(60,000)
-	-
1,416,451	2,823,991

الرصيد في 1 كانون الثاني
لجمالي تدني الذمم المدينة 1
مسترد من مخصص التدني - تحصيلات

1 الحركة على مخصص التدني في الذمم المدينة
الذمم المدينة وساطة
ذمم التمويل على الهامش
المجموع

1,416,451	-
1,416,451	-

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

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

6. حسابات مدينة متنوعة

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
383,000	25,000	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
32,197	16,385	مصاريف مدفوعة مقدماً
66,650	58,350	تأمينات كفالات
43,820	43,890	نعم موظفين
411	411	تأمينات مستردة
	20,020	مدينة اخرى
<u>526,078</u>	<u>164,056</u>	

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

7. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	لجهاز كمبيوتر واجهاز سرعة التحديث	تمديدات كهربائية وصحية وانظمة حماية	الات واجهزة مكتبية	اثاث وديكورات	
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
(36,598)	(12,000)	(24,026)		(572)		إضافات
261,876	-	100,422	31,085	39,212	91,157	حزوفت
						الرصيد كما في 31 كانون الاول 2011
184,559	4,951	89,369	15,863	27,829	46,547	الاستهلاك المتراكم:
40,615	450	15,864	4,592	6,525	13,184	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
(20,104)	(5,401)	(14,132)		(571)		استهلاك السنة
205,070	-	91,101	20,455	33,783	59,731	استعدادات
56,805	-	9,321	10,630	5,429	31,426	الرصيد كما في 31 كانون اول 2011
						صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2011
113,914	7,049	35,079	15,222	11,955	44,610	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2010

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 بضمن كميالية (غب الطلب) محرره لصالح البنك ، وكفالة الشركاء الشخصية بتاريخ 9 حزيران 2011 تم تخفيض التسهيلات لتصبح 1,000,000 دينار اردني بنفس الشروط.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

9. حسابات دائنة متنوعة

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
-	18,000	مصروف مستحقة بدل تنقلات اعضاء المجلس
2,845	6,315	صاريات مستحقة غير مدفوعة وأخرى
308	2,485	رصدة دائنة اخرى
298	298	امانات اخرى
<u>3,451</u>	<u>27,098</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.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2010 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 - 31 كانون الاول 2011

وتتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
61,304	43,904	الرصيد في 1 كانون الثاني
43,904	-	مصروف ضريبة دخل
-	-	فروقت 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 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.

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 التمويل على الهامش ، قامت الشركة على اثر هذا الكتاب ببدء العمل في التمويل على الهامش.

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
4,496,036	3,246,397	نم التمويل على الهامش
(657,804)	(647,804)	مخصص تنفي النعم المدينة
3,838,232	2,598,593	المجموع

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

13. منافع الموظفين

31 كانون الاول 2010 دينار اردني	31 كانون الاول 2011 دينار اردني	
128,206	78,585	رواتب واجور
7,400	-	مكافآت
13,902	8,761	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
9,913	5,455	تأمين صحي
500	-	تدريب موظفين
-	160	بدل ايجازات
<u>159,921</u>	<u>92,961</u>	

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

14. مصاريف ادارية وعمومية

2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
32,500	25,208	ايجارات
6,990	15,800	أتعاب مهنية
12,906	7,884	غرامات مدفوعة
4,745	1,746	قرطاسية ومطبوعات
10,844	1,705	الرسوم والرخص
5,696	550	بدل اجور عن اجهزة تداول
19,203	13,238	بريد وبرق وهاتف
1,267	744	لشراكات انترنت
871	460	مصاريف اخطاء تداول
315	360	دعاية وعلان
26,300	18,000	بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة
19,520	12,207	مصاريف اخرى ¹
2,850	2,850	بدلات انتساب (بورصة ، هيئة ، مركز ايداع ، صندوق ضمان التسوية)
50,000	60,000	أتعاب اضافية
194,007	160,752	

1. مصاريف أخرى:

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
2,159	1,010	ضيافة
900	-	بدل خدمات الايجار
550	550	ضريبة خدمات الايجار
88	-	مواد مستهلكة
4,869	3,905	صيانة عامة
221	384	مواصلات داخلية
5,523	4,176	مياه وكهرباء
680	278	مصاريف اخرى
563	282	تنظيفات
100	-	صحف ومجلات
39	20	غاز ومحروقات
476	725	مصاريف تأمين موجودات
3,352	877	سيارات
19,520	12,207	

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

15. ذمم أطراف ذات علاقة

كما في 31 كانون الاول 2011 لا توجد ارصدة مدينة او دائنة مترتبة على اطراف ذات علاقة ونتيجة 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 أطراف ذات علاقة:

أ- عمليات تجارية (بيع وشراء):

احجام التداول		المصولات	
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		للسنة المنتهية في 31 كانون الاول	
2010	2011	2010	2011
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
816,335	92,720	2,953	371
353,421	0	1,414	0
<u>1,169,756</u>	<u>92,720</u>	<u>4,367</u>	<u>371</u>

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 - 31 كانون الاول 2011

31 كانون الاول 2010 دينار اردني	31 كانون الاول 2011 دينار اردني	
103,170	61,967	الرواتب والاجور
8,726	-	مكافآت
50,000	60,000	تعاب اضافية
26,300	-	بدل تنقلات هيئة مديرين
<u>188,196</u>	<u>121,967</u>	

16. ادارة المخاطر المالية

1.16. 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.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضا حاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 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 مليئة.

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 لوردي	دينار لوردي	دينار لوردي	دينار لوردي	دينار لوردي	
994,892	-	-	994,892		بنوك دائنة
9,953	-	-		9,953	نعم دائنة
9,098	-	-		9,098	رصدة دائنة لخرى
-	-	-	-	-	مخصصات مقلل التزامات قصيرة الاجل
<u>1,013,943</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>994,892</u>	<u>19,051</u>	

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

2.16. 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 التغيرات 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) الارباح المدورة ، وقد بلغت 1,980,541 ديناراً لعام 2010 (2,027,793 ديناراً لعام 2011).

3.16. 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 10,775 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 524,700 دينار اردني.

19. أرقام المقارنة

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