





# التقرير السنوي

## الرابح

# 2009

والبينات الحسابية الختامية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في

31/12/2009

بسم الله الرحمن الرحيم

### كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة أعضاء هيئة المديرين والشركاء الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

اسمحوا لي باسمي واسم زملائي أعضاء هيئة مديري شركة النخبة للخدمات المالية أن أرحب بكم أجمع ترحيباً ، وأشكركم لاهتمامكم المتواصل في تلبية دعوتنا لحضور الاجتماع الذي يعرض خلاصة أعمال الشركة وحساباتها الختامية متضمنة الميزانية العمومية وبيانات الدخل والتغييرات في حقوق الملكية وبيانات التدفقات النقدية للسنة المالية 2009.

لايسعنا في بداية هذا العام إلا أن نبارك الجهود الخيثة التي اثمرت في تعزيز مسيرة نجاح الشركة بفضل دعمكم المتواصل ومساندتكم لها، كما أنه وبفضل وثقتي كوادر الشركة التي دأبت على بذل الجهود لرفع مستوى الأداء لخدمة عملائنا الكرام والتميز في خدمتهم وتهيئة الشركة بشكل عام للقيام بدور رائد في تنمية اقتصادنا الوطني ،

ولا نزال نسير بنفس الزخم الذي ينسجم مع خططنا الساعية الى رفع مكانة الشركة لتكون الرائدة بين شركات الخدمات المالية العاملة في بورصة عمان.

ومع اهتماماتنا خدمة عملائنا على افضل وجه ، اذ قامت الشركة بتقديم خدمات نوعية للعملاء توثق العلاقة وتوطدها معهم وذلك بالتواجد على مقربة منهم وذلك مع خلال مقرها الرئيسي الكائن في أم أذينة ، مما ساهم في تعزيز وجود الشركة في السوق المحلي.

هذا ولا بد أن نعرض هنا على الأوصياء والظروف الاقتصادية التي سادت في الاسواق المالية ، المحلية والإقليمية والدولية ، وذلك نتيجة الأزمة المالية العالمية والتي كان لها تأثير واضح وكبير على أحجام التداول خلال العام الماضي مما أثر على الشركة تأثيراً

سلبياً وذلك بإنخفاض ربحية الشركة مقارنة مع عام 2008 ، حيث بلغت خسائر الشركة لعام 2009 بعد احتساب الضريبة والمخصصات (574,937) دينار مقارنة مع أرباح الشركة لعام 2008 بعد احتساب الضريبة والمخصصات 160,576 دينار.

أما بالنسبة لحجم تداول الشركة لعام 2009 قد بلغ 128,755,196 دينار أي ما نسبته 0.7% من حجم سوق عمان المالي مقارنة مع عام 2008 حيث بلغ حجم التداول 971,476,640 دينار أي ما نسبته 1.9% من حجم سوق عمان المالي .

إن الشركة تسعى دائما وأبدا أن تساهم ، في إطار إمكانياتها ، في تطوير السوق المالي الأردني ، وذلك تبعا لتوجيهات هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية وبوصية عمان والتي تستمد توجيهاتها من الرؤية الثاقبة لحضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني وإيمانه القوي في نمو الاقتصاد الأردني وقدرته على تخطي الصعاب والعوائق، بفضل الله وبركاته.

وأخيراً لايسعني في هذه المناسبة الطيبة إلا أن اتعز الفرصة لأقدم إليكم جميعاً بجزيل الشكر وخالص العرفان وعلى دعمكم المستمر ومؤازرتكم الدائمة ، كما أوجه شكري لعملائنا الكرام على ثقتهم الغالية بنا وبجميع موظفي الشركة على اختلاف مواقعهم في السلم الإداري ولعظائمهم الدائم وجهودهم المستمرة المثمرة ويوفقنا جميعاً لخدمة الشركة والارتقاء بها الى اعلى المستويات .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

نائب رئيس هيئة المديرين

عثمان به محمد بافقيه

## أولاً

## الوضع القانوني للشركة ووصف النشاطات 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 .

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

تعرف الشركة إلى تحقيق الغايات التالية :

- ✓ شراء وبيع الأسهم بالعمولة في سوق عمان المالي .
- ✓ شراء وتملك الأسهم والسندات والأوراق المالية .
- ✓ وسيط بالعمولة ويتعامل بالأوراق المالية لحسابه الخاص .
- ✓ وسيط لحسابات التمويل على العامشة .

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

وستعمل الشركة على زيادة وتطوير خدماتها في مجال الوساطة المالية ليزداد عدد المتعاملين وحجم التداول، وتسعى الشركة لزيادة رأس المال لتطوير خدماتها واستقطاب العملاء وزيادة حجم التداول و رفع 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 أدينة - شارع شط العرب - مجمع نايف سعد الديب.

## ثالثاً

### الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق:

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

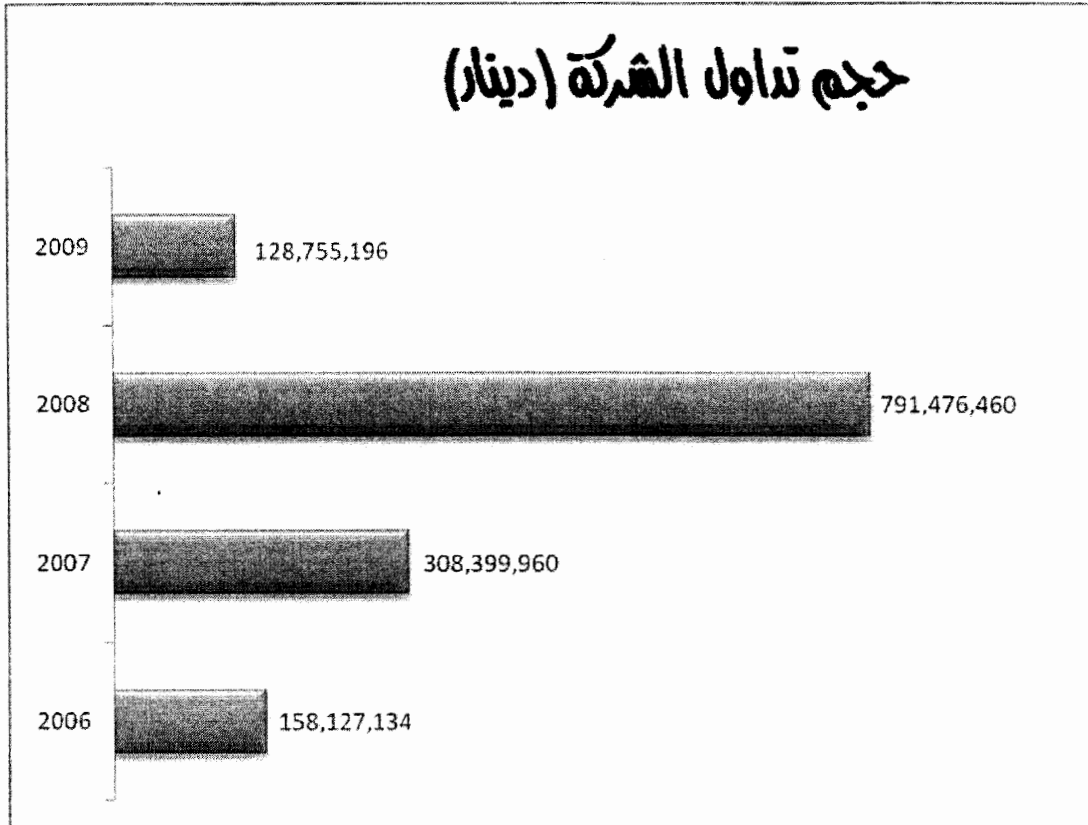
في عام 2007 تابعت الشركة تقدمها حيث بلغ حجم تداول الشركة 308,399,960 دينار أي ما نسبته 1.248% من إجمالي حجم السوق محتلة بذلك المرتبة 29 من أصل 66 شركة وساطة عاملة في السوق المالي الأردني حيث بلغ حجم تداول السوق كاملاً 24,703,996,806 دينار.

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

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

وفيما يلي جدول يبيح حجم تداول الشركة و حجم تداول سوق عماد للأعوام 2006 / 2007 / 2008 / 2009 :

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	النسبة	مئوية الشركة
2006	28,186,077,980	158,127,134	%0.56	46
2007	24,703,996,806	308,399,960	%1.25	29
2008	40,637,439,911	971,476,640	%1.9	18
2009	19,341,706,663	128,755,196	%0.7	42



## رابعاً

درجة الاعتماد على موردين وحقوقين أو عملاء رئيسيين محلياً و خارجياً:  
لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً 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  
واقفي على عمل الشركة:

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

## سأها

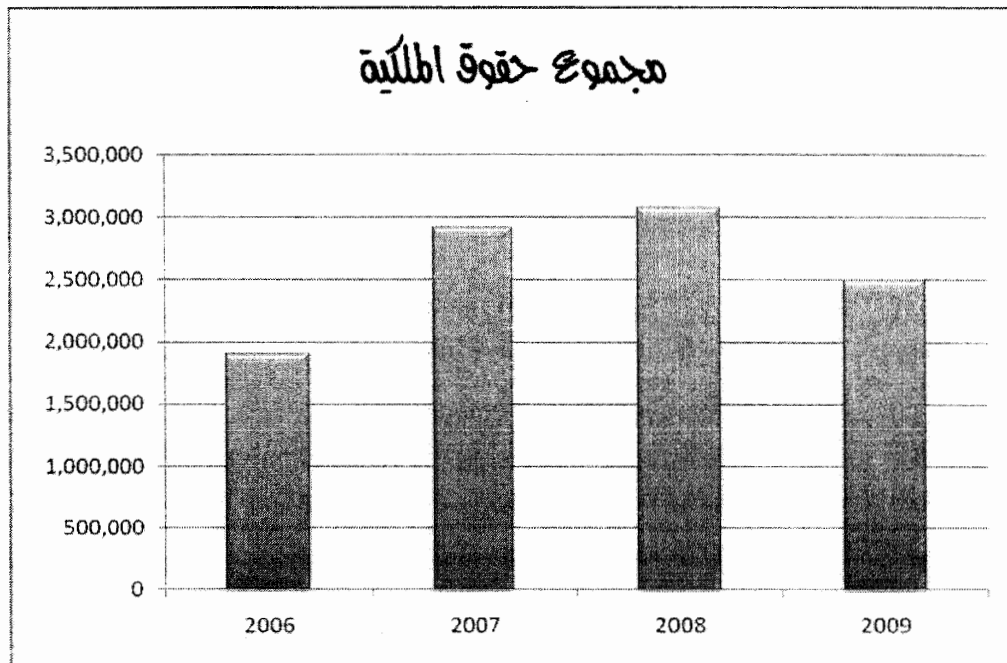
### نظور رأس مال الشركة :

تم تأسيس الشركة برأس مال قدره 1,600,000 دينار أردني ، وقد تم زيادة رأس المال في تاريخ 2007/3/28 ليصل إلى 2,500,000 دينار أردني وذلك مواكبة لتوسيع وتطوير نشاطات الشركة ، وتسعى الشركة لزيادة رأس المال في المستقبل لتوسيع حجم نشاطاتها .

وقد بلغت حقوق الملكية 2,499,445 دينار في عام 2009 مقارنة بمبلغ 3,074,382 في عام 2008 .

وفيما يلي جدول وسم بياني تطور ونمو حقوق الملكية للأعوام 2009/2008/2007/2006 :

2009	2008	2007	2006	حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	2,500,000	1,600,000	رأس المال
120,230	120,230	75,923	40,715	احتياطي إجباري
(120,785)	454,152	337,881	262,001	أرباح مودرة
2,499,445	3,074,382	2,913,804	1,902,716	مجموع حقوق الملكية



## ثامنا

### تحليل المركز المالي:

#### 1. الميزانية العمومية:

بلغت مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2009 7,158,092 دينار مقارنة مع 8,977,330 دينار لعام 2008، أي بانخفاض مقداره 1,819,238 دينار ونسبة انخفاض 20٪.

وتتمثل الموجودات فيما يلي :

✓ بلغت الموجودات المتداولة لعام 2009 6,967,051 دينار والتي تعادل 97.33٪ من إجمالي الموجودات، مقارنة مع 8,730,043 لعام 2008 والتي تعادل 97.25٪ من إجمالي الموجودات ، وبانخفاض في الموجودات المتداولة بمقدار 1,762,992 دينار.

✓ بلغت الموجودات غير المتداولة لعام 2009 191,041 دينار وتعادل 2.67٪ من إجمالي الموجودات، مقارنة مع 247,287 دينار لعام 2008 والتي تعادل 2.75٪ من إجمالي الموجودات.

✓ بلغ مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في الميزانية العامة لعام 2009 7,158,092 دينار مقارنة مع 8,977,330 دينار لعام 2008 أي بانخفاض مقداره 1,819,238 دينار ونسبة 20٪.

وتتمثل المطلوبات وحقوق الملكية فيما يلي :

✓ بلغت المطلوبات المتداولة لعام 2009 4,658,647 دينار، وتعادل 65.08٪ من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 5,902,948 دينار لعام 2008 وتعادل 65.75٪ من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبانخفاض في المطلوبات المتداولة بمقدار 1,244,310 دينار.

✓ بلغت حقوق الملكية لعام 2009 2,499,445 دينار مجموع، وتعادل 34.9% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، مقارنة مع 3,074,382 دينار لعام 2008 والتي تعادل 34.24% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية، وبانخفاض في حقوق الملكية مقداره 574,937 دينار، وذلك كما يلي:

- i. 2,500,000 دينار رأس المال.  
 ii. الاحتياطي الإجباري 120,230 دينار.  
 iii. خسائر مدورة بمقدار (120,785) دينار في عام 2009 مقارنة مع أرباح مدورة بلغت 454,152 دينار في عام 2008.

النسبة	الفرق	المبلغ		البيانات
		2008	2009	
-20.265%	(1,819,238)	8,977,330	7,158,092	إجمالي الموجودات
-20.195%	(1,762,992)	8,730,043	6,967,051	مجموع الموجودات المتداولة
-21.079%	(1,244,301)	5,902,948	4,658,647	مجموع المطلوبات المتداولة
-18.701%	(574,935)	3,074,380	2,499,445	مجموع حقوق الملكية

## 2. بيان الدخل:

✓ بلغت إجمالي الإيرادات التشغيلية لعام 2009 342,457 دينار أردني مقارنة مع 1,669,771 دينار أردني لعام 2008، أي بانخفاض مقداره 1,327,314 دينار وبنسبة انخفاض 79.1%. وذلك على النحو التالي:

2008	2009	البيانات
1,547,956	264,904	إيرادات عمليات الوساطة بالصافي
621,253	550,395	إيرادات عمليات التمويل على العائش
5,577	0	إيرادات موزعة من عمليات تداول
1,279	185	إيرادات فتح حسابات
0	14,385	إيرادات صندوق ضمان التسوية
<b>2,178,073</b>	<b>831,878</b>	<b>إجمالي الإيرادات التشغيلية</b>

## تاسعا

### بيان بأسماء هيئة المويرين والشركاء ووظائفهم وشركة التفتية:

#### 1. أعضاء هيئة المديرين:

- ✓ عبد المجيد المهدي إبراهيم قناد رئيس هيئة المديرين .
- ✓ عثمان به محمد به عمر بافقيه نائب رئيس هيئة المديرين.
- ✓ فوزي محمد يوسف أبو احمدان عضو هيئة مديرين.
- ✓ شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية ويمثلها السيد مازن قديمات عضو هيئة مديرين.
- ✓ هشام محمد علي حسني عضو هيئة مديرين .

#### 2. بيان بأسماء الشركاء:

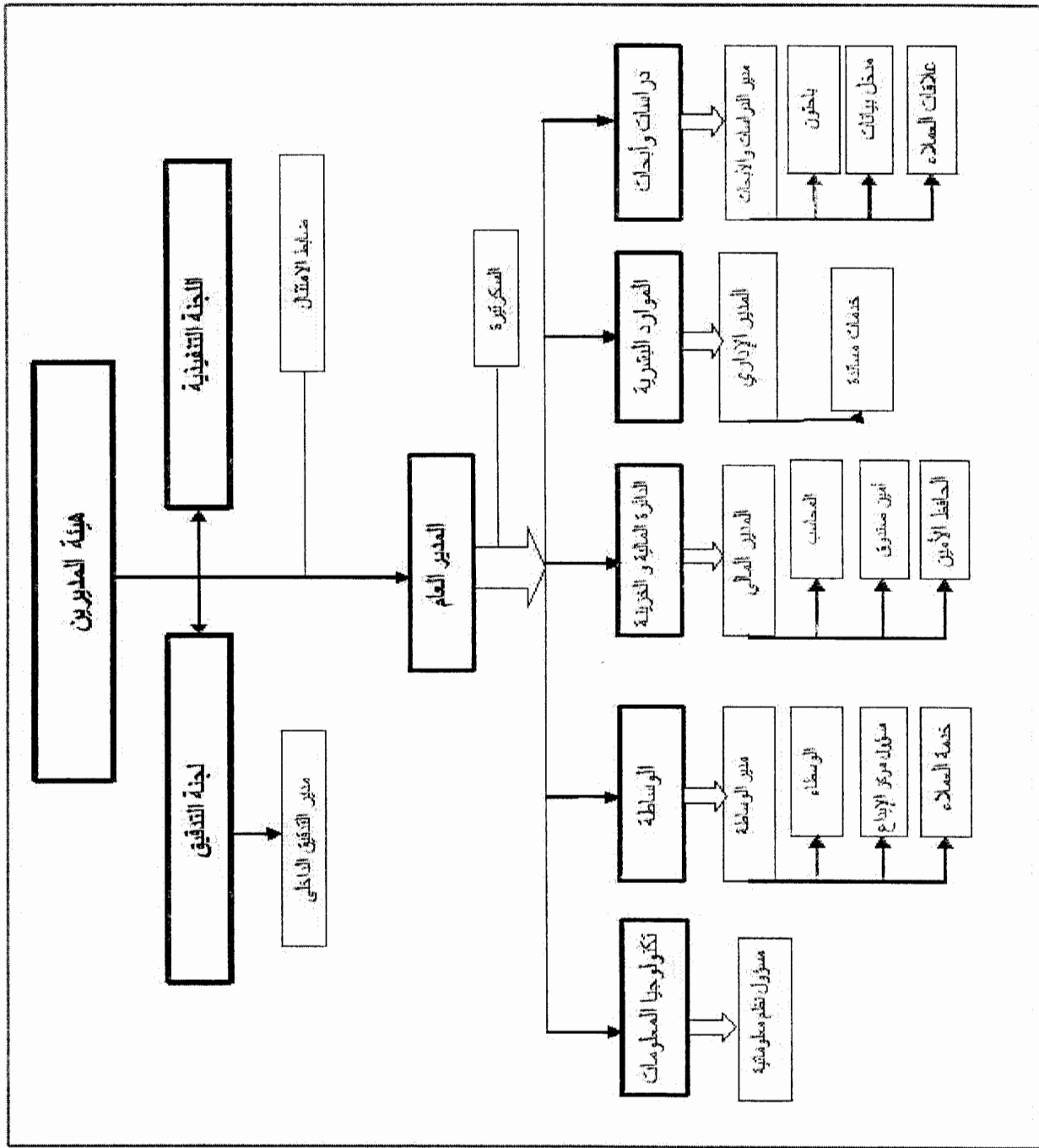
- ✓ عبد المجيد المهدي إبراهيم قناد.
- ✓ فوزي محمد يوسف أبو احمدان.
- ✓ شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية ويمثلها السيد مازن قديمات.
- ✓ هشام محمد علي حسني.
- ✓ توفيق عبد سلمان فرحان.
- ✓ محمد عبد الله محمد الشكشاك.
- ✓ عثمان به محمد به عمر بافقيه.
- ✓ عمار به فاروق به مصطفى زهران.

## 3. موظفو شركة الخبة للخدمات المالية وخبراتهم وتبعهم الوظيفية:

الرقم	الاسم	المنصب	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
1.	إياد ههشام احمد السعدي	مدير الوساطة	بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة	11 سنة من الخبرة في مجال الوساطة المالية
2.	معاذ طاهر بشيد حنطشة	المدير المالي / بالوكالة	بكالوريوس محاسبة	4 سنوات من الخبرة في مجال المحاسبة
3.	معتز حيد العهادي نايف العجل	مسؤول الكمبيوتر وأنظمة المعلومات	بكالوريوس علم حاسوب	6 سنوات من الخبرة في مجال الكمبيوتر وشركات الوساطة
4.	فيصل صلاح الدية محمد الغول	المدقق الداخلي	ماجستير إدارة أعمال	6 سنوات من الخبرة في مجال القطاع المالي
5.	احمد محمد بركات بركات	ضابط الامتثال	بكالوريوس علوم مالية ومصرفيه	4 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية
6.	رسمية محمد سعيد عبد الحليم كشكش	المدير الإداري	داسات عليا دبلوم عالي تربية	10 سنوات من الخبرة في مجال السكرتاريا
7.	إيناس ههشام احمد السعدي	وسيط مالي	بكالوريوس علم حاسبات إلكترونية	5 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة
8.	ليث زياد جمال الزعبي	وسيط مالي	بكالوريوس علم حاسبات إلكترونية	3 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية
9.	جهد محمود حيد المومني	وسيط مالي	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	4 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية
10.	خالد ياسين خلف السحيمات	وسيط مالي	تسويق	5 سنوات من الخبرة في مجال الوساطة المالية
11.	محمد طالب خضر ابوتابت	محاسب	بكالوريوس نظم معلومات محاسبه	سنتين من الخبرة في مجال القطاع المالي
12.	محمد عبد الرحيم حسيه الشطناوي	أميه صندوق	دبلوم إدارة فنادق	خبرة 9 سنوات في إدارة الفنادق

# مختصا

الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفها وموظفيها  
التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:



يبلغ عدد موظفي شركة النخبة للخدمات المالية 14 موظفا . والجدول التالي يبييه إجمالي عدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2009/12/31:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
2	دسات عليا
9	بكالوريوس
1	دبلوم
2	ثانوية عامة

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

## الخاص في عنصر

### وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها:

- ✓ مخاطر الائتماء:  
تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتماء مناسب.
- ✓ مخاطر سعر السوق:  
وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق.
- ✓ مخاطر أسعار الفوائد:  
إذ الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسعيلات البنئية 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

الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام:

- ✓ بلغ رأس المال 2,500,000 دينار في عام 2009.
- ✓ بلغت حقوق الشركاء المملّكية في نهاية عام 2009 2,499,445 دينار مقارنة 3,074,382 دينار في عام 2008.
- ✓ حققت الشركة إيرادات تشغيلية في عام 2009 بلغت 342,457 دينار مقارنة مع 1,669,771 دينار في عام 2008.
- ✓ بلغت صافي الخسارة في نهاية عام 2009 (574,937) دينار مقارنة مع أرباح صافية في عام 2008 بلغت 160,576 دينار.

## الثالث عشر

الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال عام 2009:

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمنه نشاط الشركة الرئيسي.

## الرابع عشر

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة ووجود حقوق الشركاء:

2008	2009	البيانات
443,076	(513,633)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة والمخصصات
160,576	(574,937)	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والمخصصات
2,500,000	2,500,000	رأس المال
3,074,382	2,499,445	مجموع حقوق المملّكية

## الخامس عشر

### التطورات والخطة المستقبلية للشركة:

#### أ. التطورات المستقبلية للشركة :

تسعى الشركة لزيادة رأس المال في المستقبل، كما سوف تقوم الشركة بالتعامل مع مستثمريه في الخارج في بداية عام 2010. بالتالي فإنه من المتوقع زيادة حجم تداول الشركة وزيادة إيرادات الشركة في المستقبل.

#### ب. الخطة المستقبلية للشركة :

1. زيادة رأس مال الشركة إلى 5,000,000 دينار.
  2. العمل على زيادة عدد المتعاملين مع الشركة مع داخل المملكة ومنه 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.
  3. ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها ببقاءة لتحقيق أهدافها.
  4. تخفيض حجم النعم المدينة للعملاء وتوسيع حسابات التمويل على العائش، مما يؤدي إلى تحسيه نسب الملاءة للشركة وتخفيض حجم الديون المشكوك في تحصيلها، وبالتالي زيادة أرباح الشركة.
  5. تنشيط التعامل في محفظة الشركة مع الأوقاف المالية لتعزيز ربحيتها وإيراداتها.
  6. زيادة عدد الدورات التدريبية والتعليمية للموظفين في الشركة ورفع مستوى أدائهم.
  7. زيادة عدد الموظفين في الشركة لتقديم الخدمة السريعة و الكفاءة.
  8. فتح الفروع :
- يجرى حاليا مسح للسوق الأجنبي ومدى حاجة الأقاليم لفروع لشركات الوساطة. ويكتم التخطيط في فتح أفرع في منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة ومدينة اربد في الشمال.

**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	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

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 الأخطاء 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 فاننا 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		
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
42,367	262,197		نقد في الصندوق ولدى البنوك
14,542	46,767	4	استثمارات في موجودات مالية مخصصة من خلال الربح والخسارة
3,117,164	978,711	5	ذمم مدينة - بالصفافي
2,236,562	3,504,468	13	ذمم التمويل على الهامش
2,827,826	2,010,649	16	ذمم اطراف ذات علاقة
491,582	164,259	6	حسابات مدينة متنوعة
<u>8,730,043</u>	<u>6,967,051</u>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
2,449	-	7	اصول غير ملموسة
244,838	191,041	8	المعدات والمنتجات بعد الاستهلاك المتراكم
<u>247,287</u>	<u>191,041</u>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<u>8,977,330</u>	<u>7,158,092</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
4,828,931	4,235,616	9	بنوك دائنة
525,194	228,169		ذمم دائنة
182,836	117,253		ذمم التمويل على الهامش
75,707	76	16	ذمم اطراف ذات علاقة
282,500	61,304	11	مخصص ضريبية دخل
7,780	16,229	10	حسابات دائنة متنوعة
<u>5,902,948</u>	<u>4,658,647</u>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
2,500,000	2,500,000	12	رأس المال
120,230	120,230		لحتياطي اجباري
454,152	(120,785)		(خسائر) ارباح مدورة
<u>3,074,382</u>	<u>2,499,445</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>8,977,330</u>	<u>7,158,092</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

(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 الإيرادات التشغيلية
(170,340)	(166,897)	14 منافع 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 القيمة 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 مدورة	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
160,576	160,576	-	-	<u>الدخل الشامل:</u>
160,576	160,576	-	-	ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات
-	(44,307)	44,307	-	الدخل الشامل
-	(44,307)	44,307	-	<u>المعاملات مع المالكين:</u>
3,074,382	454,152	120,230	2,500,000	احتياطي اجباري
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
(574,937)	(574,937)	-	-	<u>الدخل الشامل:</u>
(574,937)	(574,937)	-	-	خسارة السنة
-	-	-	-	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 الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح
		<b>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</b>
443,076	(574,937)	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة والمخصصات
959,497	297,813	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	61,304	مخصص ضريبية دخل سنوات سابقة
51,964	62,978	استهلاكات
82,314	2,449	اطفاءات
4,343	(4,272)	ارباح بيع استثمارات من خلال الربح والخسارة
1,541,194	(97,741)	تعديلات القيمة العادلة
(1,050,373)	1,840,640	لربح للتشغيلي قبل للتغير في الموجودات والمطلوبات
(3,809,985)	(1,267,906)	للتغير في لئزم المدينة
	741,546	للتغير في لئزم للتمويل على الهامش
237,485	(297,025)	للتغير في نمم اطراف ذات علاقة
182,836	(65,583)	للتغير في لئزم للدائنة للتمويل على الهامش
(311,732)	327,323	للتغير في الحسابات المدينة المتنوعة
(26,985)	9,635	للتغير في الحسابات للدائنة المتنوعة
(3,237,560)	1,190,889	للتدفق للتقدي من الانشطة التشغيلية
(71,891)	(283,686)	ضريبة للدخل المدفوعة
(3,309,451)	907,203	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</b>
382,920	(84,877)	للتغير في استثمارات من خلال الربح والخسارة
(61,138)	(9,181)	شراء ممتلكات ومعدات
1,554	-	دفعات على حساب مكتب سوريا
(819)	-	للتغير في الأصول غير ملموسة
322,517	(94,058)	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		<b>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</b>
2,713,376	(593,315)	بنوك دائنة
2,713,376	(593,315)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(273,558)	219,830	للتغير في نقد
315,925	42,367	للقد في الصندوق ولدى البنوك لول السنة
42,367	262,197	للقد في الصندوق ولدى البنوك اخر 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. أساس اعداد القوائم المالية**

**1.2. عام**

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه وفقاً 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 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 المنكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

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

## النخبة للخدمات المالية

### شركة ذات مسؤولية محدودة

### عمان - المملكة الأردنية 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، وتتخصص 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 القوائم المالية الرئيسية وطريقة عرض بعض البنود في تلك القوائم، كما أنها اضافت افصاحات اضافية، وهذا التعديل لم يؤثر على القياس والاعتراف بوجودات الشركة ومطلوباتها وايراداتها ومصاريفها والتي لم تحدث عليها اي تغييرات، الا ان بعض البنود التي كان يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية اصبح 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. أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب ارقام سنة المقارنة - حيث لزم - لتلائم 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 اثبات الفروق الناجمة عن إعادة التقييم في قائمة الدخل كتعديلات للقيمة العادلة.

#### 3.3. المدينون

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمقدار التذني المتوقع بالمبالغ التي يصبح لدى الإدارة ادلة 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 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 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 القيمة 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 بالتكلفة 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 القيمة 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. الدائرون 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 المقترضة 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 موجلة 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.

### 11.3. حقوق الملكية

#### احتياطي ايجاري

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

### 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 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 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. ذمم مدينة بالصادق**

31 كانون الاول 2008	31 كانون الاول 2009	
دينار اردني	دينار اردني	
4,235,802	2,395,162	ذمم عملاء الوساطة
(1,118,638)	(1,416,451)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>3,117,164</u>	<u>978,711</u>	

**وفيما يلي تعيير الذمم المدينة والمخصص المقتطع:**

لمخصص لمتقطع	31 كانون الاول 2008	لمخصص لمتقطع	31 كانون الاول 2009	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
539,027	3,656,191	29,826	1,008,537	ذمم اعمارها من 0 - 3 شهور
579,611	579,611	1,386,625	1,386,625	ذمم اعمارها اكثر من ثلاثة شهور وقل من سنة
-	-	-	-	ذمم اعمارها اكثر من سنة
<u>1,118,638</u>	<u>4,235,802</u>	<u>1,416,451</u>	<u>2,395,162</u>	

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

وتتلخص الحركة على مخصص تدني 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 التدني - تحصيلات
<u>1,118,638</u>	<u>1,416,451</u>	الرصيد في 31 كانون الاول

**6. حسابات مدينة متبوعة**

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

**التخبة للخدمات المالية**

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الأول 2009

**7. اصول غير ملموسة**

المجموع دينار أردني	رخص <sup>2</sup> دينار أردني	خلوات <sup>1</sup> دينار أردني	
247,282	217,282	30,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
-	-	-	إضافات
-	-	-	حقوق
<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	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
2,449	2,449	-	اطفاء السنة
-	-	-	استيعادات
<u>247,282</u>	<u>217,282</u>	<u>30,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
-	-	-	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2009
247,282	217,282	30,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
-	-	-	إضافات
-	-	-	حقوق
<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	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
82,314	72,314	10,000	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 الدفترية كما في 31 كانون الأول 2009

**1. خلوات**

تمثل الخلوات ما تم دفعه للحصول على مكاتب الشركة.

**2. رخص**

تمثل الرخص قيمة رسوم رخصة الوساطة 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 الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

**8. ممتلكات ومعدات**

المجموع	سيارات	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	تمديدات كهربائية وصحية وأنظمة حماية	الات واجهزة مكتبية	اثاث وديكورات	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
321,497	52,500	114,589	30,859	36,605	86,944	<b>الكلفة :</b>
9,181	-	5,270	226	1,652	2,033	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
-	-	-	-	-	-	إضافات
330,678	52,500	119,859	31,085	38,257	88,977	حقوقات
						الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
76,659	8,438	29,827	6,425	10,979	20,990	<b>الإستهلاك المتراكم :</b>
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	استيعادات
191,041	36,187	60,413	19,928	19,112	55,401	الرصيد 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 2009
						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 وبعمولة بمعدل 1% سنويا بضمان كمبيالة ( غب الطلب ) محرره لصالح البنك ، وكفالة الشركاء الشخصية.

**النخبة للخدمات المالية**  
**شركة ذات مسؤولية محدودة**  
**عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**  
**تابع ايضاحات 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 للتدريب 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 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.
  - 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 ، وتمديد المبلغ كذلك بأقل مما يجب ، مما نتج عنه ترصيد المبلغ بنمة 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	
دينار اردني	دينار اردني	
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
282,500	61,304	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.

13. 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.

14. منافع الموظفين

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
136,808	123,288	رواتب ولجور
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
170,340	166,897	

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
 تابع ايضا حاحات 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	أتعاب 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	شتراكلت انترنت
17,807	1,331	مصاريف اخطاء تداول
11,744	566	دعاية واعلان
400	-	تبرعات
31,296	35,100	بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة
30,962	26,278	مصاريف اخرى <sup>1</sup>
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	أتعاب اضافية
<u>232,268</u>	<u>233,255</u>	

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

1. مصاريف أخرى:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
6,222	2,146	ضيافة
3,215	2,872	بدل خدمات الاجار
790	790	ضريبة خدمات الاجار
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
<u>30,962</u>	<u>26,278</u>	

**النخبة للخدمات المالية**

**شركة ذات مسؤولية محدودة**

**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تابع إيضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الأول 2009

**16. نيم أطراف ذات علاقة**

بلغ مجموع هذه النيم حتى 31 كانون أول 2009 مبلغ 2,010,649 دينار اردني وهو ناتج عن تعامل الشركاء وأقاربهم والمدير العام المستقيل ، والموظفين الرئيسيين وأقاربهم في شراء وبيع الأوراق المالية بالسوق سواء على حساب التعامل بالهامش أو من خلال التعامل النقدي.

**فيما يلي المعاملات التي تمت مع أطراف ذات علاقة:**

**أ- عمليات تجارية (بيع وشراء):**

لحجم التداول		المولات		
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2008	2009	2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
844,945	32,218	3,101	129	أعضاء هيئة المديرين
38,334,679	7,485,107	98,012	29,756	مدراء رئيسيين
39,179,624	7,517,325	101,113	29,885	

وقد تم التعامل مع الاطراف ذات العلاقة بنفس شروط التعامل 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 بأعمال التداول.

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

التخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية 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
<u>139,541</u>	<u>188,788</u>	

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

المطلوب الى اطراف ذات علاقة (النم الدائنة)		المطلوب من اطراف ذات علاقة (النم 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	19,046	19,046	اعضاء هيئة المديرين
-	-	2,407,769	1,528,416	اقارب اعضاء هيئة المديرين
-	-	15,316	-	الموظفين الرئيسيين
-	-	385,695	463,187	اقارب الموظفين الرئيسيين
<u>75,707</u>	<u>76</u>	<u>2,827,826</u>	<u>2,010,649</u>	

## النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

### 17. إدارة 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 التغيرات في اسعار الفائدة غير جوهريّة.

#### • مخاطر الائتمان

تنشأ هذه المخاطر عن التعامل بالنقد والنقد المعادل والودائع البنكية مع المؤسسات المالية والذمم المدينة، التي قد ينجم عنه تخلف او عجز المدينون والاطراف الاخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

أما بالنسبة للتعاملات مع المؤسسات المالية فإن الشركة تتعامل مع مؤسسات مالية مليئة.

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

## 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 السوقية الحالية:

لمجموع	كثير من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	قل من 3 أشهر	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
4,235,616	-	-	4,235,616	-	بنوك دلته
345,498	-	-	-	345,498	نعم دلته
16,229	-	-	-	16,229	ارصدة دلته اخرى
86,484	-	-	-	86,484	مخصصات مقابل التزامت 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 بإجراء التعديلات اللازمة على هيكل رأس المال في ضوء التغييرات 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 2,474,265 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 النقد والنقد المعادل والنعم المدينة والشيكات برسم التحصيل والموجودات المالية المخصصة من خلال الربح والخسارة وبعض الارصدة المدينة في الموجودات الأخرى، في حين تتكون المطلوبات المالية من النعم الدائنة والبنوك الدائنة وبعض الارصدة الدائنة 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 الاردنية الهاشمية**  
**تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009**

**18. الاحداث اللاحقة**

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

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

وبنفس التاريخ أعلاه تم انسحاب الشركاء التالية اسماؤهم:

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

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

---

**19. القضايا المقامة على الشركة**

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

**20. الالتزامات الطارئة**

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





النخبة  
elite financial services

الرقم : 30/هـ/2010  
التاريخ : 2010/04/18

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين..  
حاضرة الترخيص والتفتيش

تحية طيبة وبعد...

الموضوع: إقرار هيئة المديرين

سندا لأحكام المادة (71/د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥ فإننا نرفق لكم طيه إقرار هيئة المديرين للسنة المالية المنتهية في 2009/12/31 .

شاكرين لكم حسن تعاونكم....

وهمضلوا بقبول فائق الاحترام ...

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية السليمان ١٨ نيسان ٢٠١٠ الرقم التسلسلي ٨٢٦ رسم الملف الجهة المانحة
---

احمد بيركات

ضابط الامتثال

## أقرار

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

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

~~شاهان به محمد بافقيه~~

نائب رئيس هيئة المديرين

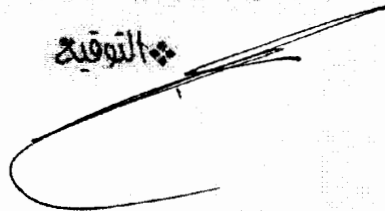
شركة النخبة للخدمات المالية

## أقرار

نقر بصحة ودقة وأكتمال المعلومات الواردة في التقرير.

نائب رئيس هيئة المديرين : عثمان بن محمد بافقيه

التوقيع



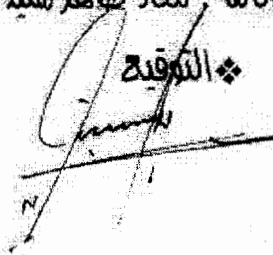
نائب المدير العام : إياد هشام أحمد السعدي

التوقيع



المدير المالي / بالوكالة : معاذ طاهر شبيب حنطنت

التوقيع





النخبة  
الخدمات المالية  
elite Financial Services

الرقم: ٢٠١٠/هـ/١٤  
التاريخ: ٢٠١٠/٠٣/٠٩

موضوع  
البيان

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين ... ٢٠١٠ ١٠ ٠٣ ٠٩ ٩٢ ٠٣

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.

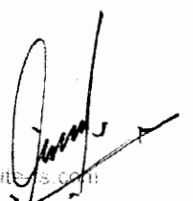
راجين التكرم بالعلم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

محمد ال بلبيسي

  
المدير التنفيذي

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية الشمسوان ٩ آذار ٢٠١٠ الرقم التتمين رقم الملف النخبة ٢٠١٠/٣/١٤
---



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 لاداء 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 فاننا 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 الأردنية الهاشمية

**قائمة المركز المالي**

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
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 - بالصفائي
3,783,799	4,579,201	13	نعم للتمويل على الهامش
60,547	47,724	16	نعم اطراف ذات علاقة
491,582	164,259	6	حسابات مدينة متنوعة
<u>8,730,043</u>	<u>6,967,051</u>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
2,449	-	7	اصول غير ملموسة
244,838	191,041	8	المعدات والتملكات بعد الاستهلاك المتراكم
<u>247,287</u>	<u>191,041</u>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<u>8,977,330</u>	<u>7,158,092</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
4,828,931	4,235,616	9	بنوك دائنة
525,194	228,169		نعم دائنة
182,836	117,253		نعم للتمويل على الهامش
75,707	76	16	نعم اطراف 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>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
2,500,000	2,500,000	12	رأس المال
120,230	120,230		احتياطي اجباري
454,152	(120,785)		(خسائر) ارباح منورة
<u>3,074,382</u>	<u>2,499,445</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>8,977,330</u>	<u>7,158,092</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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

**النخبة للخدمات المالية**  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

**قائمة الدخل الشامل**

للمنة 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
1,669,771	342,457		اجمالي الايرادات التشغيلية
(170,340)	(166,897)	14	منافع الموظفين
(959,498)	(297,813)		نيون مشكوك في تحصيلها
(232,268)	(233,255)	15	مصاريف ادارية وعمومية
(69,166)	(43,627)		مصاريف عمولات تسويق
(82,314)	(2,449)	7	طفء الاصول غير الملمومة
(51,964)	(62,978)	8	استهلاك الموجودات الثابتة
104,221	(464,562)		(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
443,076	(513,633)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(282,500)	(61,304)		ضريبة الدخل
160,576	(574,937)		(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات
-	-		بنود الدخل للشامل الأخرى
160,576	(574,937)		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 مدورة	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 الأردنية الهاشمية**

**قائمة التدفقات النقدية**

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2008	2009	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
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	اطفائات
	(4,272)	أرباح بيع استثمارات من خلال الربح والخسارة
4,343	56,924	تعديلات القيمة المضافة
1,541,194	(97,741)	الربح التشغيلي قبل التخير في الموجودات والمطلوبات
(1,050,373)	2,172,490	التخير في الذمم المدينة
(3,809,985)	(795,402)	التخير في الذمم التمويل على الهامش
	(62,808)	التخير في ذمم اطراف ذات علاقة
237,485	(297,025)	التخير في الذمم للدائنة
182,836	(65,583)	التخير في الذمم الدائنة التمويل على الهامش
(311,732)	327,323	التخير في الحسابات المدينة المتنوعة
(26,985)	9,635	التخير في الحسابات الدائنة المتنوعة
(3,237,560)	1,190,889	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(71,891)	(283,686)	ضريبة الدخل المدفوعة
(3,309,451)	907,203	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>		
382,920	(84,877)	التخير في استثمارات من خلال الربح والخسارة
(61,138)	(9,181)	شراء ممتلكات ومعدات
1,554	-	دفعات على حساب مكتب سوريا
(819)	-	التخير في الأصول غير ملموسة
322,517	(94,058)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
2,713,376	(593,315)	بنوك دائنة
2,713,376	(593,315)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(273,558)	219,830	التخير في النقد
315,925	42,367	النقد في الصندوق ولدى البنوك لول السنة
42,367	262,197	النقد في الصندوق ولدى البنوك لآخر السنة

(الإيضاحات 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. أساس اعداد القوائم المالية

1.2. عمم

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.

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 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 للناجمة 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 للتغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

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

**النخبة للخدمات المالية**  
**شركة ذات مسؤولية محدودة**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**تابع إيضاحات 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 تطبق على الشركة بتطبيق التعديلات على معيار المحاسبي الدولي رقم 1: "عرض القوائم المالية".

ان تطبيق هذا المعيار احدث تغييرات على شكل وعنوانين القوائم المالية الرئيسية وطريقة عرض بعض البنود في تلك القوائم، كما أنها 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 اصبح الآن يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل.

لقد أثر 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 للإيرادات والمصاريف المعدلة والتي كانت تعرض في البيانات المالية لعام 2008 تحت مسمى "قائمة الإيرادات والمصاريف المعدلة" واصبح من المطلوب اعداد قائمة التغييرات في حقوق الملكية كقائمة رئيسية.

**4.2. أرقام 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 للنقد 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**

وتتضمن هذه الاستثمارات الموجودات المالية التي تستمر 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 اثبات 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 التكني المتوقع بالمبالغ التي يصبح لدى الإدارة ادلة تشير الى شك في تحصيلها.

## النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

### 4.3. الممتلكات والمعدات

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

%	
15	اثاث وديكور
25-15	الآلات واجهزة مكتبية
15	تمديدات كهربائية وصحية وانظمة حماية
25	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة للتحديث
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 الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات والآلات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة 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 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.

### 6.3. القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة 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 تذني في قيمتها.

### 7.3. التذني 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 تذني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التذني. في حال انخفاض القيمة القابلة للإسترداد 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 ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

### 8.3. الدائــون والمبالغ المستحقة

يتم إثبات الذم 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 امكانية 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 لشركاء كالاتزام ضمن المطلوبات في الفترة المالية التي يتم فيها اقرار هذه للتوزيعات من قبل الهيئة العامة للشركة

**النخبة للخدمات المالية**

**شركة ذات مسؤولية محدودة**

**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تابع ابصاحات 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
14,542	46,767	القيمة العادلة

**5. نيم مدينة بالصافي**

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

وفيما يلي تعبير النيم المدينة والمخصص المقطع:

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

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

وتتلخص الحركة على مخصص تدني الديون كما يلي:

2008	2009	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
820,825	1,118,638	الرصيد في 1 كانون الثاني
297,813	297,813	ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	مسترد من مخصص التدني - 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	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
314,000	25,000	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
38,670	42,208	مصاريف منقوعة مقدماً
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 <sup>2</sup> دينار اردني	خلوات <sup>1</sup> دينار اردني	
			<b>الكلفة:</b>
247,282	217,282	30,000	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
			<b>الاطفاء المتراكم:</b>
244,833	214,833	30,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
2,449	2,449	-	اطفاء السنة
-	-	-	استعادات
<u>247,282</u>	<u>217,282</u>	<u>30,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
-	-	-	صافي القيمة النفترية كما في 31 كانون الأول 2009
			<b>الكلفة:</b>
247,282	217,282	30,000	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
			<b>الاطفاء المتراكم:</b>
162,519	142,519	20,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
82,314	72,314	10,000	اطفاء السنة
-	-	-	استعادات
<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 النفترية كما في 31 كانون الأول 2009

**1. خلوات**

تمثل الخلوات ما تم دفعه للحصول على مكاتب الشركة.

**2. رخص**

تمثل الرخص قيمة رسوم رخصة الوساطة 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	تصديقات كهربائية وصحية وأنظمة حماية	الات واجهزة مكتنية	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
<b>330,678</b>	<b>52,500</b>	<b>119,859</b>	<b>31,085</b>	<b>38,257</b>	<b>88,977</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
76,659	8,438	29,827	6,425	10,979	20,990	الإستهلاك المتراكم:
62,978	7,875	29,619	4,732	8,166	12,586	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
-	-	-	-	-	-	استهلاك السنة
<b>139,637</b>	<b>16,313</b>	<b>59,446</b>	<b>11,157</b>	<b>19,145</b>	<b>33,576</b>	استعدادات
191,041	36,187	60,413	19,928	19,112	55,401	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
<b>244,838</b>	<b>44,062</b>	<b>84,762</b>	<b>24,434</b>	<b>25,626</b>	<b>65,954</b>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2009

**9. بنوك دائنة**

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من بنك الاتحاد بسقف 5,000,000 دينار اردني بمعدل فائدة 9,5% سنويا وبعمولة 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 إيضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الأول 2009

10. حسابات دائنة متنوعة

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
2,398	12,355	مصاريف مستحقة غير مدفوعة وأخرى
598	276	ارصدة دائنة أخرى
1,186	-	صندوق التدريب المهني والتقني
3,598	3,598	لمانلت أخرى
<u>7,780</u>	<u>16,229</u>	

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.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2008 لدائرة ضريبة الدخل ، و لم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية.

ضريبة دخل سنوات سابقة

- هي عبارة عن مبالغ ناتجة عن تقدير الضريبة بأقل مما يجب لعام 2007 ، وتسديد المبلغ كذلك بأقل مما يجب ، مما نتج عنه ترصيد المبلغ بنمة 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 الشركة 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 للتويل على الهامش ، قامت الشركة على اثر هذا الكتاب ببدء العمل في لقتمول على الهامش.

**14. منافع الموظفين**

للسنة 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 الأردنية 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	أتعاب مهنية
6,500	21,150	غرامات مدفوعة
7,868	4,897	قرطاسية ومطبوعات
8,370	3,093	لرسوم وللرخص
11,179	12,391	بدل لجور عن اجهزة تداول
28,750	23,928	بريد وبرق وهاتف
3,699	3,039	اشتراكات انترنت
17,807	1,331	مصاريف اخطاء تداول
11,744	566	دعاية واعلان
400	-	تبرعات
31,296	35,100	بدل تنقلات وسفر وقامة مجلس الادارة
30,962	26,278	مصاريف اخرى <sup>1</sup>
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	أتعاب اضافية
<u>232,268</u>	<u>233,255</u>	

**النخبة للخدمات المالية**  
**شركة ذات مسؤولية محدودة**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

1. **مصاريف أخرى:**

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
6,222	2,146	ضيافة
3,215	2,872	بدل خدمات الازجار
790	790	ضريبة خدمات الازجار
651	95	مواد مستهلكة
3,503	5,760	صيانة عملة
989	782	مواصلات دلكلية
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
<b>30,962</b>	<b>26,278</b>	

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2009

16. ذمم أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي المعاملات التي تمت مع أطراف ذات علاقة:

أ- عمليات تجارية (بيع وشراء):

احجام التداول		العمولات		
السنة المنتهية في 31 كانون الاول		السنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
844,945	32,218	3,101	129	اعضاء 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 التعامل 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 بأعمال التداول.

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

**التخبة 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
<u>139,541</u>	<u>188,788</u>	

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

المطلوب الى اطراف ذات علاقة (الذمم للدائنة)		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 للرئيسيين
<u>75,707</u>	<u>76</u>	<u>60,547</u>	<u>47,724</u>	

## 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 التغيرات في اسعار الفائدة غير جوهريّة.

#### • مخاطر الائتمان

تتشأ هذه المخاطر عن التعامل بالنقد والنقد المعادل والودائع البنكية مع المؤسسات المالية والذمم المدينة، التي قد ينجم عنه تخلف او عجز المدينون والاطراف الاخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

أما بالنسبة للتعاملات مع المؤسسات المالية فإن الشركة تتعامل مع مؤسسات مالية مليئة.

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

## النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية 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 السوقية الحالية:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لى 5	من 3شهر الى 2شهر	قل من 3 شهر	
دينار لاني	دينار لاني	دينار لاني	دينار لاني	دينار لاني	
4,235,616	-	-	4,235,616	-	بنوك دقنة
345,498	-	-	-	345,498	نعم دقنة
16,229	-	-	-	16,229	ارصدة دقنة لخرى
86,484	-	-	-	86,484	مخصصات مقبل لتزمت 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 الإدارة تقوم بإجراء التعديلات اللازمة على هيكل رأس المال في ضوء التغييرات 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 المنفوع والاحتياطي الاجباري (والخصائر المتراكمة) الأرباح المدورة ، وقد بلغت 2,474,265 ديناراً لعام 2009 ( 3,074,382 ديناراً لعام 2008).

### 3.17. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

**18. الاحداث اللاحقة**

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

<u>جنسية الشريك</u>	<u>حصة الشريك</u> <u>دينار لوني/حصة</u>	
ارني	120,625	نايل محمد حمد الزعبي
ارني	79,375	محمد نايل محمد الزعبي
ارني	80,000	بسام نايل محمد الزعبي
ارني	120,000	بشار نايل محمد الزعبي
-	<u>400,000</u>	

وبنفس التاريخ اعلاه تم انسحاب الشركاء التالية اسماؤهم:

<u>جنسية الشريك</u>	<u>حصة الشريك</u> <u>دينار لوني/حصة</u>	
ارني	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 لوني/حصة</u>	
ارني	123,437	هشام محمد صنين
-	<u>123,437</u>	

النخبة للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
تابع ايضاحات 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. الالتزامات الطارئة**

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