



النخبة للخدمات المالية
elite Financial Services

الرقم: 10/هـ/2013

التاريخ: 2013/03/26

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: التقرير السنوي والقوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني

إشارة الى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥
نرفق لكم طيه التقرير السنوي السابع لشركتنا والقوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

ايااد السعدي

مدير الوساطة

احمد بركات

ضابط الامتثال

نسخة:

السادة / بورصة عمان المحترمين.

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٦ آذار ٢٠١٣ الرقم المتسلسل: ١١٢٩ رقم الملف: ١٢ الجهة المختصة: المدير العام والقانوني
--

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 و بعد ذلك قامت الشركة بزيادة رأس المال بمبلغ 1,500,000 دينار ليصبح رأس المال المصرح به 2,500,000 دينار علماً بأن رأس المال المدفوع 2,306,979.

تقوم الشركة بممارسة أعمال الوسيط المالي والتمويل على الهامش ضمن الرخص التي تخولها والممنوحة لها من قبل هيئة الأوراق والأوراق المالية معتمدة في ذلك على كادر متخصص من الموظفين الأكفاء لتقديم خدماتها لعملائها بأعلى معايير الجودة والتميز.

تهدف الشركة إلى تحقيق الغايات التالية:

- ✓ شراء وبيع الأسهم بالعمولة في سوق عمان المالي.
- ✓ وسيط محسابات التمويل على الهامش.
- ✓ اقتراض الاموال الاثرية لها من البنوك.

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

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

ثانياً:

موقع الشركة الجغرافي:

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

ثالثاً:

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق:

باشرت الشركة أعمالها بتاريخ 2006/6/15، وقد تمكنت الشركة من تحقيق حجم تداول جيد، وقد احتلت الشركة عام 2006 المركز 46 من أصل 68 شركة وساطة مالية عاملة بالسوق بحجم تداول وقدره 158,127,134 دينار.

في عام 2007 تابعت الشركة تقدمها حيث بلغ حجم تداول الشركة 308,399,960 دينار أي ما نسبته 1.248% من إجمالي حجم السوق محتلة بذلك المرتبة 29 من أصل 66 شركة وساطة عاملة في السوق المالي الأردني حيث بلغ حجم تداول السوق كاملاً 24,703,996,806 دينار.

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

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

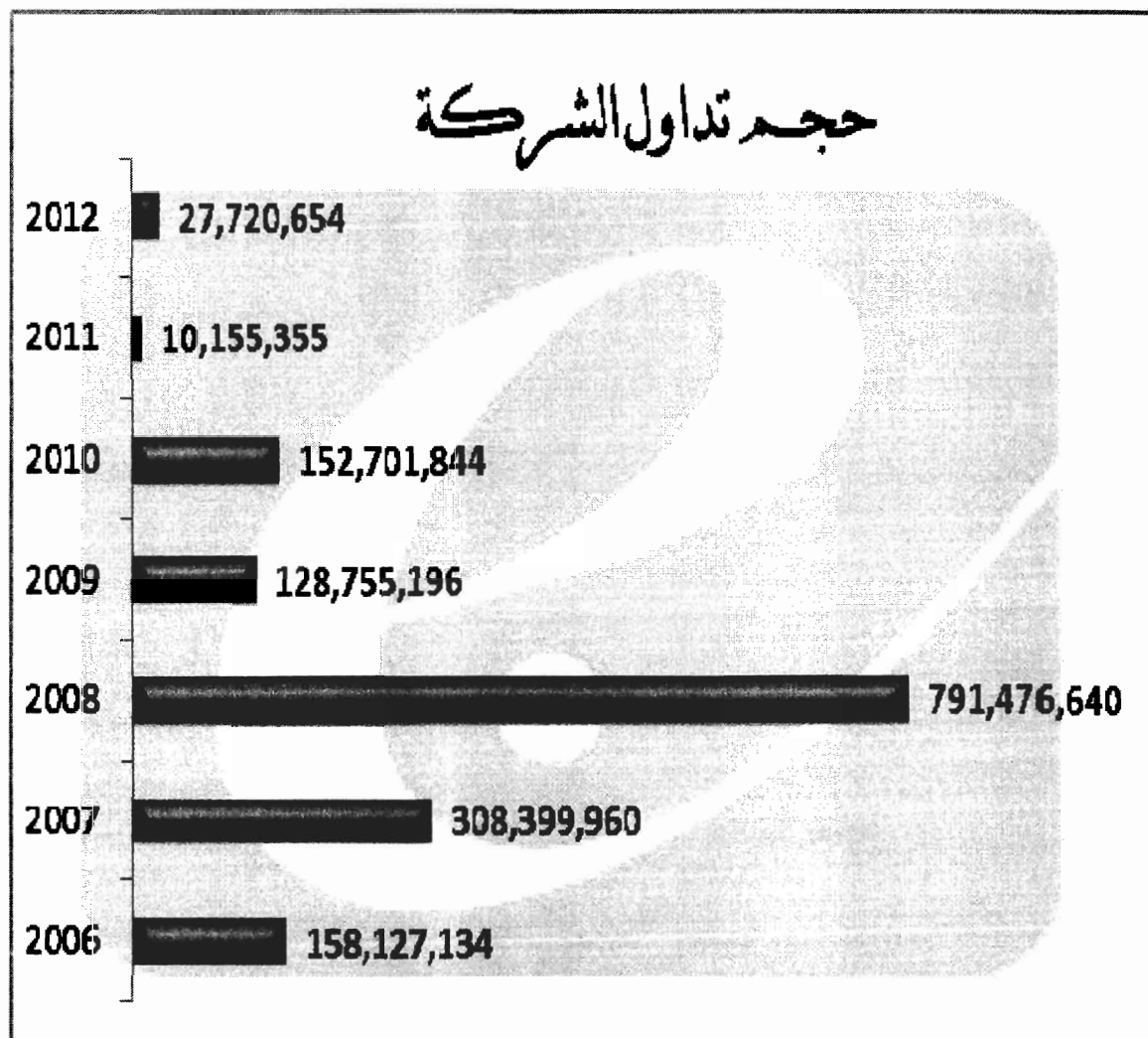
وفي عام 2010 ارتفع حجم التداول ليصبح 152,701,844 دينار أي ما نسبته 1.1% من إجمالي حجم السوق الذي بلغ 13,383,081,219 دينار، حيث احتلت الشركة المرتبة 28 من حيث التداول من أصل 65 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي وبنسبة ارتفاع 18.6%.

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 6.6%.

وفي عام 2012 انخفض حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي أيضاً ليصل الى 3,959,839,268 دينار اردني، وبلغ حجم تداول الشركة 27,720,654 دينار اردني أي ما نسبته 0.7% من إجمالي حجم السوق، وقد احتلت الشركة المرتبة 40 من حيث التداول من أصل 62 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي وبارتفاع في حجم التداول بنسبة 1.73%.

وفيما يلي جدول بين حجم تداول الشركة وحجم تداول سوق عمان للأعوام من 2006 - 2012 :

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	النسبة	مرتبة الشركة
2006	28,186,077,980	158,127,134	0.56%	46
2007	24,703,996,806	308,399,960	1.25%	29
2008	40,637,439,911	791,476,640	1.90%	18
2009	19,341,706,663	128,755,196	0.70%	42
2010	13,383,081,219	152,701,844	1.10%	28
2011	5,703,902,245	10,155,355	0.2%	57
2012	3,959,839,268	27,720,654	0.7%	40



مربعا:

درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء مرئیین محلیا وخارجیا:

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

المبيعات.

خامسا:

الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة:

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

سادسا:

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

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

سابعا:

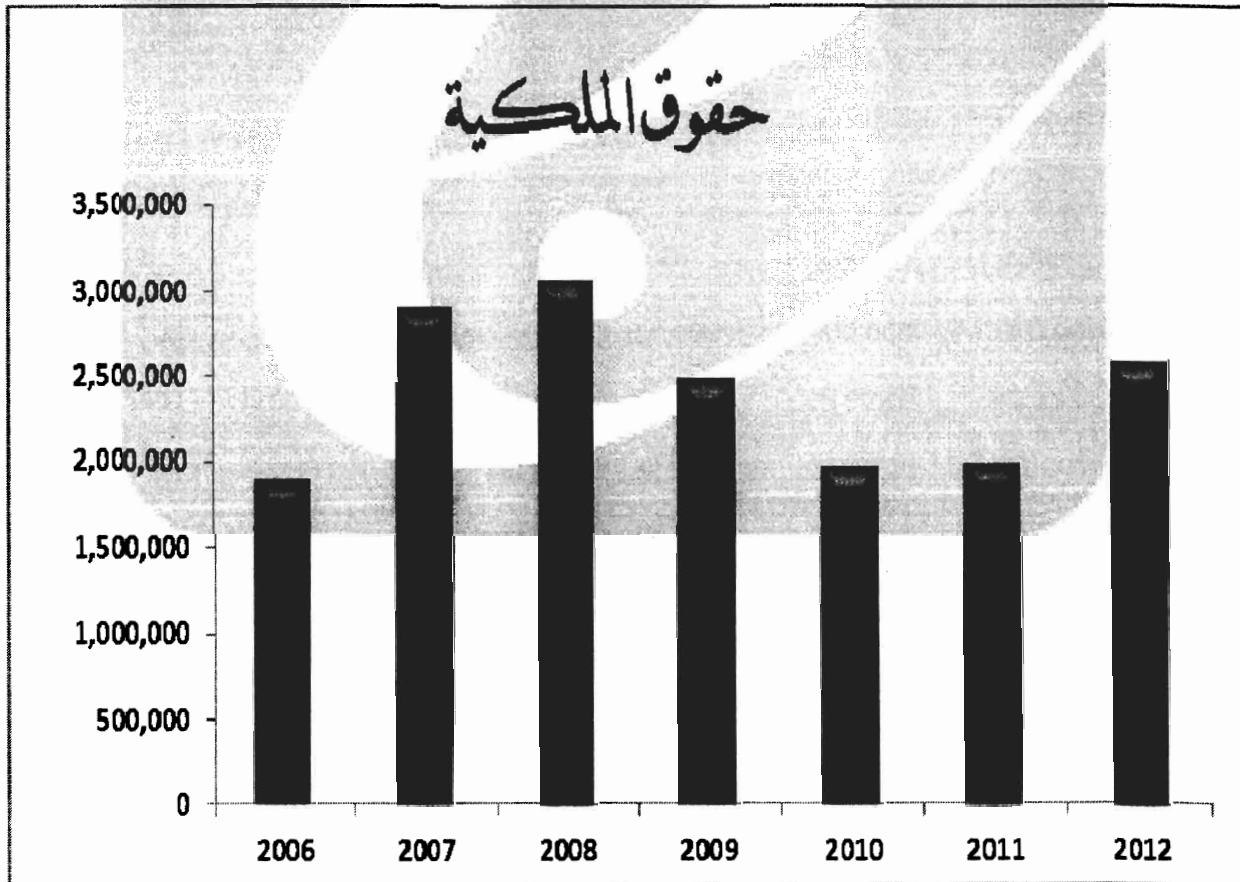
تطوير رأس مال الشركة:

تم تأسيس الشركة برأس مال قدره 1,600,000 دينار أردني، وقد تم زيادة رأس المال في تاريخ 2007/3/28 ليصل إلى 2,500,000 دينار أردني وذلك مواكبة لتوسيع وتطوير نشاطات الشركة، وفي عام 2010 قامت الشركة بإعادة هيكلة رأس المال لغايات اخذ مخصصات واطفاء خسائر حيث بلغ رأس المال بعد إعادة الهيكلة 1,750,000 دينار، وتوسعي الشركة لزيادة رأس المال في المستقبل لتوسيع حجم نشاطاتها .

وفي عام 2012 بلغت حقوق الملكية 2,591,813 دينار مقاربة بمبلغ 2,004,748 دينار في عام 2011، أي بزيادة بمقدار 587,065 دينار .

وفيما يلي جدول ومرسّم بياني يبين تطور ونمو حقوق الملكية للأعوام 2006-2012 :

2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	حقوق الملكية
2,306,979	1,750,000	1,750,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	1,600,000	رأس المال
130,868	123,559	120,230	120,230	120,230	75,923	40,715	احتياطي إجباري
153,966	131,189	110,311	(120,785)	454,152	337,881	262,001	أرباح (خسائر) مدورة
2,591,813	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 2012 ما مقداره 2,828,044 دينار مقارنة مع 3,036,691 دينار لعام 2011، أي بانخفاض مقداره 208,647 دينار ونسبة انخفاض 6.87%.

وتمثل الموجودات فيما يلي:

- ✓ بلغت الموجودات المتداولة 2,794,184 دينار لعام 2012 والتي تعادل 98.8% من إجمالي الموجودات، مقارنة مع 2,979,886 دينار لعام 2011 والتي تعادل 98.13% من إجمالي الموجودات، وبانخفاض في الموجودات المتداولة بمقدار 185,702 دينار.
- ✓ بلغت الموجودات غير المتداولة 33,860 دينار في عام 2012 والتي تعادل 1.20% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 56,805 دينار في عام 2011 وتعادل 1.87% من إجمالي الموجودات، وبانخفاض في الموجودات غير المتداولة بمقدار 22,945 دينار.

بلغت مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في الميزانية العمومية 2,828,044 دينار لعام 2012 مقارنة مع 3,036,691 دينار لعام 2011، أي بانخفاض مقداره 208,647 دينار ونسبة انخفاض 6.87%.

وتمثل المطلوبات وحقوق الملكية فيما يلي:

- ✓ بلغت المطلوبات المتداولة لعام 2012 ما مقداره 236,231 دينار، وتعادل 8.35% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 1,031,943 دينار لعام 2011 وتعادل 33.98% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبانخفاض في المطلوبات المتداولة بمقدار 795,712 دينار.

- ✓ بلغت مجموع حقوق الملكية لعام 2012 ما قيمته 2,591,813 دينار، وتعادل 91.65% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 2,004,748 دينار لعام 2011 والتي تعادل 66.02% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبارتفاع في حقوق الملكية مقداره 587,065 دينار، وذلك كما يلي:

- i. 2,306,979 دينار رأس المال المدفوع في عام 2012 مقارنة مع 1,750,000 دينار في عام 2011.
- ii. الاحتياطي الإيجابي الإجباري 130,868 دينار في عام 2012 مقارنة مع 123,559 دينار في عام 2011.
- iii. ارباح مدورة بمقدار 153,966 دينار في عام 2012 مقارنة مع ارباح مدورة بلغت 131,189 دينار في عام

.2011

النسبة	الفرق	المبلغ		البيان
		2011	2012	
(%6.87)	(208,647)	3,036,691	2,828,044	إجمالي الموجودات
(%6.23)	(185,702)	2,979,886	2,794,184	مجموع الموجودات المتداولة
(%77.1)	(795,712)	1,031,943	236,231	مجموع المطلوبات المتداولة
%29.28	587,065	2,004,748	2,591,813	مجموع حقوق الملكية

2. قائمة الدخل الشامل:

✓ بلغت إجمالي الإيرادات التشغيلية لعام 2012 مبلغ 416,832 دينار مقارنة بمبلغ 430,011 دينار لعام 2011، أي بانخفاض مقداره 13,179 دينار ونسبة انخفاض 3.06%، وذلك على النحو التالي:

2011	2012	البيان
4,923	6,295	إيرادات عمولات الوساطة بالصافي
35,129	102,173	إيرادات عمولات التمويل على الهامش
324,107	295,674	فوائد التمويل على الهامش
60,000	11,500	الوفر من (مصروف) الدين المشكوك فيها
5,852	1,190	إيرادات صندوق ضمان التسوية

بلغت الفوائد والعمولات البنكية المدينة (89,018) دينار لعام 2012 مقارنة مع (113,507) دينار لعام 2011 أي بانخفاض مقداره 24,489 دينار، حيث قامت الشركة بتخفيض سقف التسهيلات البنكية من مليون دينار لتصبح 250,000 دينار في عام 2012.

✓ بلغت إجمالي المصاريف لعام 2012 مبلغ 261,977 دينار مقارنة مع 294,328 دينار للعام 2011 أي بانخفاض في المصاريف بمقدار 32,351 دينار ونسبة انخفاض 10.99% وذلك على النحو التالي:

2011	2012	البيان
253,713	235,947	منافع الموظفين ومصاريف إدارية وعمومية
40,615	26,032	استهلاك الموجودات الثابتة

✓ بلغت الأرباح التشغيلية لعام 2012 مبلغ 154,855 دينار مقارنة مع أرباح تشغيلية في عام 2011 بلغت 135,683 دينار.

✓ بلغت الأرباح المتحققة لمحفظه الشركة 6,549 دينار للعام 2012 مقارنة مع 8,283 دينار للعام 2011.

✓ بلغت الفوائد البنكية الدائنة (0) دينار في العام 2012 مقارنة مع 3,900 دينار في العام 2011.

✓ بلغت التعديلات في القيمة العادلة (133) دينار في عام 2012 مقارنة مع (12,308) دينار في عام 2011.

✓ بلغت قيمة الإيرادات المتنوعة 834 دينار لعام 2012 مقارنة مع 11,235 دينار في عام 2011.

✓ بلغت صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات 73,086 دينار في عام 2012، مقارنة مع 33,286 دينار للعام 2011 أي بارتفاع في الأرباح بمقدار 39,800 دينار.

تاسعا:

بيان بأسماء هيئة المديرين والشركاء وموظفو شركة النخبة:

❖ أعضاء هيئة المديرين:

- ✓ نايل محمد حمد الزعبي / رئيس هيئة المديرين .
- ✓ عثمان بن محمد بن عمر باققيه / نائب رئيس هيئة المديرين .
- ✓ بشار نايل محمد الزعبي / عضو هيئة مديرين .
- ✓ شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية ويمثلها السيد مانرن قديمات / عضو هيئة مديرين .
- ✓ عامر فاروق مصطفى زهران / عضو هيئة مديرين .

❖ بيان بأسماء الشركاء:

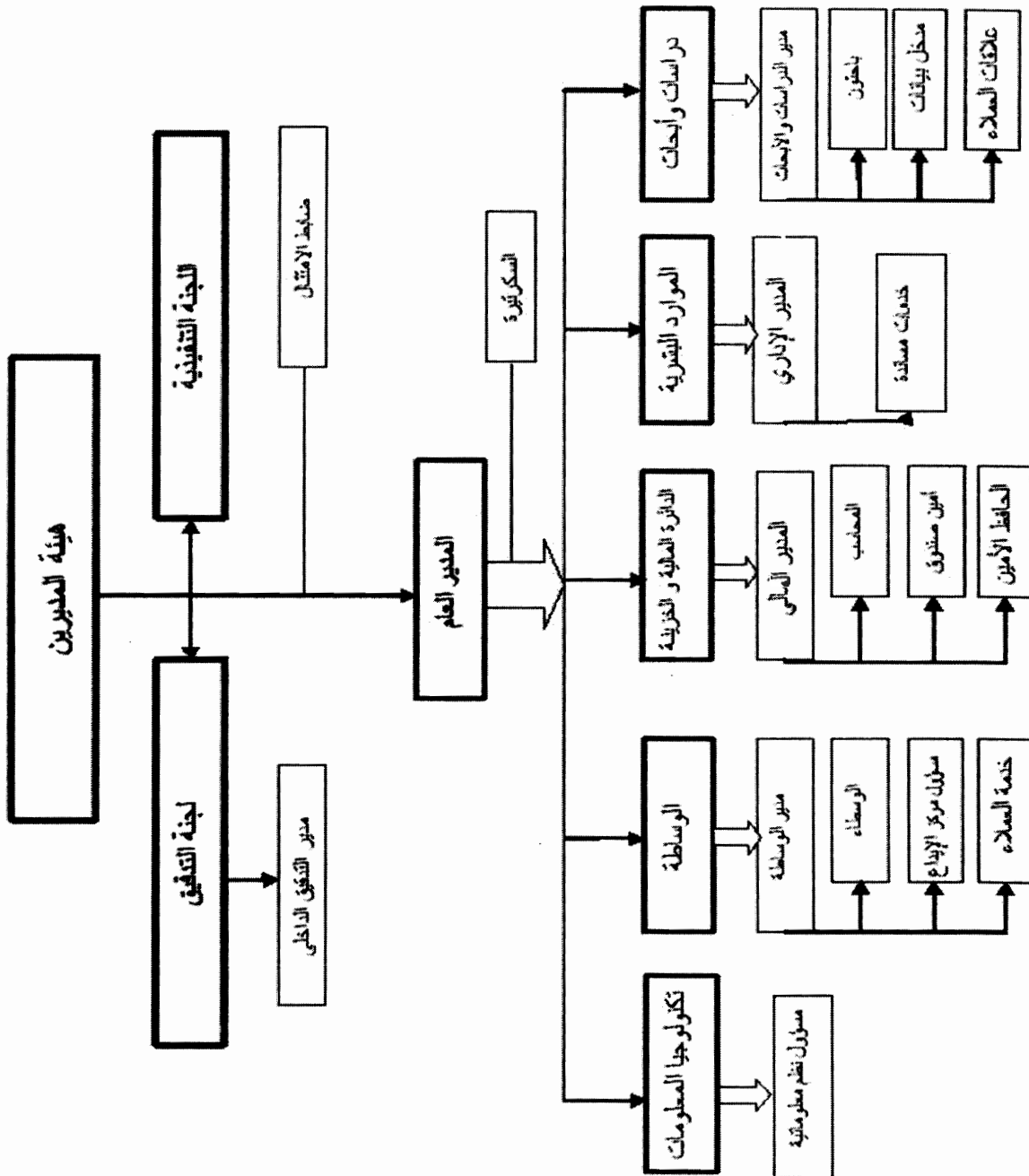
الرقم	اسم الشرك	حصة الشرك في الشركة د.أ.
1	نايل محمد حمد الزعبي	316,000
2	عثمان بن محمد بن عمر باققيه	550,000
3	بشار نايل محمد الزعبي	168,000
4	محمد نايل محمد الزعبي	33,000
5	بشار نايل محمد الزعبي	33,000
6	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية	364,063
7	هشام محمد علي حستين	49,375
8	عامر بن فاروق بن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

❖ موظفو شركة النخبة للخدمات المالية وخبراتهم ومرتبتهم الوظيفية:

الخبرات العملية	المؤهل العلمي	المنصب	الاسم
14 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية	بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة	مدير الوساطة	إياد هشام احمد السعدي
7 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية والامتثال	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	ضابط الامتثال	احمد محمد بركات بركات
8 سنوات من الخبرة في مجال الكمبيوتر وشركات الوساطة المالية	بكالوريوس علم حاسوب	وسيط مالي	معتز عبد الهادي نايف العجل
7 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية	بكالوريوس ادارة الاعمال	المدير المالي	عمر عبد العزيز صالح الكريدي
7 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية	بكالوريوس تسويق	وسيط مالي	خالد ياسين خلف السحيمات
6 سنوات	ثانوية عامة	مراسل	مرائد احمد محمد العنزة

عاشرا:

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



يبلغ عدد موظفي شركة النخبة للخدمات المالية 6 موظفين، والجداول التالي بين إجمالي عدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2012/12/31:

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

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

الحادي عشر:

وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة:

- ✓ مخاطر الائتمان:
تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.
- ✓ مخاطر سعر السوق:
وتعرف بأنها الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق والأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق.
- ✓ مخاطر أسعار الفوائد:
إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسهيلات البنكية الممنوحة لها عند الحاجة.
- ✓ مخاطر تقلبات العملة:
وتعرف بأنها الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في سعر صرف العملات التي تتعامل بها الشركة، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها.

الثاني عشر:

الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأمر قام:

- ✓ بلغ رأس المال المسجل 2,500,000 دينار في عام 2012 ورأس المال المدفوع 2,306,979 دينار.
- ✓ بلغت حقوق الملكية في نهاية عام 2012 ما قيمته 2,591,813 دينار مقارنة بمبلغ 2,004,748 دينار في عام 2011.
- ✓ حققت الشركة إيرادات تشغيلية في عام 2012 ما قيمته 416,832 دينار مقارنة مع 430,011 دينار في عام 2011.
- ✓ بلغت صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات في نهاية عام 2012 مبلغ 73,086 دينار مقارنة مع أرباح في عام 2011 بقيمة 33,286 دينار.

الثالث عشر:

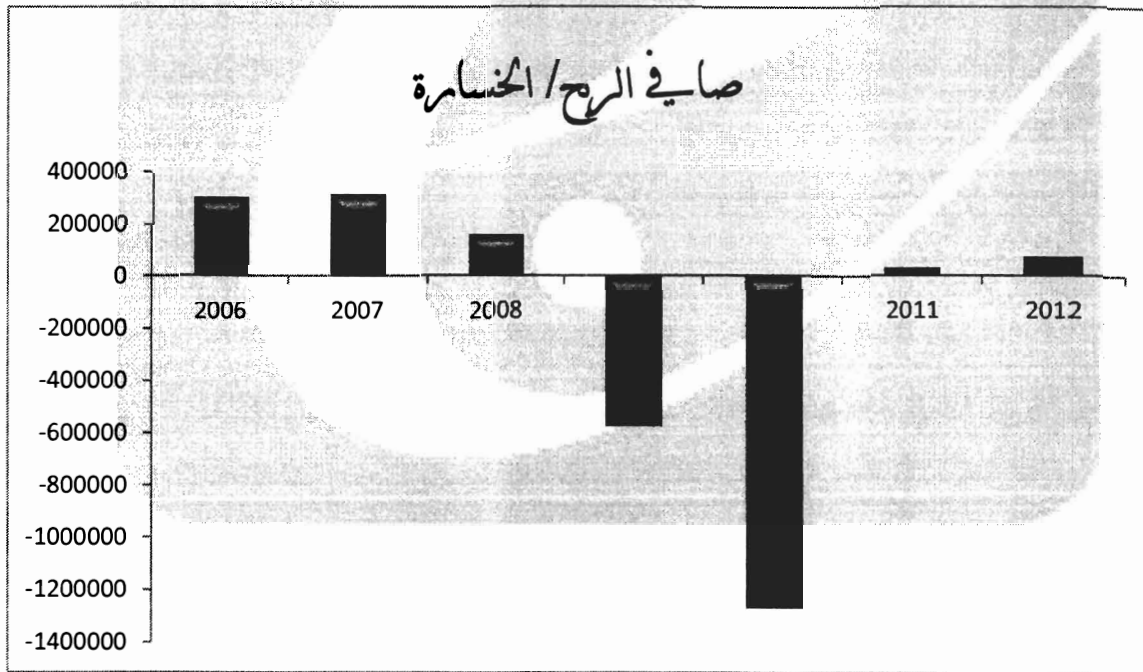
الأثر المالي لأبني عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال عام 2012:

تم العمل على تعديل سقف التسهيلات البنكية وتخفيضها من 5,000,000 دينار (خمسة ملايين دينار) لتصبح 3,500,000 (ثلاثة ملايين وخمسمائة ألف دينار) وقد تم تخفيضها أيضاً لتصبح 1,000,000 دينار (مليون دينار) في عام 2011، وفي عام 2012 تم تخفيض سقف التسهيلات البنكية ليصبح 250,000 دينار (مئتان وخمسون ألف دينار)، حيث تسعى الشركة لتسديد سقف التسهيلات البنكية بالكامل في العام القادم.

الرابع عشر:

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة ومجموع حقوق الشركاء:

2011	2012	البيان
33,286	73,086	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والمخصصات
2,500,000	2,500,000	رأس المال المسجل
1,750,000	2,306,979	رأس المال المدفوع
2,004,748	2,591,813	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 2013، وبالتالي فإنه من المتوقع زيادة حجم تداول الشركة وزيادة إيرادات الشركة في المستقبل.

المخطة المستقبلية للشركة:

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

السادس عشر:

مقدار أتعاب التدقيق للشركة:

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

السابع عشر:

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

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

*بدل الإقامة والسفر تصرف للأعضاء غير المقيمين في الأردن.

إقرار

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

تقر هيئة المديرين لشركة النخبة للخدمات المالية بمسئوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام مراقبي فعال في الشركة.

مؤيد هيئة المديرين

شركة النخبة للخدمات المالية

نائل محمد حمد السعدي

إقرار

تقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير

رئيس هيئة المديرين

نايل محمد حمد السعدي

المدير المالي

عمر عبد العزيز صالح الكندي

مدير الوساطة

أياد هشام احمد السعدي

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2012

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2012

الصفحة	
1 - 2	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 المحاسب القانوني المستقل

635 13 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 2012 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 الى 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 ادلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى 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 باعداد 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

أساس الرأي المتحفظ:

نعتقد ان مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحاجة الى زيادة بمبلغ 790,000 دينار أردني لمقابلة الديون التي يصعب تحصيلها وكان رأي الإدارة أن المخصص الحالي كافٍ لتغطية الذمم التي يصعب تحصيلها وان جزءا كبيرا من هذا المبلغ ناتج عن حجوزات قامت بعض الشركات بالحجز على الشركات التابعة لها (اي الحجز على نفسها) وبالتالي سوف تقوم الشركة بمراقبة هذه الديون والضمانات خلال عام 2013 لاختذ المخصصات الكافية اذا لزم الامر بما يحقق دقة القوائم المالية ولا يؤثر على قدرة الشركة على القيام باعمالها وعدم مخالفة تعليمات هيئة الاوراق المالية في الوقت نفسه.

الرأي:

برأينا وباستثناء اثر ما ذكرناه اعلاه فإن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2012 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

تقرير حول المتطلبات القانونية:

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

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة مع الأخذ بالاعتبار الأثر المادي لما أوردناه في الفقرة أعلاه.

ابراهيم العباسي وشركاه



احمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 15 كانون الثاني 2013

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

قائمة المركز المالي

31 كانون الأول			
2011	2012		
دينار أردني	دينار أردني	ايضاح	
			الموجودات
55,102	92,970		نقد في الصندوق ولدى البنوك
37,915	133	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
124,220	113,294	5	نم عملاء الوساطة - بالصافي
2,598,593	2,435,418	6	نم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
164,056	152,369	7	أرصدة مدينة أخرى
56,805	33,860	8	ممتلكات ومعدات بعد الاستهلاك المتراكم
3,036,691	2,828,044		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
994,892	61,666	9	بنوك دائنة
8,123	16,214		نم عملاء الوساطة
1,830	96,437		نم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
-	43,000	11	مخصص ضريبة دخل
27,098	18,914	10	أرصدة دائنة أخرى
1,031,943	236,231		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	12	رأس المال المسجل
1,750,000	2,306,979	12	رأس المال المدفوع
123,559	130,868		إحتياطي إجباري
131,189	153,966		أرباح مدورة
2,004,748	2,591,813		مجموع حقوق الملكية
3,036,691	2,828,044		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

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	ايضاح
4,923	6,295	صافي ايرادات عمولات الوساطة
359,236	102,173	ايرادات عمولات التمويل على الهامش
-	295,674	فوائد التمويل على الهامش
5,852	1,190	ايرادات صندوق ضمان التسوية
60,000	11,500	المردود من مخصص تدنى الديون المشكوك في تحصيلها
430,011	416,832	الايادات التشغيلية
(92,961)	(146,304)	13 منافع الموظفين
(40,615)	(26,032)	8 استهلاك الممتلكات
-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
(160,752)	(89,641)	14 مصاريف ادارية وعمومية
135,683	154,855	الربح التشغيلي
8,283	6,549	ارباح متحققة من محفظة الشركة
(12,308)	(133)	تعديلات القيمة العادلة - موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(113,507)	(89,018)	فوائد وعمولات مدينة
11,235	834	ايرادات اخرى
3,900	-	ايراد فوائد وعمولات بنكية
33,286	73,086	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل
33,286	73,086	ربح السنة بعد ضريبة الدخل
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
33,286	73,086	الدخل الشامل للسنة

(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	الارباح المدورة	احتياطي اجباري	رأس المال	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
2,004,748	131,189	123,559	1,750,000	رصيد 1 كانون الثاني 2012
43,000	(43,000)	-	-	مصاريف سنوات سابقة
1,961,748	88,189	123,559	1,750,000	الرصيد المعدل
73,086	73,086	-	-	الدخل الشامل للسنة
556,979	-	-	556,979	دفعات على رأس المال
-	(7,309)	7,309	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
2,591,813	153,966	130,868	2,306,979	رصيد 31 كانون الاول 2012
1,980,541	110,311	120,230	1,750,000	الرصيد 1 كانون الثاني 2011
(9,079)	(9,079)	-	-	تعديلات سنوات سابقة
1,971,462	101,232	120,230	1,750,000	الرصيد المعدل
33,286	33,286	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(3,329)	3,329	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
2,004,748	131,189	123,559	1,750,000	رصيد 31 كانون الاول 2011

(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

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار اردنى	دينار اردنى	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
33,286	73,086	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة والمخصصات
(9,079)	(43,000)	تعديلات سنوات سابقة
-	11,500	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
40,615	26,032	استهلاكات
(515)	256	ارباح بيع موجودات
(8,283)	(6,549)	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
12,803	133	تعديلات القيمة العادلة
68,827	61,458	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(28,800)	19,017	التغير في ذمم عملاء الوساطة
1,241,469	246,282	التغير في ذمم عملاء التمويل على الهامش
362,022	11,687	التغير في الارصدة المدينة الاخرى
23,647	34,816	التغير في الارصدة الدائنة الاخرى
1,667,165	373,260	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(43,904)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
1,623,261	373,260	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
138,693	44,198	التغير في استثمارات من خلال الربح والخسارة
-	(5,165)	شراء ممتلكات
17,009	1,822	بيع ممتلكات
155,702	40,855	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(1,950,128)	(933,226)	بنوك دائنة
-	556,979	تسديدات رأس مال
(1,950,128)	(376,247)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(171,165)	37,868	التغير في النقد
226,267	55,102	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة
55,102	92,970	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 رأس المال خلال العام (ايضاح 12).

2. أساس اعداد القوائم المالية

عام

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

تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرب المبالغ لاقرّب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واحكام واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة، وهذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الايرادات 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.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

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.

▪ أرقام المقارنة

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

3. السياسات المحاسبية الهامة

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

▪ النقد وما في حكمه

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

▪ المديون

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.

▪ الإستثمارات في الموجودات المالية

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

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

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

الموجودات المالية الأخرى

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

تقاص الأدوات المالية

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

تدني الموجودات المالية

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

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

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

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

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

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 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 .

الأصول غير الملموسة

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

الدائنون والمبالغ المستحقة

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

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

▪ 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.

▪ ضريبة الدخل

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

▪ حقوق الملكية

- 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.

▪ الايرادات

- 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.

▪ توزيعات الارباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح 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 2012

4. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
50,223	267	القيمة الدفترية
(12,308)	(134)	تعديلات القيمة العادلة
<u>37,915</u>	<u>133</u>	القيمة العادلة

5. ذمم عملاء الوساطة بالصفائي

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
2,300,408	2,289,482	ذمم عملاء الوساطة
(2,176,188)	(2,176,188)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>124,220</u>	<u>113,294</u>	

وفيما يلي تعيير الذمم المدينة والمخصص المقتطع:

المخصص	31 كانون الاول	المخصص	31 كانون الاول
المقتطع	2011	المقتطع	2012
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
-	-	-	-
655,856	690,029	-	-
1,530,331	1,610,015	2,176,188	2,289,482
<u>2,186,187</u>	<u>2,300,044</u>	<u>2,176,188</u>	<u>2,289,482</u>

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

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

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

31 كانون الاول

2011	2012
دينار اردني	دينار اردني
2,226,187	2,176,187
(50,000)	-
<u>2,176,187</u>	<u>2,176,187</u>
647,804	636,304
<u>2,823,991</u>	<u>2,812,491</u>

الرصيد في 1 كانون الثاني

مسترد من مخصص التدني - تحصيلات

الرصيد في 31 كانون الاول

تدني الذمم المدينة هامش

صافي مخصص التدني

وتتلخص الحركة على مخصص التدني لاجمالي الذمم كمايلي:

2011	2012
دينار اردني	دينار اردني
2,883,991	2,823,991
(60,000)	(11,500)
<u>2,823,991</u>	<u>2,812,491</u>

الرصيد في 1 كانون الثاني

اجمالي تدني الذمم المدينة 1

1 الحركة على مخصص التدني في الذمم المدينة

الذمم المدينة وساطة

1,416,451

-

1,416,451

-

المجموع

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

6. ذمم عملاء التمويل على الهامش

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

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
3,246,397	3,071,721	ذمم التمويل على الهامش
(647,804)	(636,303)	مخصص تدني ذمم عملاء على الهامش
<u>2,598,593</u>	<u>2,435,418</u>	

7. أرصدة مدينة أخرى

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
25,000	25,000	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
16,385	9,930	مصاريف مدفوعة مقدماً
58,350	58,050	تأمينات كفالات
43,890	44,686	ذمم موظفين
411	411	تأمينات مستردة
20,020	14,292	مدينة اخرى
<u>164,056</u>	<u>152,369</u>	

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

8. ممتلكات ومعدات

المجموع	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	تمديدات كهربائية وصحية وأنظمة حماية	الات واجهزة مكتبية	اثاث وديكورات	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
					الكلفة :
261,876	100,422	31,085	39,212	91,157	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
5,165	4,000		1,165		إضافات
(8,853)	(1,400)	(2,853)	-	(4,600)	حذوفات
<u>258,188</u>	<u>103,022</u>	<u>28,232</u>	<u>40,377</u>	<u>86,557</u>	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2012
					الاستهلاك المتراكم :
205,137	91,101	20,455	33,850	59,731	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
26,032	6,132	4,093	3,074	12,733	استهلاك السنة
(6,842)	(1,400)	(1,756)	-	(3,686)	استيعادات
<u>224,327</u>	<u>95,833</u>	<u>22,792</u>	<u>36,924</u>	<u>68,778</u>	الرصيد كما في 31 كانون اول 2012
33,860	7,189	5,439	3,453	17,779	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2012
<u>56,805</u>	<u>9,320</u>	<u>10,630</u>	<u>5,429</u>	<u>31,426</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2011

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

9. 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 كما تم تخفيض البنك في 1 ايلول 2012 الى 700,000 كما تم تخفيض البنك في 31 كانون الاول 2012 الى 250,000.

10. أرصدة دائنة أخرى

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
18,000	-	مصاريف مستحقة بدل تنقلات اعضاء المجلس
6,315	8,956	مصاريف مستحقة غير مدفوعة وأخرى
2,485	9,659	ارصدة دائنة اخرى
298	299	امانات اخرى
27,098	18,914	

11. 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 و 2010.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2011 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 2010 ،وتسديد المبلغ كذلك بأقل مما يجب ، مما نتج عنه ترصيد المبلغ بذمة الشركة.

وتتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2011	2012	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
61,304	43,904	الرصيد في 1 كانون الثاني
43,904	-	مصروف ضريبة دخل
-	43,000	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(61,304)	(43,904)	مدفوعات
<u>43,904</u>	<u>43,000</u>	الرصيد في 31 كانون الاول

12. 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.

تم خلال العام 2011 دفع مبلغ 750,000 دينار من مبلغ الزيادة، وخلال العام 2012 تم دفع مبلغ 556,979 دينار لاستكمال زيادة راس المال المسجل به ليصبح اجمالي رأس المال المدفوع 2,306,979 دينار اردني.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

13. منافع الموظفين

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2011	2012	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
78,585	74,588	رواتب واجور
-	64,000	مكافآت
8,761	7,144	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
5,455	429	تأمين صحي
160	142	بدل اجازات
<u>92,961</u>	<u>146,304</u>	

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

14. مصاريف ادارية وعمومية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
25,208	27,500	ايجار
18,000	18,000	بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة
12,207	13,967	مصاريف اخرى ¹
13,238	11,557	بريد وبرق وهاتف
15,800	8,680	أتعاب مهنية
-	4,045	مصاريف رسوم قضائية
2,850	2,450	بدلات انتساب (بورصة ، هيئة ،مركز ايداع ، صندوق ضمان التسوية)
1,705	1,563	رسوم حكومية
550	700	بدل اجور عن اجهزة تداول
744	459	اشتراكات انترنت
1,746	401	قرطاسية ومطبوعات
460	214	مصاريف اخطاء تداول
360	99	دعاية واعلان
7,884	6	غرامات مدفوعة
60,000	-	أتعاب اضافية
160,752	89,641	

1. مصاريف أخرى:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
1,010	861	ضيافة
-	1,800	بدل خدمات الايجار
550	550	ضريبة خدمات الايجار
3,905	5,395	صيانة عامة
4,176	3,870	مياه وكهرباء
2,566	1,491	منفردة
12,207	13,967	

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

15. ذمم أطراف ذات علاقة

كما في 31 كانون الاول 2012 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:

▪ عمليات تجارية (بيع وشراء):

احجام التداول		العمولات	
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		للسنة المنتهية في 31 كانون الاول	
2011	2012	2011	2012
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
92,720	108,648	371	435
-	-	-	-
<u>92,720</u>	<u>108,648</u>	<u>371</u>	<u>435</u>

▪ تعويضات الموظفين الرئيسيين وأعضاء هيئة المديرين:

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

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

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

31 كانون الاول 2011 دينار اردني	31 كلنون الاول 2012 دينار اردني	
61,967	114,060	الرواتب والاجور
60,000	19,000	اتعاب اضافية
<u>121,967</u>	<u>133,060</u>	

16. ادارة المخاطر المالية

عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة للادوات المالية التي تستخدمها الى المخاطر التالية:

○ مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

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

- مخاطر اسعار الفائدة

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

○ 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.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

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:

	من 3 اشهر الى 12 اشهر	اقل من 3 اشهر	
المجموع	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
	61,666	61,666	بنوك دائنة
	112,651	112,651	نعم دائنة
	18,914	18,914	ارصدة دائنة اخرى
	-	-	مخصصات مقابل التزامات قصيرة الاجل
	<u>193,231</u>	<u>61,666</u>	<u>131,565</u>

■ 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.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2012

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).

■ 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. نظراً لموجود ذمة متقابلة على الموظف السابق.

18. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 580,500 دينار اردني.