



النخبة للخدمات المالية
elite Financial Services

الرقم: ٢٠١٠/ب/٦
التاريخ: ٢٠١٠/٠٣/٠٩

FS - BROKER 72- 10/3/2010

7

المادة/ بورصة عمان المحترمين ...

تحية طيبة وبعد...

الموضوع: الميزانية العمومية المنتهية بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١

*أرفق لكم طيه الميزانية العمومية متضمنة الحسابات الختامية وحسابات الأرباح والخسائر
وتقرير مدققي الحسابات، وذلك عن التقرير السنوي لشركتنا بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١.

راجين التكرم بالعلم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

الوليبيسي
المدير التنفيذي

بورصة عمان
الدارة الإدارية والمالية
التقارير
٩ آذار ٢٠١٠
رقم: ١١٨٩
رقم: ٧٤
الجهة المختصة: ١١

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
31 كانون الأول 2009

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
31 كانون الاول 2009

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

635 10 01

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

تقرير حول القوائم المالية :

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2009 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض القوائم 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 القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم 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 للقوائم 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 العرض الاجمالي للقوائم المالية .

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

الرأي :

برأينا ان القوائم المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2009 وأداءها المالي وتدفقاتها 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 فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 31 كانون الثاني 2010

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

قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2008	31 كانون الاول 2009	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
42,367	262,197		تقد في الصندوق ولدى البنوك
14,542	46,767	4	استثمارات في موجودات مالية مخصصة من خلال الربح والخسارة
4,337,206	1,866,903	5	نعم مدينة - بالصافي
3,783,799	4,579,201	13	نعم التمويل على الهامش
60,547	47,724	16	نعم لطراف ذات علاقة
491,582	164,259	6	حسابات مدينة متنوعة
<u>8,730,043</u>	<u>6,967,051</u>		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
2,449	-	7	اصول غير ملموسة
244,838	191,041	8	المعدات والممتلكات بعد الاستهلاك المتركم
<u>247,287</u>	<u>191,041</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>8,977,330</u>	<u>7,158,092</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
4,828,931	4,235,616	9	بنوك دائنة
525,194	228,169		نعم دائنة
182,836	117,253		نعم التمويل على الهامش
75,707	76	16	نعم لطراف ذات علاقة
282,500	61,304	11	مخصص ضريبة دخل
7,780	16,229	10	حسابات دائنة متنوعة
<u>5,902,948</u>	<u>4,658,647</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
حقوق الملكية			
2,500,000	2,500,000	12	رأس المال
120,230	120,230		احتياطي اجباري
454,152	(120,785)		(خسائر) ارباح مدورة
<u>3,074,382</u>	<u>2,499,445</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>8,977,330</u>	<u>7,158,092</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 20 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

قائمة الدخل الشامل

السنة المنتهية في 31 كانون الاول			
2008	2009		
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح	
1,547,956	264,904		ايرادات عمولات الوساطة بالصافي
621,253	550,395	13	ايرادات عمولات التمويل على الهامش
5,577	-		ايرادات موزعة من عمليات تداول
1,279	185		ايرادات فتح حسابات
-	14,385		ايرادات صندوق ضمان التسوية
(506,294)	(487,412)		فوائد وعمولات بنكية مدينة
<u>1,669,771</u>	<u>342,457</u>		اجمالي الايرادات التشغيلية
(170,340)	(166,897)	14	مناقص الموظفين
(959,498)	(297,813)		ديون مشكوك في تحصيلها
(232,268)	(233,255)	15	مصاريف ادارية وعمومية
(69,166)	(43,627)		مصاريف عمولات تسويق
(82,314)	(2,449)	7	لطفاء الاصول غير الملموسة
(51,964)	(62,978)	8	استهلاك الموجودات الثابتة
<u>104,221</u>	<u>(464,562)</u>		(الخسارة) الربح التشغيلي
335,328	4,272		ارباح متحققة - محفظة الشركة
1,070	3,581		فوائد بنكية دائنة
(4,343)	(56,924)		تعديلات للقيمة العادلة
6,800	-		ايرادات متنوعة - توزيع ارباح اسهم
<u>443,076</u>	<u>(513,633)</u>		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(282,500)	(61,304)		ضريبة الدخل
<u>160,576</u>	<u>(574,937)</u>		(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>160,576</u>	<u>(574,937)</u>		خسارة السنة

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 20 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

اجمالي	ارباح منورة	احتياطي اجباري	رأس المال	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
2,913,806	337,883	75,923	2,500,000	رصيد 1 كانون الثاني 2008
-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
2,913,806	337,883	75,923	2,500,000	الرصيد المعدل
				<u>الدخل الشامل:</u>
160,576	160,576	-	-	ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات
160,576	160,576	-	-	الدخل الشامل
				<u>المعاملات مع المالكين:</u>
-	(44,307)	44,307	-	احتياطي اجباري
-	(44,307)	44,307	-	
3,074,382	454,152	120,230	2,500,000	رصيد 31 كانون الاول 2008
3,074,382	454,152	120,230	2,500,000	رصيد 1 كانون الثاني 2009
-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
3,074,382	454,152	120,230	2,500,000	الرصيد المعدل
				<u>الدخل الشامل:</u>
(574,937)	(574,937)	-	-	خسارة السنة
(574,937)	(574,937)	-	-	الدخل الشامل
				<u>المعاملات مع المالكين:</u>
-	-	-	-	اخرى
-	-	-	-	
2,499,445	(120,785)	120,230	2,500,000	رصيد 31 كانون الاول 2009

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 20 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2008	2009	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
443,076	(574,937)	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة والمخصصات
959,497	297,813	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	61,304	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
51,964	62,978	استهلاكات
82,314	2,449	اطفاءات
	(4,272)	ارباح بيع استثمارات من خلال الربح والخسارة
4,343	56,924	تعديلات القيمة العادلة
1,541,194	(97,741)	الربح التشغيلي قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(1,050,373)	2,172,490	التغيير في الذمم المدينة
(3,809,985)	(795,402)	التغيير في الذمم التمويل على الهامش
	(62,808)	التغيير في ذمم اطراف ذات علاقة
237,485	(297,025)	التغيير في الذمم الدائنة
182,836	(65,583)	التغيير في الذمم الدائنة التمويل على الهامش
(311,732)	327,323	التغيير في الحسابات المدينة المتنوعة
(26,985)	9,635	التغيير في الحسابات الدائنة المتنوعة
(3,237,560)	1,190,889	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
(71,891)	(283,686)	ضريبة الدخل المدفوعة
(3,309,451)	907,203	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
382,920	(84,877)	التغيير في استثمارات من خلال الربح والخسارة
(61,138)	(9,181)	شراء ممتلكات ومعدات
1,554	-	دفعات على حساب مكتب سوريا
(819)	-	التغيير في الأصول غير ملموسة
322,517	(94,058)	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
2,713,376	(593,315)	بنوك دائنة
2,713,376	(593,315)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(273,558)	219,830	التغيير في النقد
315,925	42,367	النقد في الصندوق ولدى البنوك لول السنة
42,367	262,197	النقد في الصندوق ولدى البنوك لآخر السنة

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 20 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. تم اعتماد القوائم المالية من قبل هيئة المديرين في جلسته المنعقدة بتاريخ 6 شباط 2010 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة.

2. اساس اعداد القوائم المالية

1.1. عـمـلـم

تم اعداد 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.

2.2. استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واحكام واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والاقصاح 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 اوضاع 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 للتغيرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك المخصصات.

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل مستمر من قبل الادارة ويتم معالجة التحليلات في التقديرات المحاسبية بتطبيقها والاعتراف بالفروقات الناجمة عنها في الفترة التي يتم فيها التعديل والفترات المستقبلية التي يمكن ان تتأثر بهذا التعديل.

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

3.2. التغييرات في السياسات المحاسبية

بداية من 1 كانون الثاني 2009 بدأت الشركة بتطبيق التعديلات على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والتي اصبحت سارية المفعول منذ ذلك التاريخ، وتتلخص التعديلات التي تنطبق على الشركة بتطبيق التعديلات على معيار المحاسبي الدولي رقم 1: 'عرض القوائم المالية'.

ان تطبيق هذا المعيار احدث تغييرات على شكل وعنوانين للقوائم المالية الرئيسية وطريقة عرض بعض البنود في تلك القوائم، كما انها اضافت افصاحات اضافية، وهذا التعديل لم يؤثر على القياس والاعتراف بموجودات الشركة ومطلوباتها وايراداتها ومصاريفها والتي لم تحدث عليها اي تغييرات، الا ان بعض البنود التي كان يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية اصبحت الآن يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل.

لقد اثر تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 على عرض التغييرات في حقوق الملكية واستحدث قائمة تحت مسمى 'قائمة الدخل الشامل'، ووفقاً للمعيار المعدل فإن المنشأة لا تقوم باعداد قائمة مستقلة للايرادات والمصاريف المعدلة والتي كانت تعرض في البيانات المالية لعام 2008 تحت مسمى 'قائمة الايرادات والمصاريف المعدلة' واصبح من المطلوب اعداد قائمة التغييرات في حقوق الملكية كقائمة رئيسية.

4.2. ارقام المقارنة

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند اعداد هذه القوائم المالية، وقد تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية على جميع السنوات الظاهرة في القوائم المالية الا اذا تمت الإشارة الى غير ذلك، وهذه السياسات المحاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء التغيير المشار اليه في 3.2 اعلاه:

1.3. النقد وما في حكمه

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

2.3. استثمارات في موجودات مالية مخصصة من خلال الربح والخسارة

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

3.3. المدينة

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

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الأول 2009

4.3. 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 لتحديث
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 التثني في بيان الدخل

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات والآلات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك للقيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

5.3. الأصول غير الملموسة

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

6.3. القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة للقيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تثني في قيمتها.

7.3. التثني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تثني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التثني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في قائمة الدخل.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الأول 2009

8.3. الدائــون 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.

9.3. المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المقطعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

10.3. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، 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 إمكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

11.3. حقوق الملكية

احتياطي اجباري

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

12.3. الإيرادات

تحقق المبيعات

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

13.3. توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الشركاء كالتزام ضمن المطلوبات في الفترة المالية التي يتم فيها لقرار هذه للتوزيعات من قبل الهيئة العامة للشركة

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

4. استثمارات في موجودات مالية مخصصة من خلال الربح والخسارة - بالقيمة العادلة

31 كانون الاول 2008	31 كانون الاول 2009	
دينار اردني	دينار اردني	
18,886	103,691	القيمة الدفترية
(4,344)	(56,924)	تعديلات القيمة العادلة
<u>14,542</u>	<u>46,767</u>	القيمة العادلة

5. نهم مدينة بالصادق

31 كانون الاول 2008	31 كانون الاول 2009	
دينار اردني	دينار اردني	
5,455,844	3,283,354	نهم عملاء الوساطة
(1,118,638)	(1,416,451)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>4,337,206</u>	<u>1,866,903</u>	

وفيما يلي تعبير النهم المدينة والمخصص المقطع:

المخصص المقطع	31 كانون الاول 2008	المخصص المقطع	31 كانون الاول 2009	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
539,027	4,876,233	29,826	1,896,729	نهم اصارها من 0 - 3 شهور
579,611	579,611	1,386,625	1,386,625	نهم اصارها اكثر من ثلاثة شهور وقل من سنة
<u>1,118,638</u>	<u>5,455,844</u>	<u>1,416,451</u>	<u>3,283,354</u>	نهم اصارها اكثر من سنة

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

وتتلخص الحركة على مخصص تندي الديون كما يلي:

2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
820,825	1,118,638	الرصيد في 1 كانون الثاني
297,813	297,813	ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	مسترد من مخصص التكني - تحصيلات
<u>1,118,638</u>	<u>1,416,451</u>	الرصيد في 31 كانون الاول

6. حسابات مدينة متنوعة

31 كانون الاول 2008	31 كانون الاول 2009	
دينار اردني	دينار اردني	
314,000	25,000	لمساهمة في صندوق ضمان التسوية
38,670	42,208	مصاريف مدفوعة مقدما
94,850	51,750	تأمينات كفالات
43,652	44,891	نعم موظفين
410	410	تأمينات مستردة
<u>491,582</u>	<u>164,259</u>	

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

7. اصول غير ملموسة

المجموع دينار اردني	خصم ² دينار اردني	خلوات ¹ دينار اردني	
247,282	217,282	30,000	الكلفة:
-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
-	-	-	إضافات
-	-	-	حذفات
<u>247,282</u>	<u>217,282</u>	<u>30,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
244,833	214,833	30,000	الاطفاء المتراكم:
2,449	2,449	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
-	-	-	اطفاء السنة
-	-	-	استيعادات
<u>247,282</u>	<u>217,282</u>	<u>30,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
-	-	-	صافي القيمة nette كما في 31 كانون الأول 2009
247,282	217,282	30,000	الكلفة:
-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
-	-	-	إضافات
-	-	-	حذفات
<u>247,282</u>	<u>217,282</u>	<u>30,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
162,519	142,519	20,000	الاطفاء المتراكم:
82,314	72,314	10,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
-	-	-	اطفاء السنة
-	-	-	استيعادات
<u>244,833</u>	<u>214,833</u>	<u>30,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
<u>2,449</u>	<u>2,449</u>	-	صافي القيمة nette كما في 31 كانون الأول 2009

1. خلوات

تمثل الخلوات ما تم دفعه للحصول على مكاتب الشركة.

2. رخص

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

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

8. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	تعميرات كهربائية وصحبة وأنظمة حماية	الات واجهزة مكتبية	اثاث وديكورات	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
321,497	52,500	114,589	30,859	36,605	86,944	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
9,181	-	5,270	226	1,652	2,033	إضافات
-	-	-	-	-	-	حقوقات
330,678	52,500	119,859	31,085	38,257	88,977	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
76,659	8,438	29,827	6,425	10,979	20,990	الإستهلاك المقدّر لكم:
62,978	7,875	29,619	4,732	8,166	12,586	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
-	-	-	-	-	-	استهلاك السنة
139,637	16,313	59,446	11,157	19,145	33,576	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
191,041	36,187	60,413	19,928	19,112	55,401	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2009
244,838	44,062	84,762	24,434	25,626	65,954	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2008

9. بنوك دائنة

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

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ابصاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

10. حسابات دائنة متنوعة

31 كانون الاول 2008	31 كانون الاول 2009	
دينار اردني	دينار اردني	
2,398	12,355	مصاريف مستحقة غير مدفوعة وأخرى
598	276	ارصدة دائنة اخرى
1,186	-	صندوق التكريب المهني والتقني
3,598	3,598	امانات اخرى
<u>7,780</u>	<u>16,229</u>	

11. ضريبة الدخل

- تم احتساب ضريبة الدخل على ارباح الشركة للاعوام 2009 و 2008 وفقا 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.
 - تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2008 لدائرة ضريبة الدخل ، و لم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اصدار القوائم المالية.
- ضريبة دخل سنوات سابقة**
- هي عبارة عن مبالغ ناتجة عن تقدير الضريبة بأقل مما يجب لعام 2007 ، وتمسديد المبلغ كذلك بأقل مما يجب ، مما نتج عنه ترصيد المبلغ بئمة الشركة.
 - وتتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

2008	2009	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
71,891	282,500	الرصيد في 1 كانون الثاني
282,500	-	مصروف ضريبة دخل
-	61,304	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(71,891)	(282,500)	مدفوعات
<u>282,500</u>	<u>61,304</u>	الرصيد في 31 كانون الاول

12. رأس المال

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

13. التمويل على الهامش

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

14. منافع الموظفين

السنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
136,808	123,288	رواتب واجور
8,538	-	مكافآت
13,352	13,697	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
7,267	7,500	تأمين صحي
3,035	17,850	تدريب موظفين
1,340	4,562	بدل ايجازات
<u>170,340</u>	<u>166,897</u>	

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
 تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

15. مصاريف ادارية وعمومية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
41,256	42,938	ايجارات
4,700	25,294	اتعاب مهنية
6,500	21,150	غرامات مدفوعة
7,868	4,897	قرطاسية ومطبوعات
8,370	3,093	الرسوم والرخص
11,179	12,391	بدل اجور عن اجهزة تداول
28,750	23,928	بريد وبرق وهاتف
3,699	3,039	اشتركاكات انترنت
17,807	1,331	مصاريف لخطاء تداول
11,744	566	دعاية واعلان
400	-	تبرعات
31,296	35,100	بدل تنقلات وسفر وقامة مجلس الادارة
30,962	26,278	مصاريف اخرى ¹
1,187	-	مخصص صندوق للتدريب والتعليم المهني والتقني
2,550	2,850	بدلات انتساب (بورصة ، هيئة مركز ايداع ، صندوق ضمان التسوية)
24,000	30,400	اتعاب اضافية
232,268	233,255	

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

1. **مصاريف أخرى:**

السنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
6,222	2,146	ضباقة
3,215	2,872	بدل خدمات الايجار
790	790	ضريبة خدمات الايجار
651	95	مواد مستهلكة
3,503	5,760	صيانة عامة
989	782	مواصلات داخلية
7,351	6,854	مياه وكهرباء
1,053	701	مصاريف أخرى
1,244	809	تنظيفات
151	150	صحف ومجلات
48	45	غاز ومحروقات
1,554	-	مصاريف تجهيز مكتب سوريا
1,641	1,606	مصاريف تأمين موجودات
2,550	3,668	سيارات
30,962	26,278	

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الأول 2009

16. ذمم أطراف ذات علاقة

بلغ مجموع هذه الذمم حتى 31 كانون اول 2009 مبلغ 47,724 دينار اردني وهو ناتج عن تعامل للشركاء ، والموظفين الرئيسيين في شراء وبيع الاوراق المالية بالسوق سواءً على حساب للتعامل بالهامش أو من خلال التعامل النقدي.

فيما يلي المعاملات التي تمت مع أطراف ذات علاقة:

أ- عمليات تجارية (بيع وشراء):

احجام التداول		العمولات		
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
844,945	32,218	3,101	129	أعضاء هيئة المديرين
3,396,105	163,911	13,584	656	مدراء رئيسيين
4,241,050	196,129	16,685	785	

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

ب- تعويضات الموظفين الرئيسيين وأعضاء هيئة المديرين:

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

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

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
75,707	123,288	الرواتب والاجور
8,538	-	مكافآت
24,000	30,400	اتعاب اضافية
31,296	35,100	بدل تنقلات هيئة مديرين
139,541	188,788	

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

المطلوب الى اطراف ذات علاقة (الذمم الدائنة)		المطلوب من اطراف ذات علاقة (الذمم المدينة)		
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
75,707	76	45,232	47,724	اعضاء هيئة المديرين
-	-	15,315	-	الموظفين الرئيسيين
75,707	76	60,547	47,724	

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

17. ادارة المخاطر المالية

1.17. عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة للادوات المالية التي تستخدمها الى المخاطر التالية:

• مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

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

- مخاطر اسعار الفائدة

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

• 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 مهيئة.

أما بالنسبة للتعاملات مع العملاء الذين تتعامل معهم الشركة فتلتزم الشركة بسقوف لئمانية مراقبة للعملاء وتم متابعة الذمم القائمة بشكل مستمر، وتعتقد ادارة الشركة بأنها غير معرضة بدرجة كبيرة الى مخاطر الائتمان حيث انها تقوم بمتابعتها

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

• 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 الموقية الحالية:

لمجموع	اكثر من 5 سنوات	من سنة لي 5 سنوات	من 3 اشهر الي 2 اشهر	قل من 3 اشهر	
دينار لوني	دينار لوني	دينار لوني	دينار لوني	دينار لوني	
4,235,616	-	-	4,235,616	-	بنوك دائنة
345,498	-	-	-	345,498	نعم دائنة
16,229	-	-	-	16,229	ارصدة دائنة لخرى
86,484	-	-	-	86,484	مخصصات مقابل التزامات قصيرة الاجل
4,683,827	-	-	4,235,616	448,211	

2.17. ادارة رأس المال

إن إدارة الشركة وهي تقوم بإدارة رأس المال تهدف الى ضمان استمرارية الشركة بما يضمن تحقيق العوائد للشركاء وبما يضمن المحافظة على هيكل رأسمال مناسب وكاف لتخفيض كلفة رأس المال.

ولغرض المحافظة على هيكل رأس المال فإن الادارة تقوم باجراء 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(الخصائر المتراكمة) الأرباح المدورة ، وقد بلغت 2,474,265 ديناراً لعام 2009 (3,074,382 ديناراً لعام 2008).

3.17. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الادوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتتكون الموجودات المالية للشركة : من للنقد والنقد المعادل والنم المدينة والشيكات برسم التحصيل والموجودات المالية المخصصة من خلال الربح والخسارة وبعض الارصدة المدينة في الموجودات الأخرى، في حين تتكون المطلوبات المالية من النعم لدائنة والبنوك الدائنة وبعض الارصدة لدائنة من المطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الادوات.

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

18. الإحداث اللاحقة

بتاريخ 26 كانون الثاني 2010 وحسب كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش/11990/2 فإنه تم إضافة الشركاء التالية اسماؤهم:

<u>جنسية الشريك</u>	<u>حصة الشريك</u> <u>دينار لودني/حصة</u>	
اردني	120,625	نايل محمد حمد لزعبي
اردني	79,375	محمد نايل محمد لزعبي
اردني	80,000	بسام نايل محمد لزعبي
اردني	120,000	بشار نايل محمد لزعبي
-	<u>400,000</u>	

وينفس التاريخ أعلاه تم انسحاب الشركاء التالية اسماؤهم:

<u>جنسية الشريك</u>	<u>حصة الشريك</u> <u>دينار لودني/حصة</u>	
اردني	159,357	فوزي محمد يوسف ابو حميدان
-	<u>159,357</u>	

وتعديل قيم حصص الشركاء:

<u>جنسية الشريك</u>	<u>حصة الشريك</u> <u>دينار لودني/حصة</u>	
اردني	123,437	هشام محمد حسنين
-	<u>123,437</u>	

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ابصاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

19. القضايا المقامة على الشركة

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

20. الإلتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 465,300 دينار اردني.