



النجبة
elite

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2007/3/27

FS-BROKER 72-241207
إقرار

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

الدكتور عبد المجيد المهدي قداد

رئيس هيئة المديرين

شركة النجبة للخدمات المالية

٥



النخبة
elite

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2007/3/ 27

إقرار

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

الدكتور عبد المجيد المهدي قداد

رئيس هيئة المديرين

شركة النخبة للخدمات المالية



النخبة
elite

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2007/3/ 27

إقرار

نقرَ بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير.

رئيس هيئة المديرين : الدكتور عبد المجيد المهدي قـداد.


التوقيع

المدير العام : جمال محمود البليسي .


التوقيع

المدير المالي والإداري : أحمد الشرفاء .


التوقيع

تقرير هيئة مديري شركة النخبة للخدمات المالية

أولا / الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطتها الرئيسية :

تأسست شركة النخبة للخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (١١٩٩٠٠) بتاريخ ٢٦/٤/٢٠٠٦ برأسمال (١,٦٠٠,٠٠٠) دينار أردني ، حيث باشرت الشركة أعمال الوساطة منذ تاريخ ١٥/٦/٢٠٠٦ . وقد قامت الشركة بتاريخ ٢٨/٣/٢٠٠٧ بزيادة رأس المال ليصل الى (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار أردني.

تهدف الشركة الى تحقيق الغايات التالية :

- أ - شراء وبيع الأسهم بالعمولة في سوق عمان المالي .
- ب - شراء وتملك الأسهم والسندات والأوراق المالية
- ج - وسيط بالعمولة ويتعامل بالأوراق المالية لحسابه الخاص .

ثانيا /الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق من تاريخ تأسيسها :

إن الشركة حديثة التأسيس، حيث باشرت الشركة أعمالها بتاريخ ١٥ / ٦ / ٢٠٠٦ . وبالرغم من حداثة الشركة فقد تمكنت الشركة من تحقيق حجم تداول جيد . فقد بلغ حجم التداول حتى تاريخ ٣١/١٢/٢٠٠٦ (١٥٨,١٢٧,١٣٤) دينار أردني . وقد احتلت المركز (٤٦) من أصل (٦٨) شركة وساطة عامله بالسوق المالي الأردني .

ثالثا / تطور رأس مال الشركة:

تم تأسيس الشركة برأس مال قدره (١,٦٠٠,٠٠٠) دينار أردني . وقد تم زيادة رأس المال في تاريخ ٢٨/٣/٢٠٠٧ ليصل إلى (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار أردني.

رابعا / تحليل المركز المالي:

١. الميزانية العمومية :

بلغ مجموع الموجودات في الميزانية العامة لعام ٢٠٠٦ (٣,٣٠٣,٢٩٨) دينار وتتمثل في مايلي :

➤ (٥٦,٤٣٧) دينار صافي قيمة الموجودات الثابتة ، وتعادل ١,٧١% من مجموع الموجودات .

➤ (٤٨,٠٢٥) دينار دفعات على حساب شراء أصول ثابتة، وتعادل ١,٤٥% من مجموع الموجودات.

➤ (١٦١,٢٤١) دينار أصول غير ملموسة، وتعادل ٤,٨٨% من مجموع الموجودات.

➤ (٦,٩٢٨) دينار دفعات على استثمارات في شركات تحت التأسيس وتعادل 21% من مجموع الموجودات.

➤ (٣,٠٣٠,٦٦٧) دينار مجموع الموجودات المتداولة ، وتعادل ٩١,٧٥% من مجموع الموجودات.

بلغ مجموع المطلوبات في الميزانية العامة لعام ٢٠٠٦ (٣,٣٠٣,٢٩٨) دينار وتتمثل في ما يلي :

➤ (١,٤٠٠,٥٨٢) دينار مجموع المطلوبات المتداولة ، وتعادل ٤٢,٤% من مجموع المطلوبات

➤ (١,٩٠٢,٧١٦) دينار مجموع حقوق الملكية ، وتعادل ٥٧,٦% من مجموع المطلوبات .

٢. بيان الدخل :

➤ بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية لسنة ٢٠٠٦ (٦٣٢,٢٥١) دينار أردني .

➤ بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل والمخصصات (٣٠٢,٧١٦) دينار أردني .

خامسا / :

➤ بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين :

- عبد المجيد المهدي إبراهيم قداد (رئيس هيئة المديرين) .
- عثمان بن محمد بن عمر بافقيه (نائب رئيس هيئة المديرين) .
- فوزي محمد يوسف ابو حميدان (عضو هيئة مديرين) .
- شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية ويمثلها مازن قديمات (عضو هيئة مديرين).
- هشام محمد علي حسنين (عضو هيئة مديرين) .

➤ بيان بأسماء الشركاء :

- ١ - هشام محمد علي حسنين .
- ٢ - عبد المجيد المهدي إبراهيم قداد .
- ٣ - فوزي محمد يوسف أبو حميدان .
- ٤ - توفيق عبد سلمان فرحان .

- ٥ - محمد عبد الله محمد الشكشاك .
- ٦ - عثمان بن محمد بن عمر بافقيه .
- ٧ - عمار بن فاروق بن مصطفى نزهان .
- ٨ - شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية .

➤ موظفو شركة النخبة للخدمات المالية وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :

❖ المدير العام:

- ❖ الاسم: جمال محمود سالم البليسي .
- ❖ المؤهل العلمي : بكالوريوس في الاقتصاد والتجارة من الجامعة الاردنية .
- ❖ الخبرة :

- وسيط مالي من ١٩٨٢ - ١٩٨٦ .
- مدير وساطة من ١٩٨٦ - ١٩٨٧ .
- مدير عام من ١٩٨٧ - ١٩٨٩ .
- مدير عام شركة البركة للخدمات الماليه (سلطنة عمان/مسقط) ١٩٨٩ - ١٩٩٩ .
- المتاجرة بالاسواق المالية المحلية والعالمية . ١٩٩٩ - ٢٠٠٣ .
- مدير عام شركة النخبة للخدمات المالية ٢٠٠٦ وحتى الآن .

❖ المدير المالي والاداري:

- ❖ الاسم : احمد "محمد نبيل" الشرفاء .
- ❖ المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة من جامعة عمان الاهلية .
- ❖ الخبرة :
- محاسب في شركة الشرفاء من ٢٠٠٠ - ٢٠٠٢ .
- مدقق حسابات في شركة العباسي من ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥ .
- مدقق داخلي في شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
- مدير مالي وإداري في شركة النخبة للخدمات المالية من ٢٠٠٦ - وحتى الآن .

❖ مدير الوساطة :

- ❖ الاسم : اياد هشام احمد السعدي .
- ❖ المؤهل العملي: بكالوريوس اقتصاد .
- ❖ الخبرات :
- وسيط مالي في شركة الاستثمارات المالية منذ ١٩٩٧ - ٢٠٠٠ .
- وسيط مالي في شركة سلوان للوساطة المالية منذ ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ .
- مدير وساطة في شركة الإيمان للاستثمارات المالية منذ ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ .
- مدير وساطة في شركة بيت الأسهم للوساطة المالية منذ ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ .
- مدير وساطة في شركة النخبة للخدمات المالية منذ ٢٠٠٧/٢/١١ وحتى الآن.

❖ مدير دائرة الكمبيوتر:

- ❖ الاسم : المعتصم مصطفى أبو دقه.
- ❖ المؤهل العملي : بكالوريوس علم حاسبات الكترونية.
- ❖ الخبرات :
- شركة القدس للصناعات الخرسانية من ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ .
- شركة النخبة للخدمات المالية من ٢٠٠٦ وحتى الآن.

❖ ضابط الإمتثال:

- ❖ الاسم : احمد محمد بركات بركات.
- ❖ المؤهل العلمي : بكالوريوس علوم ماليه ومصرفيه
- ❖ الخبرات : وسيط مالي في شركة النخبة للخدمات المالية من ٢٠٠٦/٦/١ - ٢٠٠٧/١ .
- ❖ ضابط امتثال في شركة النخبة للخدمات المالية من ٢٠٠٧/١ وحتى الآن .

❖ الوسطاء الماليين المعتمدين لدى شركة النخبة:

1. الاسم : ايناس هشام احمد السعدي .
 - المؤهل العلمي : بكالوريوس علم حاسبات إلكترونيه
 - الخبرة : وسيط مالي في شركة بيت الأسهم من 2005/6 – 2006/6 .
 - وسيط مالي في شركة النخبة للخدمات المالية من 2006/6 وحتى الآن.
2. الاسم : أمين عوني محمد عبد الرحيم.
 - المؤهل العلمي : بكالوريوس علوم مالية ومصرفية.
 - الخبرة : موظف حجز ومتابعه في بنك الإسكان للتجارة والتمويل.
 - خدمة عملاء في بنك الإسكان للتجارة والتمويل.
 - وسيط مالي في شركة النخبة للخدمات المالية من 2006/6/1 وحتى الآن .
3. الاسم : ليث زياد جمال الزعبي.
 - المؤهل العلمي : بكالوريوس نظم معلومات إدارية.
 - الخبرة : وسيط مالي في شركة النخبة للخدمات المالية 2007/2/1 وحتى الآن .
4. الاسم : أمل محمد عواد القداح.
 - المؤهل العلمي : بكالوريوس آداب / لغة عربية
 - الخبرة : خدمة العملاء ومساعد وسيط / الشركة العربية للاستثمارات المالية.
 - مساعد وسيط في شركة بيت الأسهم.
 - وسيط مالي في شركة النخبة للخدمات المالية من 2006/9/1 حتى الآن.
 - و مديرة خدمة عملاء بالوكالة.
5. الاسم : جهاد محمود عيد المومني.
 - المؤهل العلمي : بكالوريوس علوم مالية ومصرفية.
 - الخبرات : شركة النخبة للخدمات المالية من تاريخ 2006/6/1 وحتى الآن .
 - المسمى الوظيفي : خدمة عملاء.

❖ مديرة مكتب المدير العام وهيئة المديرين.

- الاسم : رسميه " محمد سعيد " عبد الحليم كشكش.
- المؤهل العلمي : بكالوريوس آداب إنجليزي + دراسات عليا (دبلوم عالي تربية).
- الخبرات : ١٩٩٥ سكرتيره تنفيذية للمدير العام بشركة التأمين الاردنية.
- ١٩٩٨ مساعد رئيس قسم التسهيلات بينك الأردن والخليج .
- ٢٠٠٦ شركة النخبة للخدمات المالية مديرة مكتب المدير العام وهيئة المديرين.

❖ المحاسب:

- الاسم : معاذ طاهر رشيد حنطش
- المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبه
- الخبرة : محاسب لدى شركة النخبة للخدمات المالية من تاريخ ٢٠٠٧/٧/١ وحتى الآن (المسمى الوظيفي : محاسب رئيسي)

❖ المراسل والسائق:

- الاسم : سامي إسماعيل محمد البنا.
- المؤهل العملي : دون الثانوية العامة .
- المسمى الوظيفي : مراسل وسائق.

- الاسم : رائد احمد محمد العزه .
- المؤهل العلمي : دون ثانوية عامة.
- المسمى الوظيفي : مراسل.

- الاسم : إبراهيم سالم غانم.
- المؤهل العلمي : ثانوية عامة.
- المسمى الوظيفي : مراسل .

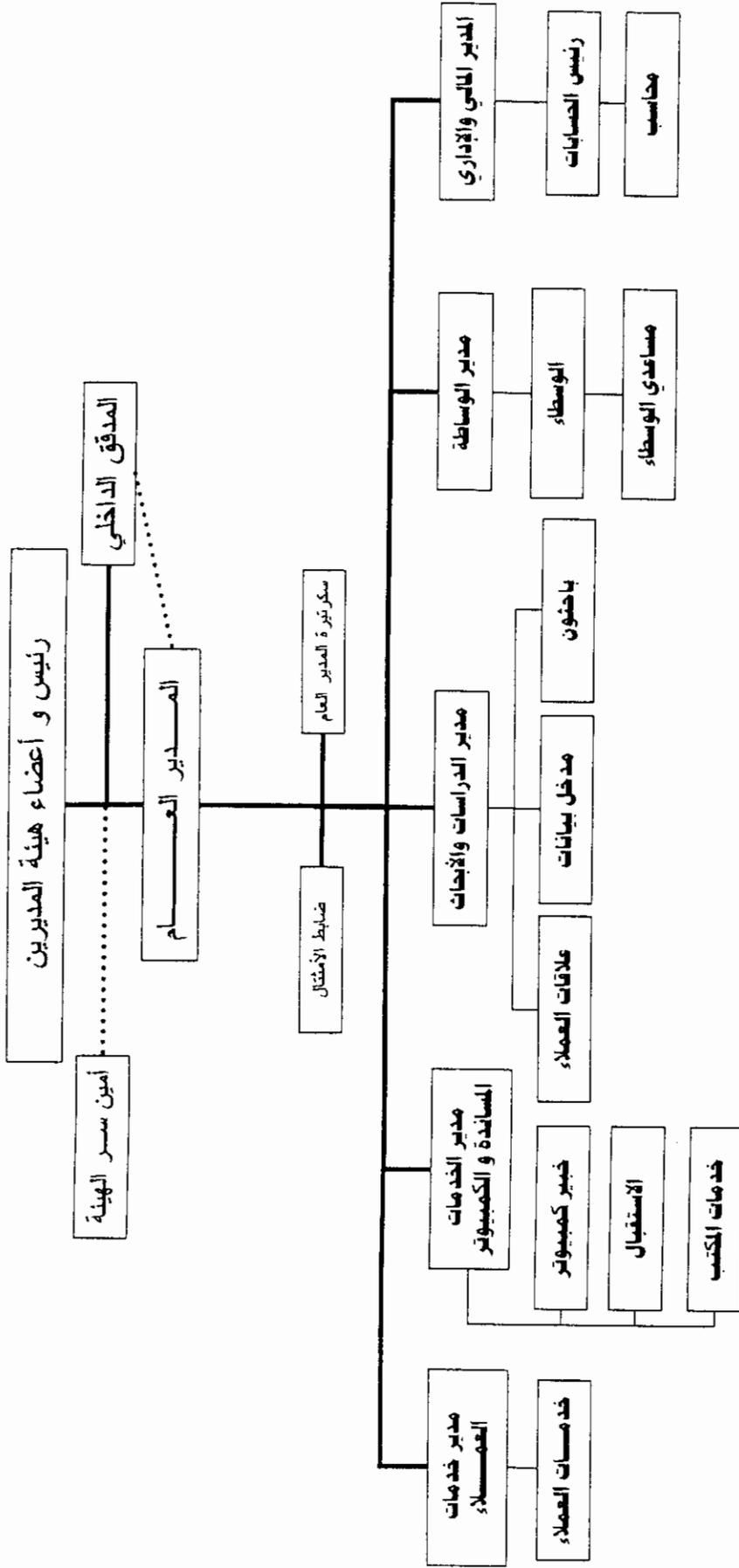
سادساً / الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب
لموظفي الشركة :

يبلغ عدد موظفي شركة النخبة للخدمات المالية (١٥) موظفا . والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ :

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
(١)	دراسات عليا
(١١)	بكالوريوس
--	دبلوم
(١)	ثانوية عامة
(٢)	دون الثانوية العامة

حيث تقوم الشركة بتدريب وتأهيل موظفي الشركة حسب احتياجات الشركة .
والتحق السيد / جهاد محمد عيد المومني بدورة تأهيل الوسطاء الماليين وتم اجتيازها بنجاح .

الهيكل التنظيمي (المقترح) لشركة النخبة للخدمات المالية



النخبة
للخدمات المالية
elite Financial Services

سابعاً / وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها :

• مخاطر الائتمان :

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات إئتمان 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 كما بتاريخ البيانات المالية تتمثل في الاستثمارات .

• مخاطر أسعار الفوائد :

إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضه لمخاطر أسعار الفوائد بإستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسهيلات البنكية الممنوحة لها عند الحاجة .

• مخاطر تقلبات العملة :

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

ثامناً / الانجازات التي حققتها الشركة :

تمكنت الشركة خلال فتره قصيرة من العمل على تحقيق مركز متميز في السوق المالي من حيث حجم التداول و من حيث الخدمة التي تقدمها الشركة لعملائها .

تاسعاً / الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :

لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٠٦ . ولا تدخل ضمن نشاطات الشركة .

عاشرا / السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة أو الموزعة وصافي حقوق الملكية منذ تأسيس الشركة :

الشركة حديثة التأسيس - مرفق طيه التقرير السنوي الأول لسنة مالية كاملة - فليس هناك مقارنة لسنوات سابقة .

حادي عشر: التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة:

تسعى الشركة نحو تحقيق معدل نمو جيد في أحجام التداول والربحية وتوسيع قاعدة العملاء لدينا والسعي لأن تكون شركتنا من الشركات الرائدة في مجال الخدمات المالية لدى بورصة عمان. وجلب مستثمرين من بلدان شقيقه .

وكذلك فقد قامت الشركة بزيادة رأسمالها من ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني وتسعى الشركة بعد ذلك للحصول على تراخيص إضافية مثل التمويل على الهامش ، استشارات مالية وإدارة المحافظ.

ثاني عشر / مدققوا حسابات الشركة :

يتولى تدقيق حسابات الشركة السادة شركة إبراهيم العباسي وشركاه ، حيث بلغت أتعاب التدقيق شامله الضريبة على المبيعات مبلغ وقدره (٨٧٠) دينار أردني .

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006

بيانات مالية مدققة
AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول 2006 (بيان أ)
3	قائمة الدخل للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006 (بيان ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006 (بيان ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006 (بيان د)
6	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المحاسب القانوني المستقل

635 0701

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

تقرير حول البيانات المالية :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006 وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الأول 2006 ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :

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

مسؤولية المحاسب القانوني :

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

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

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

الرأي :

برأينا ان البيانات المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2006 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

استناداً الى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي
اجازة رقم 710

عمان في 13 كانون الثاني 2007

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

الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول 2006

بيان أ

		2006
		دينار اردني
<u>الموجودات</u>		
<u>الموجودات المتداولة</u>		
	نقد في الصندوق ولدى البنوك	63,826
3	موجودات مالية لأغراض المتاجرة	234,724
4	ذمم مدينة - بالصافي	2,594,074
5	حسابات مدينة متنوعة	138,043
	مجموع الموجودات المتداولة	3,030,667
6	دفعات على استثمارات في شركات تحت التأسيس	6,928
7	اصول غير ملموسة	161,241
8	دفعات على حساب شراء أصول ثابتة	48,025
8	المعدات والممتلكات بعد الاستهلاك المتراكم	56,437
	مجموع الموجودات	3,303,298
<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>		
<u>المطلوبات المتداولة</u>		
9	بنوك دائنة	1,275,097
	مخصص ضريبة الدخل	101,788
10	حسابات دائنة متنوعة	23,697
	مجموع المطلوبات المتداولة	1,400,582
<u>حقوق الشركاء</u>		
11	رأس المال	1,600,000
	احتياطي اجباري	40,715
	ارباح منورة	262,001
	مجموع حقوق الشركاء	1,902,716
	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء	3,303,298

ان الايضاحات المرصقة تشكل جزءا من هذا البيان

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

قائمة الدخل للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الأول 2006

بيان ب

		الفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الأول 2006
		دينار أردني
		617,113
		15,138
		632,251
		(113,944)
		(16,284)
		(9,141)
		(57,385)
		(80,621)
		354,876
		255,329
		10,003
		3,428
		(14,218)
		(202,267)
		407,151
		(101,788)
		(2,646)
		302,716

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006

بيان ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	أرباح الفترة	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
تسديدات رأس المال	1,600,000			1,600,000
ربح الفترة بعد الضريبة والمخصصات			302,716	302,716
المحول الى الاحتياطي الاجباري		40,715	(40,715)	-
الرصيد في 31 كانون الاول 2006	1,600,000	40,715	262,001	1,902,716

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

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

قائمة التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006

بيان د

	الفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006
	دينار اردني
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>	
ربح الفترة قبل الضريبة والمخصصات	407,151
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	9,141
استهلاكات	2,691
اطفاءات	80,621
تعديلات القيمة العادلة	14,218
الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	504,681
التغير في الذمم المدينة	(2,532,372)
التغير في نمم الشركاء	(61,702)
التغير في الحسابات المدينة المتنوعة	(138,043)
التغير في الحسابات الدائنة المتنوعة	21,051
صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية	(2,206,386)
<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>	
استثمارات لاغراض المتاجرة	(248,942)
مدفوعات على استثمارات في شركات تحت التأسيس	(6,928)
شراء ممتلكات ومعدات	(59,128)
دفعات على حساب شراء اصول ثابتة	(48,025)
اصول غير ملموسة	(241,862)
صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية	(604,885)
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>	
بنوك دائنة	1,275,097
رأس المال	1,600,000
صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية	2,875,097
النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة	63,826

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان
بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006

بيان ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	أرباح الفترة	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
تسديدات رأس المال	1,600,000			1,600,000
ربح الفترة بعد الضريبة والمخصصات			302,716	302,716
المحول الى الاحتياطي الاجباري		40,715	(40,715)	-
الرصيد في 31 كانون الاول 2006	<u>1,600,000</u>	<u>40,715</u>	<u>262,001</u>	<u>1,902,716</u>

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وغيابها

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

وهذه أول بيانات مالية مدققة تصدر للعميل .

2. السياسات المحاسبية الهامة

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

اساس اعداد القوائم المالية

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

النقد وما في حكمه

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

استثمارات في موجودات مالية لأغراض المتاجرة

وتتضم 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 البيانات المالية ويتم اثبات الفروق الناجمة عن إعادة التقييم في بيان الدخل كتعديلات للقيمة العادلة.

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

ايضاحات حول البيانات المالية

شركة النخبة للخدمات المالية

طاب المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابص

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابص

القيمة العادلة

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

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

الذمم المدينة

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

الأصول غير الملموسة

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

الممتلكات و المعدات

تظهر جميع الممتلكات و المعدات بالتكلفة التاريخية بعد استبعاد الاستهلاك المتراكم، وتتضمن التكلفة التاريخية جميع المصروفات المباشرة القابلة للرسملة التي تتحملها الشركة وترتبط بالحصول على الأصل.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للأصل وفقاً لنسب سنوية تتراوح بين 10 الى 20 بالمائة.

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

ضريبة الدخل

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

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الاحتياطي الاجباري

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

تحقق الإيرادات

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات بيع وشراء الاسهم واصدار الفاتورة للعميل.

3. موجودات مالية لافراض المتاجرة - بالقيمة الصالحة

	2006
	دينار اردني
القيمة الدفترية	248,942
تعديلات القيمة العادلة	(14,218)
القيمة العادلة	<u>234,724</u>

4. الذمم المدينة - بلاصافي

	2006
	دينار اردني
ذمم مدينة	2,603,215
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(9,141)
المجموع	<u>2,594,074</u>

5. الحسابات المدينة المتوقعة

	2006
	دينار اردني
المساهمة في صندوق ضمان التسوية	25,000
مصاريف مدفوعة مقدماً	26,263
تأمينات كفالات	37,400
ذمم موظفين	49,380
المجموع	<u>138,043</u>

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

6. مدفوعات على استثمارات في شركات تحت التأسيس

يمثل هذا البند ما تم دفعته كمساهمة من الشركة في تأسيس شركة القصور للمشاريع العقارية بعدد اسهم 6928 سهم بقيمة اسمية 1 دينار اردني للسهم الواحد.

7. اصول غير ملموسة

	العمر الافتراضي سنة	* رخص	** خلوات	اجمالي
		دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
المدفوع خلال الفترة	3	211,862	30,000	241,862
اطفاء محتسب للفترة	3	(70,621)	(10,000)	(80,621)
رصيد 31 كانون الأول 2006		141,241	20,000	161,241

* الرخص:

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

** الخلوات

تمثل الخلوات ما تم دفعه للحصول على مكاتب الشركة.

8. الممتلكات والمصداق

	2006		القيمة الدفترية دينار اردني
	نسبة الاستهلاك	الاستهلاك المتراكم دينار اردني	
	التكلفة دينار اردني	%	
ديكورات	11,000	10	10,588
اثاث	7,655	10	7,417
آلات وأجهزة مكتبية	24,853	10-20	23,062
أجهزة سريعة التحديث	15,080	20	14,830
تمديدات شبكات	540	15	540
	<u>59,128</u>		<u>56,437</u>

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

8. الممتلكات والمصنعات - تابع

ويمكن تخفيض الحركة على الممتلكات والمعدات خلال الفترة كما يلي:

	حذوفات	رصيد آخر
	الفترة	الفترة
	دينار أردني	دينار أردني
<u>التكلفة:</u>		
ديكورات	11,000	11,000
اثاث	7,655	7,655
آلات وأجهزة مكتبية	24,853	24,853
اجهزة سريعة التحديث	15,080	15,080
تمديدات شبكات	540	540
اجمالي التكلفة	<u>59,128</u>	<u>59,128</u>

	حذوفات	رصيد آخر
	الفترة	الفترة
	دينار أردني	دينار أردني
<u>مجمع الاستهلاك:</u>		
ديكورات	412	412
اثاث	238	238
آلات وأجهزة مكتبية	1,791	1,791
اجهزة سريعة التحديث	250	250
الاجمالي	<u>2,691</u>	<u>2,691</u>

دفعات على حساب شراء أصول ثابتة:

وقد تم دفع مبلغ 48,025 دينار أردني على ممتلكات ومعدات لم يتم تسلمها بعد وهي تمثل المبالغ المدفوعة على حساب تجهيز مكتب أم أذنية.

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

9. بنوك دائنة

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من بنك الاتحاد للدخار والاستثمار بسقف 5,000,000 دينار اردني بمعدل فائدة 8% سنويا وبعمولة بمعدل 1% سنويا بضمان كميالية (غب الطلب) محرره لصالح البنك وكفالة الشركاء الشخصية.

10. الحسابات الدائنة المتوقعة

	2006
	دينار اردني
مكافآت موظفين	20,000
مصاريف مستحقة غير مدفوعة وأخرى	376
نمم موظفين	675
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني	2,646
المجموع	23,697

11. رأس المال

يتكون رأسمال مال الشركة المسجل من 1,600,000 دينار/حصة، وقد قام الشركاء بدفع قيمة حصصهم كاملة.

12. منافع الموظفين

	الفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الأول 2006
	دينار اردني
رواتب واجور	74,906
مكافآت	24,990
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	7,842
تأمين صحي	1,856
تدريب موظفين	4,350
	113,944

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة النضبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

13. المصاريف الادارية والصومية

	الفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الأول 2006 دينار اردني
ايجارات	10,000
أتعاب مهنية	3,450
غرامات مدفوعة	6,500
قرطاسية ومطبوعات	6,374
الرسوم والرخص	5,779
بريد وبرق وهاتف	3,926
مصاريف اخطاء تداول	3,888
تصاميم	3,000
استهلاك الموجودات الثابتة	2,691
مصاريف مركز الايداع	2,345
اتعاب امانة سر هيئة مديرين	1,200
تبرعات	2,000
مصاريف أخرى *	6,232
	<hr/>
	57,385

* المصاريف الأخرى:

ضيافة	1,509
بدل خدمات الايجار	1,094
دعاية و اعلان	577
ضريبة خدمات	550
مواد مستهلكة	570
صيانة عامة	501
مواصلات داخلية	425
مياه وكهرباء	355
امن وحماية	350
مصاريف أخرى	131
تنظيفات	82
صحف ومجلات	75
غاز ومحروقات	13
	<hr/>
	6,232

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

14. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان:

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

مخاطر سعر السوق:

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

مخاطر أسعار الفوائد

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

مخاطر تقلبات العملة

وتعرف بأنها الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في سعر صرف العملات التي تتعامل بها الشركة، إلا ان الشركة لا تتعامل بالعملات الاجنبية في انشطتها.

15. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية قيمتها 748,000 دينار اردني .