



النخبة
elite

F.S - BROKER 72 - 31/3/2009

الرقم: 2009/ب/06
التاريخ: 2009/03/31

السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: البيانات المالية وتقرير المحاسب
القانوني المستقل 31 كانون اول 2008 .

إشارة إلى الموضوع أعلاه وبناءً على تعليمات الإفصاح نرسل لكم الميزانية العمومية الخاصة
بشركتنا متضمنة الحسابات الختامية وحسابات الأرباح والخسائر وتقرير مدققي الحسابات .

شاكرين لكم حسن تعاونكم...

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

محاسن الصغير

المدير العام

بورصة عمان تسويات تجارية السيد سوان ٢١ آذار ٢٠٠٩ الرقم التسلسلي: ١٥٥٤ ٧٢ وتم ذلك القوة المختصة الدراج لعماد

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

31 كانون الاول 2008

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

فهرس المحتويات

صفحة

1

تقرير المحاسب القانوني المستقل

2

الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول 2008 (بيان أ)

3

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008 (بيان ب)

4

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008 (بيان ج)

5

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008 (بيان د)

6

ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المحاسب القانوني المستقل

635 0901

الى الشركاء في
شركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2008 وبيان الدخل وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

مسؤولية المحاسب القانوني :

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء للتدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم الغرض الاجمالي للبيانات المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .

الرأي :

برأينا ان البيانات المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2008 وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

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 البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجزة رقم 710

عمان في 19 كانون الثاني 2009

شركة النخبة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول 2008

بيان 1

ايضاح	31 كانون الاول	31 كانون الاول
	2008	2007
	دينار اردني	دينار اردني
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	42,367	315,925
موجودات مالية لأغراض المتاجرة	3 14,542	401,805
ذمم مدينة - بالصافي	4 4,371,567	4,280,691
ذمم التمويل على الهامش	11 3,809,985	-
حسابات مدينة متنوعة	5 491,580	179,848
مجموع الموجودات المتداولة	8,730,041	5,178,269
اصول غير ملموسة	6 2,449	83,944
المعدات والممتلكات بعد الاستهلاك المتراكم	7 244,838	235,664
دفعات على حساب تجهيز مكتب سوريا	-	1,554
مجموع الموجودات	8,977,328	5,499,431
المطلوبات وحقوق الشركاء		
المطلوبات المتداولة		
بنوك دائنة	8 4,828,931	2,115,555
ذمم دائنة	600,901	363,416
ذمم التمويل على الهامش	182,836	-
مخصص ضريبة الدخل	282,500	71,891
حسابات دائنة متنوعة	9 7,780	34,765
مجموع المطلوبات المتداولة	5,902,948	2,585,627
حقوق الشركاء		
رأس المال	10 2,500,000	2,500,000
احتياطي اجباري	120,230	75,923
ارباح مدورة	454,150	337,881
مجموع حقوق الشركاء	3,074,380	2,913,804
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء	8,977,328	5,499,431

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة النخبة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

بيان ب

إيضاح	31 كانون الأول	30 حزيران
	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
إيرادات عمولات الوساطة بالصافي	1,547,956	1,153,367
11 إيرادات عمولات التمويل على الهامش	621,253	-
إيرادات موزعة من عمليات تداول	5,577	5,529
إيرادات فتح حسابات	1,279	6,476
فوائد وعمولات بنكية مدينة	(506,294)	(253,376)
اجمالي الإيرادات التشغيلية	1,669,771	911,996
12 منافع الموظفين	(170,340)	(176,456)
ديون مشكوك في تحصيلها	(959,498)	(150,000)
13 مصاريف إدارية وعمومية	(232,268)	(117,668)
مصاريف عمولات تسويق	(69,166)	(17,712)
6 إطفاء الأصول غير الملموسة	(82,314)	(81,899)
7 استهلاك الموجودات الثابتة	(51,964)	(22,003)
مصاريف تجهيز مكاتب لم أذينة	-	(2,271)
الربح التشغيلي	104,221	343,987
أرباح متحققة - محفظة الشركة	335,328	20,429
فوائد بنكية دائنة	1,070	1,219
تعديلات للقيمة العادلة	(4,343)	(24,580)
فوائد وعمولات بنكية مدينة	-	8,236
إيرادات متنوعة - توزيع أرباح أسهم	6,800	-
ربح الفترة قبل الضريبة والمخصصات	443,076	349,291
مخصص ضريبة الدخل	(282,500)	(38,203)
ربح الفترة بعد الضريبة والمخصصات	160,576	311,088

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2008

بيان ج	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	الارباح المدورة	المجموع
البيان	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الاول 2006	1,600,000	40,715	262,001	1,902,716
تسديدات رأس المال	900,000			900,000
ربح الفترة بعد الضريبة والمخصصات			311,088	311,088
دفعات على حساب توزيع الارباح			(200,000)	(200,000)
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	35,208	(35,208)	-
الرصيد في 31 كانون الاول 2007	2,500,000	75,923	337,881	2,913,804
ربح الفترة بعد الضريبة والمخصصات			160,576	160,576
المحول الى الاحتياطي الاجباري		44,307	(44,307)	-
الرصيد في 31 كانون الاول 2008	2,500,000	120,230	454,150	3,074,380

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

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

قائمة التكاليف النقدية للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2008

بيان د

	31 كانون الاول 2008	31 كانون الاول 2007
	دينار اردني	دينار اردني
التكاليف النقدية من الانشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات	443,076	311,088
توزيع ارباح على الشركاء	-	(200,000)
مخصص للديون المشكوك في تحصيلها	959,497	150,000
مخصص ضريبة الدخل	-	(29,897)
استهلاكات	51,964	22,003
اطفاءات	82,314	81,899
تعديلات القيمة المعادلة	4,343	24,580
الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	1,541,194	359,673
التغير في الزم المدينة	(1,050,373)	(1,836,617)
التغير في الزم التمويل على الهامش	(3,809,985)	-
التغير في الزم الدائنة	237,485	363,416
التغير في الزم الدائنة للتمويل على الهامش	182,836	-
التغير في الصابات المدينة المتنوعة	(311,732)	(41,805)
التغير في الصابات الدائنة المتنوعة	(26,985)	11,068
التنفيق النقدي من الانشطة التشغيلية	(3,237,560)	(1,144,265)
ضريبة الدخل المدفوعة	(71,891)	-
صافي التنفيق النقدي من الانشطة التشغيلية	(3,309,451)	(1,144,265)
التكاليف النقدية من الانشطة الاستثمارية		
استثمارات لاغراض المتاجرة	382,920	(191,661)
مدفوعات على استثمارات في شركات تحت التأسيس	-	6,928
شراء منكبات ومعدات	(61,138)	(201,229)
دفعات على حساب شراء اصول ثابتة	-	48,025
دفعات على حساب مكتب سوريا	1,554	(1,554)
التغير في الأصول غير ملموسة	(819)	(4,602)
صافي التنفيق النقدي من الانشطة الاستثمارية	322,517	(344,093)
التكاليف النقدية من الانشطة التمويلية		
بنوك دائنة	2,713,376	840,458
رأس المال	-	900,000
صافي التنفيق النقدي من الانشطة التمويلية	2,713,376	1,740,458
التغير في النقد	(273,558)	252,100
النقد في الصندوق ولدى البنوك لول السنة	315,925	63,825
النقد في الصندوق ولدى البنوك لآخر السنة	42,367	315,925

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

إيضاحات حول البيانات المالية

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

1. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة النخبة للخدمات المالية كشركة محدودة المسؤولية بمقتضى احكام قانون الشركات لسنة 1997،
وسجلت في سجل الشركات المحدودة المسؤولية تحت رقم (11990) بتاريخ 2006/4/26، ومن غايات
الشركة ممارسة ومزاولة الخدمات المالية كوسيط مالي وممارسة ومزاولة الخدمات المالية كوسيط
لحسابه. ممارسة ومزاولة التمويل على الهامش

2. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية.

اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية وفق الاسس المحاسبية ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن
مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة.

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.

استثمارات في موجودات مالية لأغراض المتاجرة

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

شركة النخبة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

القيمة العادلة

يتمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معادلة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فإنه يتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة وفي حال حصول تنكفي في قيمتها يتم تسجيل قيمة التنكفي في بيان الدخل.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

الأصول غير الملموسة

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

الممتلكات والمعدات

تظهر جميع الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد استبعاد الاستهلاك المتراكم، وتتضمن لتكلفة التاريخية جميع المصروفات المباشرة القابلة للرسملة التي تحملها الشركة وترتبط بالحصول على الأصل.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للأصل وفقاً لنسب سنوية تتراوح بين 10 الى 25 بالمائة.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول الثابتة الى القيمة القابلة للاسترداد اذا كانت هذه القيمة تزيد على المبلغ المقدر استرداده من أي من تلك الأصول وتسجل قيمة التنكفي في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح المعدل

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الاحتياطي الاجباري

تقوم الشركة وتمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الاساسي لها باقتطاع نسبة 10% من الربح الصافي لحساب الاحتياطي الاجباري وان تستمر بهذا الاقتطاع لكل سنة على ان لا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة.

تحقق الإيرادات

تحقق إيرادات العمولات عند تمام عمليات بيع وشراء الاسهم واصدار الفاتورة للعميل.

3. موجودات مالية لأغراض المتاجرة - بالقيمة العادلة

	31 كانون الاول 2008	31 كانون الاول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
القيمة النظرية	18,886	426,384
تعديلات القيمة العادلة	(4,344)	(24,579)
القيمة العادلة	14,542	401,805

4. الذمم المدينة - بالصافي

	31 كانون الاول 2008	31 كانون الاول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	5,490,205	4,439,832
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(1,118,638)	(159,141)
المجموع	4,371,567	4,280,691

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

5. الحسابات المدينة المتنوعة

	31 كانون الاول 2008	31 كانون الاول 2007
	دينار اردني	دينار اردني
المساهمة في صندوق ضمان التسوية	314,000	25,000
مصاريف مدفوعة مقدماً	38,668	33,128
تأمينات كفالات	94,850	44,950
نعم موظفين	43,652	74,808
تأمينات مستردة	410	410
امانات مدينة اخرى	-	1,552
المجموع	491,580	179,848

6. اصول غير ملموسة

يمثل هذا البند ما يلي:

31 كانون الاول 2008

	العمر الاقتراضي	رخص*	خلوات**	اجمالي
	سنة	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
المدفوع خلال السنة	3	217,282	30,000	247,282
اطفاء محتتب للسنة	3	(214,833)	(30,000)	(244,833)
رصيد 31 كانون الاول 2008		2,449	-	2,449

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

6. تابع اصول غير ملموسة

يمثل هذا البند كما في 31 كانون الأول 2007 ما يلي:

	العمر الافتراضي سنة	* رخص	** خلوات	اجمالي
		دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
المدفوع خلال السنة	3	216,463	30,000	246,463
اطفاء محتسب للسنة	3	(142,519)	(20,000)	(162,519)
رصيد 31 كانون الأول 2007		73,944	10,000	83,944

* الرخص:

تمثل الرخص قيمة رسوم رخصة الوساطة المدفوعة لهيئة الأوراق المالية والبالغة 200,000 دينار أردني وهي غير مستردة إضافة إلى مصاريف تأسيسية تنفع لمرّة واحدة عن الشركة.

** للخلوات

تمثل الخلوات ما تم دفعه للحصول على مكاتب الشركة.

7. الممتلكات والمعدات

	2008		2007	
	التكلفة	نسبة الاستهلاك	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
	دينار اردني	%	دينار اردني	دينار اردني
ديكورات	52,527	10	14,563	37,964
اثاث	34,417	10	6,427	27,990
آلات وأجهزة مكتبية	24,771	10-25	8,351	16,420
اجهزة سريعة للتحديث	61,606	25	11,008	50,598
تمديدات شبكات	945	15	457	488
المسارات	52,500	10	8,438	44,062
تمديدات صحية	3,722	10	651	3,071
تمديدات كهربائية	23,565	15	4,825	18,740
نظمة الحريق والسرقة والمراقبة	2,627	15	492	2,135
اجهزة كمبيوتر وسيرفر	52,983	25	18,819	34,164
مقسم الهاتف	11,834	15	2,628	9,206
	321,497		76,659	244,838
				235,744

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

7. تابع- الممتلكات والمعدات

ويمكن تلخيص الحركة على الممتلكات والمعدات خلال الفترة كما يلي:

	التكلفة	إضافات	حذفات	رصيد آخر
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الفترة دينار أردني
التكلفة :				
ديكورات	52,259	268	-	52,527
اثاث	33,152	1,265	-	34,417
آلات وأجهزة مكتبية	23,779	992	-	24,771
اجهزة سريعة التحديث	23,449	38,157	-	61,606
تمديدات شبكات	945	-	-	945
السيارات	40,500	12,000	-	52,500
تمديدات صحية	3,722	-	-	3,722
تمديدات كهربائية	23,565	-	-	23,565
انظمة الحريق والمرقاة للمراقبة	2,627	-	-	2,627
اجهزة كمبيوتر وسيرفر	44,692	8,291	-	52,983
مقسم الهاتف	11,669	165	-	11,834
اجمالي التكلفة	260,359	61,138	-	321,497

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

7. تابع استهلاك الممتلكات والمعدات

ويمكن تلخيص الحركة على استهلاك الممتلكات والمعدات خلال الفترة كما يلي:

	مجم الاستهلاك بداية السنة	استهلاك السنة	حذوفات	رصيد آخر الفترة
	دينار لورني	دينار لورني	دينار لورني	دينار لورني
مجم الاستهلاك:				
ديكورات	7,295	7,268	-	14,563
اثاث	1,337	5,090	-	6,427
آلات وأجهزة مكتبية	4,445	3,906	-	8,351
اجهزة سريعة التحديث	3,894	7,114	-	11,008
تمديدات شبكات	221	236	-	457
السيارات	1,013	7,425	-	8,438
تمديدات صحية	93	558	-	651
تمديدات كهربائية	1,290	3,535	-	4,825
انظمة الحريق والسرقة والمراقبة	98	394	-	492
اجهزة كمبيوتر وسيرفر	4,140	14,679	-	18,819
مقسم الهاتف	869	1,759	-	2,628
الاجمالي	24,695	51,964	-	76,659

8. بنوك دائنة

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من بنك الاتحاد بسقف 5,000,000 دينار لورني بمعدل فائدة 9,5% سنويا وبعمولة بمعدل 1% سنويا بضمان كميالية (غب لطلب) محرره لصالح البنك ، وكفالة الشركاء الشخصية.

شركة النخبة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

9. الحسابات الدائنة المتنوعة

	31 كانون الأول 2008 دينار أردني	31 كانون الأول 2007 دينار أردني
مكافآت موظفين	-	25,000
مصاريف مستحقة غير مدفوعة وأخرى	2,398	300
نعم موظفين	-	127
صندوق للتعليم والتدريب المهني	1,186	2,787
ارصدة دائنة اخرى	598	919
امانات اخرى	3,598	5,632
المجموع	7,780	34,765

10. رأس المال

يتكون رأسمال مال الشركة المسجل من 2,500,000 دينار/حصصة، وقد قام الشركاء بدفع قيمة حصصهم كاملة.

11. التمويل على الهامش

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

12. منافع الموظفين

	31 كانون الأول 2008 دينار أردني	31 كانون أول 2007 دينار أردني
رواتب واجور	136,808	112,566
مكافآت	8,538	37,531
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	13,352	11,813
تأمين صحي	7,267	5,580
تدريب موظفين	3,035	4,454
بدل إجازات	1,340	4,512
المجموع	170,340	176,456

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

13. المصاريف الادارية والعمومية

	31 كانون الاول 2008	31 كانون اول 2007
	دينار اردني	دينار اردني
ايجارات	41,256	31,222
أتعاب مهنية	4,700	6,474
عرامات مدفوعة	6,500	9,500
قرطاسية ومطبوعات	7,868	8,873
الرسوم والرخص	8,370	7,661
بدل اجور عن اجهزة تداول	11,179	4,386
بريد وبرق وهاتف	28,750	15,154
اشتراكات لنترنيت	3,699	2,091
مصاريف اخطاء تداول	17,807	1,604
دعاية واعلان	11,744	6,554
تبرعات	400	400
بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة	31,296	-
اعمال اضافية	24,000	-
مصاريف اخرى*	30,962	17,763
مخصص صندوق التدريب والتعليم المهني والتقني	1,187	2,786
بدلات لتساب (بورصة ، هيئة مركز ايداع ، صندوق ضمان التسوية)	2,550	3,200
المجموع	<u>232,268</u>	<u>117,668</u>

شركة النخبة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

*** المصاريف الأخرى:**

	31 كانون الأول 2008	31 كانون أول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
ضيافة	6,222	4,488
بدل خدمات الإيجار	3,215	3,491
ضريبة خدمات الإيجار	790	240
مواد مستهلكة	651	1,305
صيانة عامة	5,003	2,311
مواصلات داخلية	2,039	2,015
مياه وكهرباء	7,351	2,436
مصاريف أخرى	1,053	300
تنظيفات	1,244	552
صحف ومجلات	151	77
غاز ومحروقات	48	47
سفر وإقامة	-	313
مصاريف تجهيز مكتب سوريا	1,554	-
مصاريف تأمين موجودات	1,641	188
المجموع	30,962	17,763

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

14. ادارة المخاطر

مخاطر الائتمان:

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر لسعر السوق كما بتاريخ البيانات المالية تتمثل في الاستثمارات.

مخاطر أسعار الفوائد

إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضة لمخاطر اسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تبتغله الشركة من التسهيلات البنكية الممنوحة لها عند الحاجة.

مخاطر تقلبات العملة

وتعرف بأنها الخطر الناتج عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في سعر صرف العملات التي تتعامل بها الشركة، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في نشاطها.

15. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية قيمتها 948,000 دينار اردني .

16. ارقام سنة المقارنة

تم تعديل وتبويب ارقام سنة المقارنة بما يتناسب مع ارقام السنة الحالية .

