



شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير مراجع الحسابات

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير مراجع الحسابات
2	الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2007 (بيان أ)
3	قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان د)
6	ايضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مراجع الحسابات

## تقرير مراجع الحسابات

635 07 03

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

مقدمة

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة لشركة النخبة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 30 حزيران 2007 وكلا من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، ان اعداد وعرض هذه البيانات المالية هو من مسؤولية هيئة المديرين ، وان مسؤوليتنا هي اصدار تقرير مراجعة حولها استنادا الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .  
اعدت البيانات المالية المرفقة لاغراض هيئة الاوراق المالية.

نطاق العمل

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقا للمعيار الدولي لعمليات المراجعة للبيانات المالية المرحلية رقم (2410)، ويتطلب هذا المعيار القيام بتخطيط وانجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما اذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من الخطأ الجوهرى ، تنحصر المراجعة بشكل رئيسي في القيام باجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين في الشركة عنها ، ان نطاق هذه الاجراءات أقل بكثير من إجراءات التدقيق ولذلك فهي تعطي تأكيدا أقل من التدقيق ، أننا لم نقوم باجراءات تدقيق البيانات المالية وبالتالي لا نبدى رأي تدقيق حولها .

الخلاصة

استنادا الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يسترعب انتباهنا اية امور جوهرية تجعلنا نعتقد ان البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 9 تموز 2007

## البيانات المالية

## شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2007

بيان أ

		30 حزيران 2007	31 كانون الاول 2006
	ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
		750,917	63,826
	نقد في الصندوق ولدى البنوك		
3	موجودات مالية لأغراض المتاجرة	390,722	234,724
4	ذمم مدينة - بالصافي	4,407,715	2,594,074
5	حسابات مدينة متنوعة	131,702	138,043
	مجموع الموجودات المتداولة	<b>5,681,056</b>	<b>3,030,667</b>
6	دفعات على استثمارات في شركات تحت التأسيس	-	6,928
7	اصول غير ملموسة	138,342	176,071
8	دفعات على حساب شراء أصول ثابتة	141,853	48,025
8	المعدات والممتلكات بعد الاستهلاك المتراكم	39,922	41,607
	مجموع الموجودات	<b>6,001,173</b>	<b>3,303,298</b>
<b>المطلوبات وحقوق الشركاء</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
		309,797	-
	ذمم دائنه		
9	بنوك دائنة	2,691,742	1,275,097
	مخصص ضريبة الدخل	33,688	101,788
10	حسابات دائنة متنوعة	9,210	23,697
	مجموع المطلوبات المتداولة	<b>3,044,437</b>	<b>1,400,582</b>
<b>حقوق الشركاء</b>			
11	رأس المال	2,500,000	1,600,000
	احتياطي اجباري	40,715	40,715
	ارباح مدورة	62,001	262,001
	ارباح الفترة	354,020	-
	مجموع حقوق الشركاء	<b>2,956,736</b>	<b>1,902,716</b>
	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء	<b>6,001,173</b>	<b>3,303,298</b>

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

## شركة النضبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

بيان ب

		30 حزيران 2007
		دينار اردني
	ايرادات عمولات الوساطة	605,619
	ايرادات فتح حسابات	2,996
	اجمالي الايرادات التشغيلية	608,615
12	منافع الموظفين	(83,046)
	مصروف صندوق ضمان المستثمرين	(15,355)
	ديون مشكوك في تحصيلها	-
13	مصاريف ادارية وعمومية	(60,321)
7	اطفاء الاصول غير الملموسة	(42,330)
	الربح التشغيلي	407,563
	ارباح متحققة - محفظة الشركة	14,263
	فوائد بنكية دائنة	434
	ايرادات اخرى	12,212
3	تعديلات القيمة العادلة	(18,390)
	فوائد وعمولات بنكية	(62,062)
	ربح الفترة قبل الضريبة والمخصصات	354,020

لا توجد أرقام فترة المقارنة لعدم صدور بيانات مالية مرحلية كما في 30 حزيران 2006

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 المنتهية في 30 حزيران 2007

بيان ج	بيان ج					
	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	ربح الفترة	ارباح مدورة	المجموع	البيان
تسديدات رأس المال	1,600,000	-	-	-	1,600,000	
ربح الفترة بعد الضريبة والمخصصات المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	40,715	-	302,716	302,716	
الرصيد في 31 كانون الاول 2006	1,600,000	40,715	-	262,001	1,902,716	
زيادة رأس المال	900,000	-	-	(200,000)	700,000	
ربح الفترة	-	-	354,020	-	354,020	
الرصيد في 30 حزيران 2007	2,500,000	40,715	354,020	62,001	2,956,736	

لا توجد أرقام فترة المقارنة لعدم صدور بيانات مالية مرحلية كما في 30 حزيران 2006

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

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

**قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007**

بيان د

<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>	30 حزيران 2007 دينار اردني
ربح الفترة	354,020
استهلاكات	3,545
اطفاءات	42,330
تعديلات القيمة العادلة	18,390
<b>الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b>	<b>418,285</b>
التغير في الذمم المدينة	(1,813,641)
التغير في الحسابات المدينة المتنوعة	6,341
التغير في الذمم الدائنة	309,797
التغير في الحسابات الدائنة المتنوعة	(14,487)
<b>التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</b>	<b>(1,093,705)</b>
ضريبة الدخل المدفوعة	(68,100)
<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</b>	<b>(1,161,805)</b>
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>	
استثمارات لاغراض المتاجرة	(174,388)
مدفوعات على استثمارات في شركات تحت التأسيس	6,928
شراء ممتلكات ومعدات	(1,860)
دفعات على حساب شراء أصول ثابتة	(93,828)
اصول غير ملموسة	(4,600)
<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</b>	<b>(267,748)</b>
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>	
بنوك دائنة	1,416,645
رأس المال	700,000
<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية</b>	<b>2,116,645</b>
صافي التغير في رصيد النقد	687,091
النقد في الصندوق ولدى البنوك اول المدة	63,826
<b>النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة</b>	<b>750,917</b>

لا توجد أرقام فترة المقارنة لعدم صدور بيانات مالية مرحلية كما في 30 حزيران 2006

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

**ايضاحات حول  
البيانات المالية**

## شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابم

### 2. السياسات المحاسبية الهامة - تابم

#### 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 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.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر جميع الممتلكات والمعدات 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 الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح المعدل

## شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات دول 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 الايرادات

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

### 3. موجودات مالية لاخراض المتاجرة - بالقيمة العادلة

	30 حزيران 2007	31 كانون الاول 2006
	دينار اردني	دينار اردني
القيمة الدفترية	409,112	248,942
تعديلات القيمة العادلة	(18,390)	(14,218)
<b>القيمة العادلة</b>	<b>390,722</b>	<b>234,724</b>

### 4. الضم المصينة - بالصافي

	30 حزيران 2007	31 كانون الاول 2006
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم مدينة	4,416,856	2,603,215
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(9,141)	(9,141)
<b>المجموع</b>	<b>4,407,715</b>	<b>2,594,074</b>

### 5. الحسابات المصينة المتوقعة

	30 حزيران 2007	31 كانون الاول 2006
	دينار اردني	دينار اردني
المساهمة في صندوق ضمان التسوية	25,000	25,000
مصاريف مدفوعة مقدما	72,111	26,263
تأمينات كفالات	32,450	37,400
ذمم موظفين	21	49,380
تأمينات مسترده	411	-
اخرى	1,709	-
<b>المجموع</b>	<b>131,702</b>	<b>138,043</b>

## 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 أسهم 6928 سهم بقيمة اسمية 1 دينار أردني للسهم الواحد.

### 7. أصول غير ملموسة

العمر الافتراضي	رخص *	خلوات **	برامج كمبيوتر	اجمالي
سنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
المدفوع خلال الفترة	216,463	30,000	15,080	261,543
اطفاء محتسب للفترة	(106,443)	(15,000)	(1,758)	(123,201)
رصيد 31 كانون الأول 2006	110,020	15,000	13,322	138,342

#### \* الرخص:

تمثل الرخص قيمة رسوم رخصة الوساطة المدفوعة لهيئة الأوراق والأوراق والبالغة 216,463 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 والمعدات

30 حزيران 2007

	نسبة		القيمة الدفترية
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	
	دينار أردني	%	دينار أردني
ديكورات	11,000	10	9,762
اثاث	7,655	10	7,035
آلات وأجهزة مكتبية	26,313	10-20	22,308
تمديدات شبكات	540	15	417
عدد وادوات	400		400
الاجمالي	45,908		39,922

## شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

### 8. الممتلكات والمعدات - تابع

ويمكن تلخيص الحركة على الممتلكات والمعدات خلال الفترة كما يلي:

	رصيد أول المدة	إضافات	رصيد آخر الفترة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<b>التكلفة:</b>			
ديكورات	11,000	-	11,000
أثاث	7,655	-	7,655
آلات وأجهزة مكتبية	24,853	1,460	26,313
تمديدات شبكات	540	-	540
عدد وادوات	-	400	400
<b>اجمالي التكلفة</b>	<b>44,048</b>	<b>1,860</b>	<b>45,908</b>

	الاستهلاك	إضافات	رصيد آخر الفترة
	المتراكم أول المدة	دينار أردني	دينار أردني
<b>مجمع الاستهلاك:</b>			
ديكورات	412	826	1,238
أثاث	238	382	620
آلات وأجهزة مكتبية	1,791	2,214	4,005
تمديدات شبكات	0	123	123
<b>الاجمالي</b>	<b>2,441</b>	<b>3,545</b>	<b>5,986</b>

### دفعات على حساب شراء أصول ثابتة:

تم دفع مبلغ 48,025 دينار أردني على ممتلكات ومعدات لم يتم تسلمها بعد وهي تمثل المبالغ المدفوعة على حساب تجهيز مكتب أم أذنية. كما تم إضافة دفعات لهذا الحساب بمبلغ 93,828 دينار أردني ليصبح اجمالي المبلغ 141,853 دينار أردني.

## شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

### 9. بنوك حائنة

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 كمبيالة ( غب الطلب ) محرره لصالح البنك وكفالة الشركاء الشخصية.

### 10. الحسابات الحائنة المتوقعة

	30 حزيران 2007	31 كانون الاول 2006
	دينار اردني	دينار اردني
مكافآت موظفين	-	20,000
امانات ضمان اجتماعي	1,250	-
مصاريف مستحقة غير مدفوعة وأخرى	-	376
امانات ضريبة دخل	156	-
امانات اخرى	635	-
نم مدينه اخرى	7,168	-
صندوق دعم التعليم و التدريب المهني	1	2,646
نم موظفين	-	675
<b>المجموع</b>	<b>9,210</b>	<b>23,697</b>

### 11. رأس المال

يتكون رأسمال مال الشركة المسجل من 1,600,000 دينار/حصصة، وقد قام الشركاء بدفع قيمة حصصهم كاملة بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 تم زيادة راس مال الشركة ليصبح 2,500,000 دينار اردني وذلك من خلال رسملة الارباح المدورة والبالغة 200,000 دينار اردني وتوزيعها على الشركاء كحوص مجانية كل بنسبة مساهمته في راس المال وتسديد الجزء المتبقي والبالغ 700,000 دينار اردني نقدا من قبل الشركاء وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 26 نيسان 2007.

### 12. منافع الموظفين

	30 حزيران 2007
رواتب واجور	61,474
مكافآت	3,971
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	6,600
تأمين صحي	2,999
تدريب موظفين	3,490
بدل اجازات	4,512
<b>المجموع</b>	<b>83,046</b>



## شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابص

### 13. المصاريف الادارية والصومية

30 حزيران 2007

دينار اردني

ايجارات	13,722
أتعاب مهنية	6,474
غرامات مدفوعة	9,250
قرطاسية ومطبوعات	4,316
الرسوم والرخص	12,403
بريد وبرق وهاتف	4,023
مصاريف اخطاء تداول	112
تصاميم	-
استهلاك الموجودات الثابتة	3,545
مصاريف مركز الايداع	280
اتعاب امانة سر هيئة مديرين	-
تبرعات	-
مصاريف أخرى *	6,196

60,321

ضيافة	1,896
بدل خدمات الايجار	1,159
دعاية و اعلان	264
ضريبة خدمات	240
مواد مستهلكة	507
صيانة عامة	243
مواصلات داخلية	597
مياه وكهرباء	567
امن وحماية	-
مصاريف أخرى	500
تنظيفات	194
صحف ومجلات	-
غاز ومحروقات	29
المجموع	<u>6,196</u>

## شركة النخبة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابص

### 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 أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في انشطتها.

### 15. الالتزامات الطارئة

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

### 16. ارقام سنة المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لنتناسب وعرض ارقام البيانات المالية الحالية.



للخدمات المالية  
*elite* Financial Services

### ملخص موجز عن نتائج أعمال الشركة خلال الفترة :

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 من بداية العام ٢٠٠٧/١/١ حتى تاريخ ٢٠٠٧/٦/٢٨ (١٥٣،٥٧٣،٤٧٢) دينار أردني . وقد احتلت الشركة المركز (٣١) من أصل (٦٥) شركة وساطة عامله بالسوق المالي الأردني ، وقد حققت الشركة خلال هذه الفترة أرباح مقدارها (٣٥٤،٠٢٠) دينار أردني .

بالإضافة الى ذلك فقد قامت الشركة بتأسيس فرع جديد لها في منطقة أم اذينة ، وذلك لتوسيع قاعدة العملاء لديها .