

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

القوائم المالية المرحلية

للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2010

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

القوائم المالية المرحلية

للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2010

الصفحة

2	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل الشامل
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
6	قائمة التدفقات النقدية
7	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

635 10 03

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2010 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 . تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض هيئة الاوراق المالية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 25 تموز 2010

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

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

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
262,197	876,257		نقد في الصندوق ولدى البنوك
46,767	183,744	4	استثمارات في موجودات مالية مخصصة من خلال الربح والخسارة
-	97,334		نمة مركز الايداع
1,866,903	423,767	5	نم مدينة - بالصافي
4,579,201	4,308,395	13	نم التمويل على الهامش
47,724	-		نم اطراف ذات علاقة
164,259	145,923	6	حسابات مدينة متنوعة
6,967,051	6,035,420		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
-	-	7	اصول غير ملموسة
191,041	140,298	8	لمعدات والممتلكات بعد الاستهلاك المتراكم
191,041	140,298		مجموع الموجودات غير المتداولة
7,158,092	6,175,718		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
4,235,616	3,955,261	9	بنوك دائنة
228,169	266,357		نم دائنة
117,253	15,513	13	نم التمويل على الهامش
76	29,105		نم اطراف ذات علاقة
61,304	38,358	11	مخصص ضريبة دخل
16,229	16,933	10	حسابات دائنة متنوعة
4,658,647	4,321,527		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	12	رأس المال المصرح به
2,500,000	1,750,000	12	رأس المال المدفوع
120,230	120,230		احتياطي اجباري
(120,785)	(16,039)		الارباح (الخسائر) المدورة
2,499,445	1,854,191		مجموع حقوق الملكية
7,158,092	6,175,718		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 18 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

قائمة الدخل الشامل

للسنة شهور المنتهية في :		
30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح
189,967	134,755	يرادات عمولات الوساطة بالصافي
275,957	462,936	يرادات عمولات التمويل على الهامش
14,385	1,477	يرادات صندوق ضمان التسوية
(238,521)	(236,971)	فوائد وعمولات بنكية مدينة
241,788	362,197	لجمالي الإيرادات التشغيلية
(88,475)	(81,193)	مفافع الموظفين
(100,000)	(1,467,540)	ديون مشكوك في تحصيلها
(115,173)	(93,053)	مصاريف ادارية وعمومية
(1,574)	(30,114)	مصاريف عمولات تسويق
(2,304)	-	لطفاءات اصول غير ملموسة
(31,281)	(30,200)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(97,019)	(1,339,903)	(الخسارة) الربح التشغيلي
4,272	28,291	ارباح متحققة - محفظة الشركة
2,229	188	فوائد بنكية دائنة
(38,924)	(49,181)	تعديلات القيمة العادلة
178	3,709	يرادات متنوعة
(129,264)	(1,356,896)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة والمخصصات
-	(38,358)	ضريبة الدخل
(129,264)	(1,395,254)	(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة والمخصصات
-	-	نود الدخل الشامل الأخرى
(129,264)	(1,395,254)	(خسارة) ربح الفترة

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 18 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

اجمالي	ارباح (خسائر)		رأس المال	
	متدورة	احتياطي اجباري		
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
				للسنة شهور المنتهية في:
2,499,445	(120,785)	120,230	2,500,000	رصيد 1 كانون الثاني 2010
-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
2,499,445	(120,785)	120,230	2,500,000	الرصيد المعدل
				الدخل الشامل:
(1,395,254)	(1,395,254)	-	-	ربح الفترة
(1,395,254)	(1,395,254)	-	-	الدخل الشامل
				المعاملات مع المالكين:
	1,500,000		(1,500,000)	اطفاء الخسائر في رأس المال
	-		750,000	المدفوع من زيادة رأس المال
-	1,500,000	-	(750,000)	
1,854,191	(16,039)	120,230	1,750,000	رصيد 30 حزيران 2010
				للسنة شهور المنتهية في:
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
				الدخل الشامل:
(574,937)	(574,937)	-	-	خسارة السنة
(574,937)	(574,937)	-	-	الدخل الشامل
				المعاملات مع المالكين:
				اخرى
2,499,445	(120,785)	120,230	2,500,000	رصيد 31 كانون الاول 2009

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 18 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

قائمة التدفقات النقدية

للمدة شهور المنتهية في :		
30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
(129,264)	(1,395,254)	ربح (خسارة) لفترة قبل الضريبة والمخصصات
100,000	1,467,540	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	38,358	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
31,281	30,200	استهلاكات
2,305	-	اطفاءات
-	(3,674)	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
-	(28,291)	ارباح بيع استثمارات من خلال الربح والخسارة
38,924	49,181	تعديلات للقيمة العادلة
43,246	158,060	الربح التشغيلي قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
1,341,006	633,400	لتغيير في الذمم المدينة
(611,465)	(386,998)	لتغيير في الذمم التمويل على الهامش
-	76,753	التغيير في ذمم اطراف ذات علاقة
182,403	38,188	لتغيير في الذمم الدائنة
(127,166)	(101,740)	لتغيير في الذمم الدائنة للتمويل على الهامش
308,558	18,336	التغيير في حسابات المدينة لمتنوعة
(2,319)	704	لتغيير في الحسابات الدائنة لمتنوعة
166,933	(97,334)	لتغيير في ذمة مركز الايداع
1,301,196	339,369	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
(282,500)	(61,304)	ضريبة الدخل المدفوعة
1,018,696	278,065	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
(89,149)	(157,868)	التغيير في استثمارات من خلال الربح والخسارة
(7,573)	(5,782)	شراء ممتلكات ومعدات
-	30,000	بيع ممتلكات ومعدات
(96,722)	(133,650)	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية		
(470,421)	(280,355)	بنوك دائنة
-	750,000	زيادة رأس المال
(470,421)	469,645	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
451,553	614,060	لتغيير في النقد
42,367	262,197	للقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة
493,920	876,257	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 18 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2010

3.2. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب ارقام ف 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 الاشارة الى غير ذلك، وهذه السياسات المحاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة

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

وتتضمن 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. المدينةون

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

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2010

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:

%	
15	اثاث وديكور
25-15	الات واجهزة مكتبية
15	تمديدات كهربائية وصحية وانظمة حماية
25	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث
15	سيارات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات والآلات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في بيان الدخل

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات والآلات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك 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 للإفاداة 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 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 الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2010

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 المقطعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الادارة.

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 وفقا 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 والضريبة 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

تمشيا 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. ويتم هذا الاقتطاع في نهاية كل سنة مالية .

12.3. الإيرادات

تحقق المبيعات

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

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 - 30 حزيران 2010

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

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
103,691	232,925	القيمة الدفترية
(56,924)	(49,181)	تعديلات القيمة العادلة
46,767	183,744	القيمة العادلة

5. نزم مدينة بالصافي

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
3,283,354	2,649,954	نزم عملاء الوساطة
(1,416,451)	(2,226,187)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,866,903	423,767	

وفيما يلي تعبير النزم المدينة والمخصص المقطع:

المخصص المقطع	31 كانون الاول 2009	المخصص المقطع	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
29,826	1,896,729	46,830	471,827	نزم اعمارها من 0 - 3 شهور
1,386,625	1,386,625	383,983	72,162	نزم اعمارها اكثر من ثلاثة شهور والقل من سنة
-	-	1,795,374	2,105,965	نزم اعمارها اكثر من سنة
1,416,451	3,283,354	2,226,187	2,649,954	

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2010

وتتلخص الحركة على مخصص تدني الديون كما يلي:

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
1,118,638	1,416,451	الرصيد في 1 كانون الثاني
297,813	809,736	ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	مسترد من مخصص التدني - تحصيلات
<u>1,416,451</u>	<u>2,226,187</u>	الرصيد النهائي

6. حسابات مدينة متنوعة

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
25,000	25,000	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
42,208	24,635	مصاريف مدفوعة مقدماً
51,750	51,750	تأمينات كفالات
44,891	44,127	نم موظفين
410	411	تأمينات مستردة
<u>164,259</u>	<u>145,923</u>	

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2010

7. أصول غير ملموسة

المجموع دينار أردني	خصم ² دينار أردني	خلوات ¹ دينار أردني	
			الكلفة:
247,282	217,282	30,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2010
-	-	-	إضافات
-	-	-	حذوفات
<u>247,282</u>	<u>217,282</u>	<u>30,000</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2010
			الإطفاء المتراكم:
			الرصيد كما في 30 حزيران 2010
			إطفاء الفترة
			استيعادات
247,282	217,282	30,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2010
-	-	-	صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2010
			الكلفة:
247,282	217,282	30,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
-	-	-	إضافات
-	-	-	حذوفات
<u>247,282</u>	<u>217,282</u>	<u>30,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
			الإطفاء المتراكم:
			الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
			إطفاء السنة
			استيعادات
247,282	217,282	30,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
-	-	-	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 - 30 حزيران 2010

8. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	تدبيبات كهربائية وصحية وانظمة حماية	الات واجهزة مكتبية	اثاث وديكورات	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
330,678	52,500	119,859	31,085	38,257	88,977	الكلفة :
5,782		2,335	-	1,267	2,180	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
(40,500)	(40,500)	-	-	-	-	إضافات
295,960	12,000	122,194	31,085	39,524	91,157	حقوقات
						الرصيد كما في 30 حزيران 2010
139,637	16,313	59,446	11,157	19,145	33,576	الاستهلاك المتراكم :
30,200	1,912	15,035	2,379	4,336	6,538	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
(14,175)	(14,175)	-	-	-	-	استهلاك الفترة
155,662	4,050	74,481	13,536	23,481	40,114	لستبعادات
140,298	7,950	47,713	17,549	16,043	51,043	الرصيد كما في 30 حزيران 2010
						صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2010
191,041	36,187	60,413	19,928	19,112	55,401	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2009

9. بنوك دائنة

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

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2010

10. حسابات دائنة متنوعة

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
12,355	10,571	مصاريف مستحقة غير مدفوعة وأخرى
276	733	ارصدة دائنة اخرى
-	332	امانات ضريبية دخل
-	1,698	امانات الضمان الاجتماعي
3,598	3,599	امانات اخرى
16,229	16,933	

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 2008.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2009 لدائرة ضريبة الدخل
- **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 بذمة الشركة. وتتخلص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الاول 2010	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
282,500	61,304	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(38,358)	مصروف ضريبة دخل
61,304	(61,304)	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(282,500)	-	مدفوعات
61,304	(38,358)	الرصيد في 31 كانون الاول

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2010

وتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للستة شهور عن عام 2010 على النحو التالي :

30 حزيران 2010	
<u>دينار اردني</u>	
(1,356,896)	(خسارة) الفترة
	<u>يضاف:</u>
1,516,721	مصاريف غير مقبولة ضريبيا
<u>159,825</u>	الربح الصافي
<u>38,358</u>	مخصص ضريبة الدخل : 24 %

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
 تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2010

12. رأس المال

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

قررت الشركة في اجتماع الهيئة العامة الغير عادي بتاريخ 6 حزيران 2010 الموافقة على اعادة هيكله رأس مال الشركة وذلك عن طريق تخفيضة بمبلغ 1500000 دينار احصاه ليصبح 1 مليون دينار احصاه ومن ثم زيادته ليصبح 2500000 دينار احصاه

وقد انتهت الشركة بتاريخ 30 حزيران 2010 الاجرائات اللازمة لدى وزارة الصناعة والتجارة لعملية اعادة هيكله الشركة حسب الكتاب رقم : م ش \ 2 \ 11990

13. ذمم التمويل على الهامش

بناءً على كتاب هيئة الاوراق 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.

وكانت على النحو التالي :

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
4,579,201	4,966,199	ذمم التمويل على الهامش مخصص ذمم مشكوك فيها
-	(657,804)	
<u>4,579,201</u>	<u>4,308,395</u>	

وتتلخص الحركة على مخصص تندي الديون كما يلي:

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	657,804	ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	مسترد من مخصص التندي - تحصيلات
-	<u>657,804</u>	الرصيد النهائي

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2010

14. منافع الموظفين

للسنة شهور المنتهية في :		
30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
70,776	64,553	رواتب واجور
-	3,808	مكافآت
8,036	6,989	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
3,181	5,343	تأمين صحي
6,250	500	تدريب موظفين
232		بدل ايجازات
88,475	81,193	

15. مصاريف ادارية وعمومية

للسنة شهور المنتهية في :		
30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
19,379	18,750	ايجازات
8,517	6,700	أتعاب مهنية
12,631	10,397	عروض مدفوعة
3,460	3,185	قرطاسية ومطبوعات
4,860	2,233	لرسوم والرخص
6,000	2,848	بدل اجور عن اجهزة تداول
11,315	8,397	بريد وبرق وهاتف
-	602	اشتركاكات الانترنت
-	602	مصاريف اخطاء تداول
-	270	دعاية واعلان
22,000	19,650	مكافئة اعضاء مجلس الادارة
14,700	9,800	بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة
12,311	9,619	مصاريف اخرى ¹
115,173	93,053	

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2010

امصاريف أخرى:

للسنة شهور المنتهية في :		
30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
1,265	1,167	ضياقة
1,697	-	بدل خدمات الايجار
515	275	ضريبة خدمات الايجار
63	84	مواد مستهلكة
2,326	2,937	صيانة عامة
436	157	مواصلات داخلية
2,794	2,192	مياه وكهرباء
674	342	مصاريف أخرى
434	287	تنظيفات
75	50	صحف ومجلات
32	26	غاز ومحروقات
491	269	مصاريف تأمين موجودات سيارات
1,509	1,833	
<u>12,311</u>	<u>9,619</u>	

النخبة للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2010

16. ادارة المخاطر المالية

1.16 عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة للادوات المالية التي تستخدمها الى المخاطر التالية:

• مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

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

- مخاطر اسعار الفائدة

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

• مخاطر الائتمان

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 ملبية.

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

• مخاطر السيولة

تقوم ادارة الشركة بتخطيط التدفقات النقدية للشركة وتتم مراقبة هذه التدفقات من قبل الادارة والادارة المالية بشكل مستمر للتأكد من توفر السيولة اللازمة والكافية لتسيير الانشطة التشغيلية والتأكد في ذات الوقت من عدم مخالفة او تجاوز حدود او شروط اي تسهيلات بنكية.

النخبة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2010

2.16 إدارة رأس المال

إن إدارة الشركة وهي تقوم بإدارة رأس المال تهدف إلى 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 إدارة الشركة بأية تعديلات جوهرية على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية ولا السنة السابقة.

3.16 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

17. القضايا المقامة على الشركة

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

18. الإلتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 517,000 دينار أردني.