



ألتخبت للخدمات المالية
elite Financial Services

الرقم: 2014/هـ/12

التاريخ: 2014/03/30

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: التقرير السنوي والقوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني

إشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 نرفق لكم طيه التقرير السنوي الثامن لشركتنا والقوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

ايااد السعدي

مدير الوساطة

احمد بركات

صاحب الامتثال

نسخة:

السادة / بورصة عمان المحترمين.

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية التفصيلي ٣١ آذار ٢٠١٤ الرقم المتسلسل: ١٤٥٥ رقم الملف: ٦٥ الجهة المختصة: بنك عمان عمان
--

أولاً:

الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها 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 تخونها والمنوحة لها من قبل هيئة الأوراق 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 محاسبات التمويل على الهامش.
- ✓ اقتراض الأموال اللازمة 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 عشط العرب - مجمع نايف سعد الدين .

ثالثاً:

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق:

تمكنت الشركة الشركة من تحقيق حجم تداول جيد في عام 2008 حيث احتلت الشركة المرتبة 18 من حيث حجم التداول من أصل 69 شركة وساطة مالية عاملة بالسوق الأردني ، حيث بلغ حجم تداول الشركة 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 للانزلة المالية التي تعرض لها سوق عمان المالي حيث بلغت نسبة التراجع في إجمالي حجم السوق إلى 52.4% وفي ظل هذا التراجع المحاد 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 ونسبة ارتفاع 18.6% .

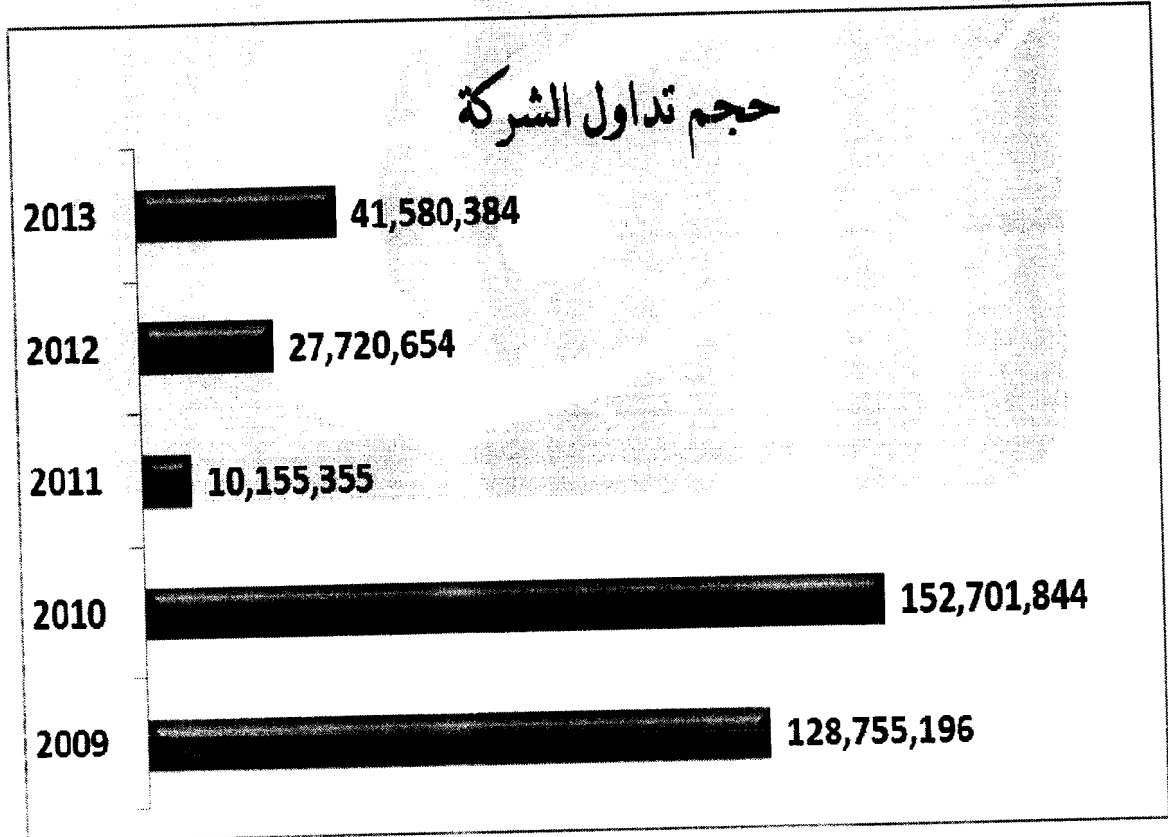
وفي عام 2011 انخفض حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي ليصل إلى 5,703,902,245 دينار ، وبلغ حجم تداول الشركة 10,155,355 دينار أي ما نسبته 0.2% من إجمالي حجم السوق ، واحتلت الشركة المرتبة 57 من حيث التداول من أصل 65 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي ونسبة انخفاض 93% .

وفي عام 2012 انخفض حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي أيضاً ليصل إلى 3,959,839,268 دينار أردني ، وبلغ حجم تداول الشركة 27,720,654 دينار أردني 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 173% .

وفي عام 2013 بلغ حجم التداول الكلي لسوق عمان المالي أيضاً ليصل إلى 6,060,134,228 دينار أردني ، وبلغ حجم تداول الشركة 41,580,384 دينار أردني أي ما نسبته 0.7% من إجمالي حجم السوق . وقد احتلت الشركة المرتبة 35 من حيث التداول من أصل 61 شركة وساطة مالية عاملة في سوق عمان المالي وبارتفاع في حجم التداول بنسبة 49.99% .

وفيما يلي جدول بين حجم تداول الشركة وحجم تداول سوق عمان للأعوام من 2009 - 2013 :

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	النسبة	مرتبة الشركة
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
2013	6,060,134,228	41,580,384	0.7%	35



رابعاً:

درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیاً وخارجياً:

لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیاً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

خامساً:

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.

سادساً:

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.

سابعاً:

تطور رأس مال الشركة:

ترأسس الشركة برأس مال قدره 1,600,000 دينار أردني، وقد فر 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 وإطفاء خسائر حيث بلغ رأس المال بعد إعادة الهيكلة 1,750,000 دينار، وفي عام 2012 بلغت حقوق الملكية 2,591,813 دينار مقارن بمبلغ 2,004,748 دينار في عام 2011، أي بزيادة بمقدار 587,065 دينار . وفي عام 2013 بلغت حقوق الملكية 2,733,827 دينار مقارن بمبلغ 2,591,813 دينار في عام 2012 ، أي بزيادة بمقدار 142,014 دينار .

وفيما يلي جدول ومرسوم بياني بين تطور ونمو حقوق الملكية للأعوام 2008-2013 :

2013	2012	2011	2010	2009	2008	حقوق الملكية
2,306,979	2,306,979	1,750,000	1,750,000	2,500,000	2,500,000	رأس المال
146,304	130,868	123,559	120,230	120,230	120,230	احتياطي إجباري
280,545	153,966	131,189	110,311	(120,785)	454,152	أرباح (خسائر) مدورة
2,733,827	2,591,813	2,004,748	1,980,541	2,499,445	3,074,382	مجموع حقوق الملكية



ثامنا:

تحليل المركز المالي:

1. الميزانية العمومية:

بلغت مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2013 ما مقداره 3,066,998 دينار مقارنة مع 2,828,044 دينار لعام 2012، أي بارتفاع مقداره 238,954 دينار ونسبة ارتفاع 8.45%.

وتتمثل الموجودات فيما يلي:

- ✓ بلغت الموجودات المتداولة 3,053,584 دينار لعام 2013 والتي تعادل 99.56% من إجمالي الموجودات، مقارنة مع 2,794,184 دينار لعام 2012 والتي تعادل 98.8% من إجمالي الموجودات، وبارتفاع في الموجودات المتداولة بمقدار 259,400 دينار.
- ✓ بلغت الموجودات غير المتداولة 13,414 دينار في عام 2013 والتي تعادل 0.44% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 33,860 دينار في عام 2012 وتعادل 1.20% من إجمالي الموجودات، وبانخفاض في الموجودات غير المتداولة بمقدار 20,446 دينار.

بلغت مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في الميزانية العمومية 3,066,998 دينار لعام 2013 مقارنة مع 2,828,044 دينار لعام 2012، أي بارتفاع مقداره 238,954 دينار ونسبة ارتفاع 8.45%.

وتتمثل المطلوبات وحقوق الملكية فيما يلي:

- ✓ بلغت المطلوبات المتداولة لعام 2013 ما مقداره 333,171 دينار، وتعادل 10.87% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 236,231 دينار لعام 2012 وتعادل 8.36% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبارتفاع في المطلوبات المتداولة بمقدار 96,940 دينار.
- ✓ بلغت مجموع حقوق الملكية لعام 2013 ما قيمته 2,733,827 دينار، وتعادل 89.14% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 2,591,813 دينار لعام 2012 والتي تعادل 91.65% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبارتفاع في حقوق الملكية مقداره 142,014 دينار، وذلك كما يلي:
 - i. 2,306,979 دينار رأس المال المدفوع في عام 2013.
 - ii. الاحتياطي الإجمالي 146,304 دينار في عام 2013 مقارنة مع 130,868 دينار في عام 2012.
 - iii. ارباح مدورة بمقدار 280,545 دينار في عام 2013 مقارنة مع ارباح مدورة بلغت 153,966 دينار في عام 2012.

النسبة	الفرق	المبلغ		البيان
		2012	2013	
8.45%	238,954	2,828,044	3,066,998	إجمالي الموجودات
9.28%	259,400	2,794,184	3,053,584	مجموع الموجودات المتداولة
40.1%	96,940	236,231	333,171	مجموع المطلوبات المتداولة
5.48%	142,014	2,591,813	2,733,827	مجموع حقوق الملكية

2. قائمة الدخل الشامل:

✓ بلغت إجمالي الإيرادات التشغيلية لعام 2013 مبلغ 421,587 دينار مقارنة بمبلغ 416,832 دينار لعام 2012، أي بارتفاع مقدار 4,755 دينار وذلك على النحو التالي:

2012	2013	البيان
6,295	38,969	إيرادات عمليات الوساطة بالصائب
102,173	131,517	إيرادات عمليات التمويل على الهامش
295,674	249,997	فوائد التمويل على الهامش
11,500	-	الوفر من (مصروف) الدين المشكوك فيها
1,190	1,104	إيرادات صندوق ضمان التسوية

✓ بلغت إجمالي المصاريف لعام 2013 مبلغ 254,764 دينار مقارنة مع 261,977 دينار للعام 2012 أي بانخفاض في المصاريف بمقدار 7,213 دينار ونسبة انخفاض 2.75% وذلك على النحو التالي:

2012	2013	البيان
235,945	233,749	منافع الموظفين ومصاريف إدارية وعمومية
26,032	21,015	استهلاك الموجودات الثابتة

- ✓ بلغت الأرباح التشغيلية لعام 2013 مبلغ 166,823 دينار مقارنة مع أرباح تشغيلية في عام 2012 بلغت 154,855 دينار.
- ✓ بلغت الأرباح المتحققة لمحفظة الشركة 0 دينار للعام 2013 مقارنة مع 6,549 دينار للعام 2012.
- ✓ بلغت الفوائد البنكية الدائنة 8,588 دينار في العام 2013 مقارنة مع 0 دينار في العام 2012.
- ✓ بلغت التعديلات في القيمة العادلة 0 دينار في عام 2013 مقارنة مع (133) دينار في عام 2012.
- ✓ بلغت الفوائد والعمولات البنكية المدينة (21,223) دينار لعام 2013 مقارنة مع (89,018) دينار لعام 2012 أي بانخفاض مقداره 67,795 دينار.
- ✓ بلغت قيمة الإيرادات المتنوعة 162 دينار لعام 2013 مقارنة مع 834 دينار في عام 2012.
- ✓ بلغت صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات 142,143 دينار في عام 2013 ، مقارنة مع 73,086 دينار للعام 2012 أي بارتفاع في الأرباح بمقدار 69,057 دينار ونسبة ارتفاع 94.49%.

تاسعا:

بيان بأسماء هيئة المديرين والشركاء وموظفو شركة النخبة:

❖ أعضاء هيئة المديرين:

- ✓ نايل محمد حمد الزعبي / مرئيس هيئة المديرين .
- ✓ عثمان بن محمد بن عمر بافقيه / نائب مرئيس هيئة المديرين .
- ✓ بشار نايل محمد الزعبي / عضو هيئة مديرين .
- ✓ شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية ويمثلها السيد مانرن قديمت / عضو هيئة مديرين .
- ✓ عامر فامروق مصطفى نهران / عضو هيئة مديرين .

❖ بيان بأسماء الشركاء:

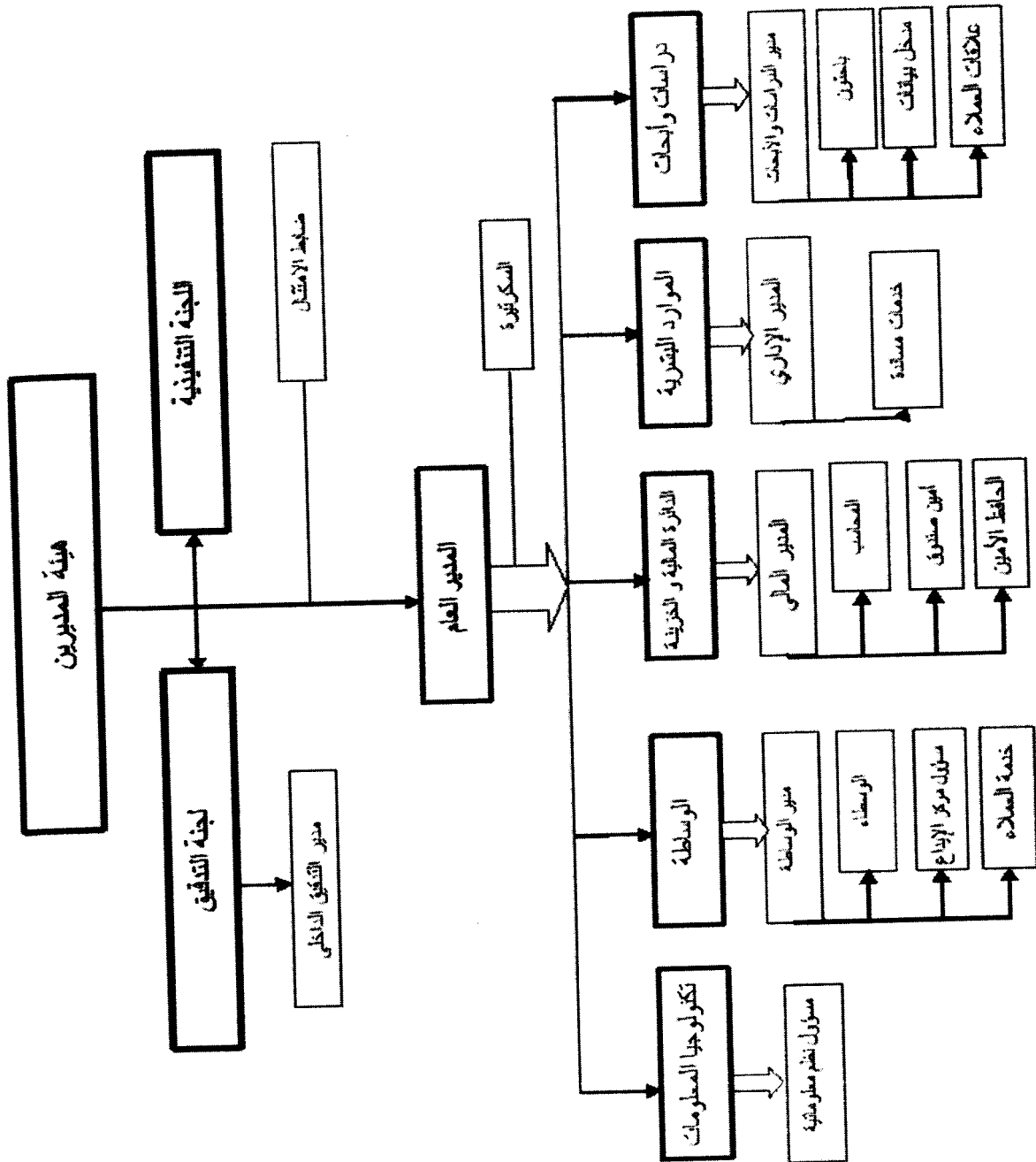
الرقم	اسم الشرك	حصة الشرك في الشركة د.أ
1	نايل محمد حمد الزعبي	316,000
2	عثمان بن محمد بن عمر بافقيه	550,000
3	بشار نايل محمد الزعبي	168,000
4	محمد نايل محمد الزعبي	33,000
5	بشار نايل محمد الزعبي	33,000
6	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية	364,063
7	هشام محمد علي حستين	49,375
8	عامر بن فامروق بن مصطفى نهران	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	برن علي محمد النحيمات	185,937

❖ موظفو شركة النخبة للخدمات المالية وخبراتهم ومرتبهم الوظيفية:

الاسم	المصعب	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
إياد هشام احمد السعدي	مدير الوساطة	بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة	16 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
احمد محمد بركات بركات	ضابط الامتثال	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	9 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية والامتثال
معتز عبد الهادي نايف العجل	وسيط مالي	بكالوريوس علم حاسوب	10 سنوات من الخبرة في مجال الكمبيوتر وشركات الوساطة المالية
عمر عبد العزيز صالح الكردي	المدير المالي	بكالوريوس ادارة الاعمال	10 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية
خالد ياسين خلف السحيمات	وسيط مالي	بكالوريوس تسويق	9 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية
احمد محمد حسين ابو عبيد	مراسل	دون الثانوية العامة	3 سنوات

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 وفتات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2013/12/31:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
0	دراستات 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 بالأمر صدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.
- ✓ مخاطر سعر السوق:
وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تتعرض الشركة لخطر سعر السوق.
- ✓ مخاطر أسعار الفوائد:
إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضه 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 بالأرقام:

- ✓ بلغ رأس المال المسجل 2,500,000 دينار في عام 2013 ورأس المال المدفوع 2,306,979 دينار.
- ✓ بلغت حقوق الملكية في نهاية عام 2013 ما قيمته 2,733,827 دينار مقارنة بمبلغ 2,591,813 دينار في عام 2012.
- ✓ حققت الشركة إيرادات تشغيلية في عام 2013 ما قيمته 421,587 دينار مقارنة مع 416,832 دينار في عام 2012.
- ✓ بلغت صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات في نهاية عام 2013 مبلغ 142,143 دينار مقارنة مع أرباح في عام 2012 بقيمة 73,086 دينار.

الثالث عشر:

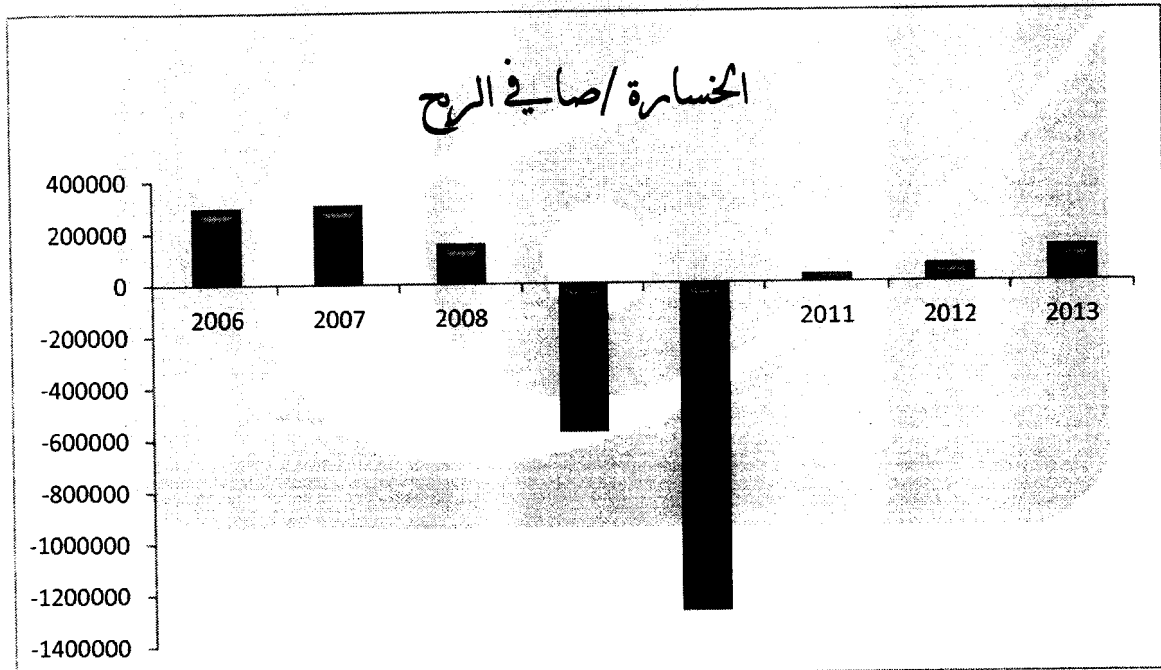
الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال عام 2013:

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت في عام 2013.

الرابع عشر:

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة ومجموع حقوق الشركاء:

2012	2013	البيان
73,086	142,143	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والمخصصات
2,500,000	2,500,000	رأس المال المسجل
2,306,979	2,306,979	رأس المال المدفوع
2,591,813	2,733,827	مجموع حقوق الملكية



الخامس عشر:

التطورات والخطة المستقبلية للشركة:

التطورات المستقبلية للشركة:

تسعى الشركة لزيادة رأس المال في المستقبل، كما سوف تقوم الشركة بالتعامل مع مستثمرين في الخارج في بداية عام 2014، وبالتالي فإنه من المتوقع زيادة حجم تداول الشركة وزيادة إيرادات الشركة في المستقبل.

الخطة 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 الدين 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:
- يجري حالياً مسح للسوق الأردني ومدى حاجة الأقاليم لفتح فروع الشركات الواسطة، ويمكن التخطيط في فتح أفرع 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 ديناراً أردني.

السابع عشر:

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

إجمالي المنزلة السنوية	بدل الإقامة والسفر*	بدل أتعاب	تقلات أعضاء هيئة المديرين	المصب	الاسم
63,600	-	60,000	3,600	مرئيس هيئة المديرين	نايل محمد حمد الزعبي
3,600	-	-	3,600	نائب مرئيس 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 نمره ران
3,600	-	-	3,600	عضو هيئة مديرين	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية/ وعملها السيد مانرن قديمت

*بدل الإقامة والسفر تصرف للأعضاء غير المقيمين في الأردن.

إقرار

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

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

رئيس هيئة المديرين

شركة النجبة للخدمات المالية

نايل محمد حمد البرعي

إقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير

رئيس هيئة المديرين
نايل محمد حمد التريعي

المدير المالي

عمر عبد العزيز صالح الكردى

مدير الوساطة

إياد 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 2013

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2013

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 14 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 2013 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 أدلة 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

أساس الرأي المتحفظ:

نعقد ان مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحاجة الى زيادة بمبلغ 950,000 دينار أردني لمقابلة الديون التي يصعب تحصيلها وكان رأي الإدارة أن المخصص الحالي كافٍ لتغطية الذمم التي يصعب تحصيلها وإن 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 2014 لآخذ 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 وبإستثناء 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 2013 وأداءها المالي وتدفعاتها 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 فقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه.

ابراهيم العباسي وشركاه
احمد محمد العباسي
اجازة رقم 710
PUBLIC ACCOUNTANTS
IBRAHIM ABBASI CO.

عمان في 7 كانون الثاني 2014

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

قائمة المركز المالي

31 كانون الأول			
2012	2013		
دينار أردني	دينار أردني	ايضاح	
			الموجودات
92,970	75,084		نقد في الصندوق ولدى البنوك
133	133	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
113,294	107,142	5	نم عملاء الوساطة - بالصافي
2,435,418	2,723,394	6	نم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
152,369	147,831	7	أرصدة مدينة أخرى
33,860	13,414	8	ممتلكات ومعدات بعد الاستهلاك المتراكم
2,828,044	3,066,998		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
61,666	256,245	9	بنوك دائنة
16,214	32,379		نم عملاء الوساطة
96,437	1,856		نم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
43,000	19,657	11	مخصص ضريبة دخل
18,914	23,034	10	أرصدة دائنة أخرى
236,231	333,171		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	12	رأس المال المسجل
2,306,979	2,306,979	12	رأس المال المدفوع
130,868	146,303		إحتياطي إجباري
153,966	280,545		أرباح مدورة
2,591,813	2,733,827		مجموع حقوق الملكية
2,828,044	3,066,998		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		
2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	ايضاح
6,295	38,969	صافى ايرادات عمولات الوساطة
102,173	131,517	ايرادات عمولات التمويل على الهامش
295,674	249,997	قوائد التمويل على الهامش
1,190	1,104	ايرادات صندوق ضمان التسوية
11,500	-	المردود من مخصص تدنى الديون المشكوك فى تحصيلها
416,832	421,587	الإيرادات التشغيلية
(146,304)	(127,093)	13 منافع الموظفين
(26,032)	(21,015)	8 استهلاك الممتلكات
(89,641)	(106,656)	14 مصاريف ادارية وعمومية
154,855	166,823	الربح التشغيلي
6,549	-	ارباح متحققة من محفظة الشركة
(133)	-	تعديلات القيمة العادلة - موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(89,018)	(21,223)	قوائد وعمولات مدينة
834	162	ايرادات اخرى
-	8,588	ايراد قوائد وعمولات بنكية
73,086	154,350	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
-	(12,207)	مصروف ضريبة الدخل
73,086	142,143	ربح السنة بعد ضريبة الدخل
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
73,086	142,143	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

رأس المال	احتياطي اجباري	الارياح المدورة	اجمالي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
2,306,979	130,868	153,966	2,591,813	رصيد 1 كانون الثاني 2013
-	-	(129)	(129)	مصاريف سنوات سابقة
2,306,979	130,868	153,837	2,591,684	الرصيد المعدل
-	-	142,143	142,143	الدخل الشامل للسنة
-	15,435	(15,435)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
2,306,979	146,303	280,545	2,733,827	رصيد 31 كانون الاول 2013
1,750,000	123,559	131,189	2,004,748	الرصيد 1 كانون الثاني 2012
-	-	(43,000)	(43,000)	تعديلات سنوات سابقة
1,750,000	123,559	88,189	1,961,748	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
2,306,979	130,868	153,966	2,591,813	رصيد 31 كانون الاول 2012

(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	
2012	2013
دينار اردنى	دينار اردنى
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية	
73,086	154,350
(43,000)	(129)
11,500	-
26,032	21,015
256	-
(6,549)	-
133	-
61,458	175,236
19,017	22,317
246,282	(382,557)
11,687	4,538
34,816	4,120
373,260	(176,346)
-	(35,550)
373,260	211,896
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية	
44,198	-
(5,156)	(569)
1,822	-
40,855	(569)
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية	
(933,226)	194,579
556,979	-
(376,247)	194,579
37,868	(17,886)
55,102	92,970
92,970	75,084

(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 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 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.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

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 المقدره من تلك الموجودات

و يحتسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأه بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

■ الممتلكات والمعدات

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

<u>%</u>	
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 التذني 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 التذني 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.

■ 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.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

■ 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 اجباري بنسبة 10 بالمائة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي رأسمال الشركة المسجل.

■ 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.

■ 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 الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

4. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل

31 كانون الاول		
2012	2013	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
267	267	القيمة الدفترية
(134)	(134)	تعديلات القيمة العادلة
<u>133</u>	<u>133</u>	القيمة العادلة

5. نم عملاء الوساطة بالصافي

31 كانون الاول		
2012	2013	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
2,289,482	2,283,330	نم عملاء الوساطة
(2,176,188)	(2,176,188)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>113,294</u>	<u>107,142</u>	

وفيما يلي تعميم الذمم المدينة والمخصص المقتطع:

المخصص	31 كانون الاول	المخصص	31 كانون الاول
المقتطع	2012	المقتطع	2013
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>
2,176,187	2,289,482	2,176,187	2,283,330
<u>2,176,187</u>	<u>2,289,482</u>	<u>2,176,187</u>	<u>2,283,330</u>

نم اعمارها من 0 - 3 شهور

نم اعمارها اكثر من ثلاثة شهور واطل 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 2013

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

31 كانون الاول

2012	2013
دينار اردني	دينار اردني
2,176,187	2,176,187
-	-
2,176,187	2,176,187
636,304	636,304
2,812,491	2,812,491

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:

2012	2013
دينار اردني	دينار اردني
2,823,991	2,812,491
(11,500)	-
2,812,491	2,812,491

الرصيد في 1 كانون الثاني

اجمالي تدني الذمم المدينة I

I الحركة على مخصص التدني في الذمم المدينة

الذمم المدينة وساطة

المجموع

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

6. نم 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	
2012	2013
دينار اردني	دينار اردني
3,071,721	3,359,697
(636,303)	(636,303)
<u>2,435,418</u>	<u>2,723,394</u>

نم التمويل على الهامش
مخصص تندي نم عملاء على الهامش

7. أرصدة مدينة أخرى

31 كانون الاول	
2012	2013
دينار اردني	دينار اردني
25,000	25,000
9,930	10,985
58,050	56,050
44,686	45,144
411	411
14,292	10,241
<u>152,369</u>	<u>147,831</u>

المساهمة في صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات كفالات
نم موظفين
تأمينات مستردة
مدينة أخرى

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

8. ممتلكات ومعدات

المجموع	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	تمديدات كهربائية وصحية وانظمة حملية	الات واجهزة مكتبية	اثاث وبيكورات	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
					الكلفة :
258,188	103,022	28,232	40,377	86,557	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
569	569	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	حقوقات
<u>258,757</u>	<u>103,591</u>	<u>28,232</u>	<u>40,377</u>	<u>86,557</u>	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2013
					الاستهلاك المتراكم :
224,327	95,833	22,792	36,924	68,778	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
21,015	2,973	3,844	2,668	11,530	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	استعدادات
<u>245,342</u>	<u>98,806</u>	<u>26,636</u>	<u>39,592</u>	<u>80,308</u>	الرصيد كما في 31 كانون اول 2013
13,414	4,784	1,596	785	6,249	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2013
<u>33,860</u>	<u>7,189</u>	<u>5,439</u>	<u>3,453</u>	<u>17,779</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2012

التخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

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 ويعمولة بمعدل 1% سنويا بضمن كميالة (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		
2012	2013	
دينار اردني	دينار اردني	
-	2,511	مصاريف مستحقة بدل تنقلات اعضاء المجلس
8,956	6,593	مصاريف مستحقة غير مدفوعة وأخرى
9,659	8,238	ارصدة دائنة اخرى
299	-	امانات اخرى
	5,692	تسوية مركز الايداع
18,914	23,034	

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 و 2011
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2012 لدائرة ضريبة الدخل ، و لم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اصدار القوائم المالية.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

▪ 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:

2012	2013	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
43,904	43,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	12,207	مصروف ضريبة دخل
43,000	-	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(43,904)	(35,550)	مدفوعات
<u>43,000</u>	<u>19,657</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 رأس المال المسجل به ليصبح اجمالي رأس المال المدفوع 2,306,979 دينار اردني.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

13. منافع الموظفين

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2012	2013	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
74,588	117,106	رواتب واجور
64,000	1,851	مكافآت
7,144	7,200	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
-	936	دورات تدريبية
429	-	تأمين صحي
142	-	بدل اجازات
<u>146,304</u>	<u>127,093</u>	

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

14. مصاريف ادارية وعمومية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2012	2013	
دينار اردني	دينار اردني	
27,500	27,499	ايجار
18,000	18,000	بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة
13,967	12,240	مصاريف اخرى ¹
11,557	9,173	بريد و برق وهاتف
8,680	15,180	أتعاب مهنية
4,045	3,058	مصاريف رسوم قضائية
2,450	2,450	بدلات انتساب (بورصة ، هيئة ،مركز ايداع ، صندوق ضمان التسوية)
1,563	1,477	رسوم حكومية
700	2,200	بدل اجور عن اجهزة تداول
459	230	اشتراكات انترنت
401	539	قرطاسية ومطبوعات
214	-	مصاريف اخطاء تداول
99	105	دعاية واعلان
6	14,505	غرامات مدفوعة
-	-	أتعاب اضافية
<u>89,641</u>	<u>106,656</u>	

1. مصاريف أخرى:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2012	2013	
دينار اردني	دينار اردني	
861	1,119	ضيافة
1,800	900	بدل خدمات الايجار
550	550	ضريبة خدمات الايجار
5,395	4,792	صيانة عامة
3,870	3,297	مياه وكهرباء
1,491	1,582	متفرقة
<u>13,967</u>	<u>12,240</u>	

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

15. ذمم أطراف ذات علاقة

كما في 31 كانون الاول 2013 لا توجد ارصدة مدينة او دائنة مترتبة على اطراف ذات علاقة ونتجة 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		العسولات	
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		للسنة المنتهية في 31 كانون الاول	
2012	2013	2012	2013
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>
108,648	524,012	435	2,096
-	-	-	-
<u>108,648</u>	<u>524,012</u>	<u>435</u>	<u>2,096</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 الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

31 كانون الاول 2012 دينار اردني	31 كانون الاول 2013 دينار اردني	
114,060	78,000	الرواتب والاجور
19,000	53,760	اتعاب اضافية
<u>133,060</u>	<u>131,760</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 جوهري.

○ مخاطر الائتمان

تشأ 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 ملىة.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

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	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني
بنوك دلتة	256,245	256,245
نم دلتة	34,235	34,235
ارصدة دلتة اخرى	23,034	23,034
مخصصات مقابل التزامات قصيرة الاجل	7,450	7,450
	<u>320,964</u>	<u>320,964</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.

ويتكون هيكل رأس مال الشركة من رأسمالها المدفوع والاحتياطي الاجباري و(الخسائر المتراكمة) الارباح المدورة ، وقد بلغت 2,591,813 ديناراً لعام 2012 (2,733,827 ديناراً لعام 2013).

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2013

▪ 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 للأدوات 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 555,000 دينار اردني.