



خليفة والريان للتدقيق والإستشارات المالية

FS - BROKER 58 - 5/3/2007

شركة الخبراء للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
مع تقرير المحاسب القانوني

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة هيئة المديرين في شركة الخبراء للخدمات المالية المحترمين .

عمان - الأردن

مقدمة :-

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الخبراء للخدمات المالية والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور ، ومخلص للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :-

ان الادارة مسؤوله عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادله ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة اختبار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية المحاسب القانوني :-

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

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية 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 او عن خطأ ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك

لغرض تصميم تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

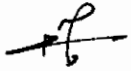
نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساسا لرأينا حول التدقيق .

الرأي :

في رأينا ، ان البيانات المالية تعطي صورة صادقة وعادلة (تظهر بصورة عادل من جميع النواحي الجوهرية) عن الوضع المالي لشركة الخبراء للخدمات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ وعن ادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية .

عمان - الاردن
٢٢ كانون الثاني ٢٠٠٧

المحاسب القانوني
مجد محمد خليفه



(اجازة رقم ٢٧١)

بيان أ

شركة الخبير للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

الميزانية العامة كما هي بتاريخ

٣١ كانون الأول

٢٠٠٥

٢٠٠٦

دينار أردني

دينار أردني

إيضاح

			الموجودات
			موجودات متداولة
٤٨,١٣٩	٨٧,٠٣٤		نقد لدى البنوك والصندوق
٢١,٧٥٦	١٨٦,٠٣١	٣	مدينون
.	٦٢,٠٩٩		ذمم شركاء مدينه
٣٢٢,٤٣٨	٢٣٨,٣٥٧	٤	حسابات مدينة أخرى
٣٩٢,٣٣٣	٥٧٣,٥٢١		مجموع موجودات متداولة
١٨٩,٣٣٣	١٤٩,١٣٣	٥	موجودات أخرى بالصافي
١٣٧,٧٩٦	١٤٧,٧٤٥	٧	موجودات ثابتة
.	.		موجودات ثابتة - بالكلفة
١٣٧,٧٩٦	١٤٧,٧٤٥		ينزل : الاستهلاك المتراكم
٧١٩,٤٦٢	٨٧٠,٣٩٩		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١١٠,٤١١	١١٨,٥٠٤	٦	دائنون
١,٢٣٣	٣,٤٢٢	٨	أرصدة دائنه أخرى
١٢٩,٥٦٠	.		ذمم شركاء دائنة
٢٤١,٢٠٤	١٢١,٩٢٦		مجموع مطلوبات متداولة
			حقوق الشركاء
٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٢١,٧٤٢-	١,٥٢٧-		ارباح (خسائر) مدورة (بيان ج)
٤٧٨,٢٥٨	٧٤٨,٤٧٣		صافي حقوق الشركاء
٧١٩,٤٦٢	٨٧٠,٣٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ب

شركة الخيراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

بيان الدخل

للفترة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	إيضاح
١١,٠٢٥	٢٤١,٥٣٩	إيرادات العمليات
-٨١,٠٦٧	-٢٢٢,٧٥٨	١٠ مصاريف إدارية وعمومية
-٧٠,٠٤٢	١٨,٧٨١	صافي ربح (خسارة) السنة
٤٨,٣٠٠	٠	أرباح غير عادية / محفظة الأوراق المالية
٠	١,٤٣٤	إيرادات فوائد بنكيه
-٢١,٧٤٢	٢٠,٢١٥	أرباح (خسائر) الفترة منقول الى- بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ج

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الاردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

بيان	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) منورة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<u>المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦</u>				
بداية السنة	٥٠٠,٠٠٠	.	-٢١,٧٤٢	٤٧٨,٢٥٨
ربح (خسارة) الفترة بيان (ب)			٢٠,٢١٥	٢٠,٢١٥
إس المال	٢٥٠,٠٠٠			٢٥٠,٠٠٠
نهاية الفترة	٧٥٠,٠٠٠	.	-١,٥٢٧	٧٤٨,٤٧٣
<u>المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥</u>				
بداية السنة	٥٠٠,٠٠٠	.		٥٠٠,٠٠٠
ربح (خسارة) السنة بيان (ب)			-٢١,٧٤٢	٢١,٧٤٢-
نهاية السنة	٥٠٠,٠٠٠	.	٢١,٧٤٢-	٤٧٨,٢٥٨

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان د

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

بيان التدفقات النقدية

عن الفترة المنتهية في

٣١ كانون الأول

٢٠٠٥	٢٠٠٦	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
-٢١,٧٤٢	٢٠,٢١٥	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		ربح (خسارة) الفترة
		<u>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</u>
١١,٦٦٧	٤٠,٢٠٠	اضفاء موجودات أخرى
-١٠,٠٧٥	٦٠,٤١٥	صافي ربح (خساره) تشغيليه نقديه
		<u>التغيرات في بنود راس المال العامل</u>
-٢١,٧٥٦	-١٦٤,٢٧٥	مدينون
-٣٢٢,٤٣٨	٨٤,٠٨١	حسابات مدينه أخرى
١١٠,٤١١	٨,٠٩٣	دائنون
١,٢٣٣	٢,١٨٩	أرصدة دائنه أخرى
-٢٣٢,٥٥٠	-٦٩,٩١٣	مجموع التغيرات في بنود راس المال العامل
-٢٤٢,٦٢٥	-٩,٤٩٨	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
-١٣٧,٧٩٦	-٩,٩٤٩	شراء موجودات ثابتة
-٢٠١,٠٠٠	.	موجودات أخرى
-٣٣٨,٧٩٦	-٩,٩٤٩	صافي النقد من عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
١٢٩,٥٦٠	-١٩١,٦٥٩	جاري الشركاء
٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	راس المال
٦٢٩,٥٦٠	٥٨,٣٤١	صافي النقد من عمليات التمويل
٤٨,١٣٩	٣٨,٨٩٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد
.	٤٨,١٣٩	نقد في الصندوق ولدى البنك في بداية السنه
٤٨,١٣٩	٨٧,٠٣٤	نقد في الصندوق ولدى البنك في في نهاية السنه

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

إيضاحات حول البيانات المالية

١- تأسيس وغايات الشركة

- تأسست الشركة وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٨٧٩) بتاريخ ٢٤/٣/٢٠٠٥ برأس مال قدره (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف دينار أردني مناصفة بين الشركاء شركة آبله للاستثمارات المتعددة ومها ياسر عبد القادر.

أ بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ تم إضافة الشركاء التالية اسماؤهم :

١ علاوي عبد العزيز علاوي الكباريتي

٢ ماجده عبد العزيز علاوي الكباريتي

٣ ساميه عبد العزيز علاوي الكباريتي

٤ ساره عبد العزيز علاوي الكباريتي

٥ اليزابيث جيرالد كلود بردجلاند

ب تم تعديل حصة الشريك مها ياسر عبد القادر لتصبح ٥٠٠٠٠ دينار والتي تمثل ١٠% من رأس المال.

- بتاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٦ تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح (٧٥٠,٠٠٠) سبعمائة وخمسون ألف دينار.

- ومن غاياتها : الوساطه المالية (شراء وبيع الاوراق بالعمولة لحساب الغير وفق اوامر محدد). .

- بلغ عدد موظفي الشركة (١٠) موظفين كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦

٢- أهم السياسات المحاسبية

أ- تظهر الاستثمارات قصيرة الاجل في الميزانية العمومية بالقيمة السوقية في تاريخ اعدادها وأية ارباح او خسائر تقييمية تعكس على قائمة الدخل .

ب- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب سنوية تتراوح بين ١٠ - ٢٠% .

لم يتم استهلاك الموجودات الثابتة لتاريخه بينما تم استهلاك الموجودات الأخرى بنسبة ٢٠% .

٣- مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	تسوية التداول
.	١٦,٥٦٦	ذمم عملاء الوساطة
٢١,٧٥٦	١٦٩,١٧٣	ذمم تجارية
.	٢٩٣	ذمم الموظفين
.	.	
٢١,٧٥٦	١٨٦,٠٣١	

٤- حسابات مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٣٠٠	٣٣٠
٤٩,٨٠٠	٦٠,١٠٠
١٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠
٢٣٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
١٠,٠٩٨	١١,٨٧١
٣,١٦٧	٣,١٦٧
٩,٠٧٢	٢,٨٨٩
٣٢٢,٤٣٨	٢٣٨,٣٥٧

تأمينات مستردة

تأمينات كفالات بنكية مستردة - مركز الإيداع

تأمينات كفالات بنكية مستردة - هيئة الأوراق المالية

صندوق ضمان التسوية

مصاريف مدفوعة مقدما

م كفالة هيئة الأوراق المالية مدفوعة مقدما

م كفالة مركز الإيداع مدفوعة مقدما

٥- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١١,٦٦٧-	٥١,٦٦٧-
١,٠٠٠	١,٠٠٠
.	٢٠٠-
١٨٩,٣٣٣	١٤٩,١٣٣

رخصة الوساطة

اضفاء رخصة الوساطة

شعار الشركة

اضفاء شعار الشركة

٦- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٧٣,١٦٧	١١١,٣١٣
١٦,٨٤٥	.
٢٠,٣٩٩	٧,١٩١
١١٠,٤١١	١١٨,٥٠٤

ذمم العملاء

تسوية التداول

ذمم تجاريه

يتكون هذا البند مما يلي :

صافي القيمة	الاستهلاك	الاستهلاك السنوي	المتركم في	المتركم السنوي	الاستهلاك	نسبة	الكلفة كما في	الاستعدادات	الاضافات	الكلفة كما في
٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	لعام ٢٠٠٦	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	الاستهلاك	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١
الدفترية										
٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	الاستهلاك	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١
٢٨,٦٢٣	٢٨,٦٢٣	٢٨,٦٢٣	٢٨,٦٢٣	٢٨,٦٢٣	٢٨,٦٢٣	%١٠	٢٨,٦٢٣	٢٨,٦٢٣	٢٨,٦٢٣	٢٨,٦٢٣
٣٣,٨٣٩	٣٣,٨٣٩	٣٣,٨٣٩	٣٣,٨٣٩	٣٣,٨٣٩	٣٣,٨٣٩	%٢٠	٣٣,٨٣٩	٣٣,٨٣٩	٣٣,٨٣٩	٣٣,٨٣٩
٢٤,٣١٤	٢٤,٣١٤	٢٤,٣١٤	٢٤,٣١٤	٢٤,٣١٤	٢٤,٣١٤	%١٢	٢٤,٣١٤	٢٤,٣١٤	٢٤,٣١٤	٢٤,٣١٤
٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	%١٠	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧
٣٢,٣٣٢	٣٢,٣٣٢	٣٢,٣٣٢	٣٢,٣٣٢	٣٢,٣٣٢	٣٢,٣٣٢	%٢٠	٣٢,٣٣٢	٣٢,٣٣٢	٣٢,٣٣٢	٣٢,٣٣٢
١٤٧,٧٤٥	١٤٧,٧٤٥	١٤٧,٧٤٥	١٤٧,٧٤٥	١٤٧,٧٤٥	١٤٧,٧٤٥		١٤٧,٧٤٥	١٤٧,٧٤٥	١٤٧,٧٤٥	١٤٧,٧٤٥

٨- أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٣٩	٢٤١
٤٩٥	٥٨٤
٦٩٩	٢,٥٩٦
١,٢٣٣	٣,٤٢٢

أمانات ضريبة دخل الموظفين

أمانات الضمان الإجتماعي

م مستحقة الدفع

رأس المال

٩- يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٢٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠

أيله للاستثمارات المتعددة

مها ياسر عبد القادر

علاوي عبد العزيز علاوي الكباريتي

ماجده عبد العزيز علاوي الكباريتي

ساميه عبد العزيز علاوي الكباريتي

ساره عبد العزيز علاوي الكباريتي

اليزابيث جيرالد كلود برديجلاند

١٠- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧٩٣	٣,٣٥٠	رسوم عضويه ووساطة السوق وأجهزة تداول إضافية
١,٥٢٣	٢,٠٩٧	متفرقات مركز الإيداع
٣٠٩	٥٠٦	تركيب وصيانته برامج جاهزة وأجهزه
١٢١	٤,١٥٢	أخطاء التداول
٢٣٠	٦,٢٢٥	صندوق حماية المستثمر
٠	٩٠٠	الغرامات المدفوعة
١٠,٢٠٥	٦٧,٥٠٧	رواتب الموظفين
٦,٦١٠	٢٢,٨٣٠	فوائد وعمولات بنكيه
٤,٥٩٦	١,٥٥٧	رسوم ورخص حكوميه
٧٢٦	٦,٦٢٩	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٢٧٨	١,٧١١	رسوم ، اشتراكات وطوابع
٧٦٣	٢,٠٩٣	مياه وكهرباء
٧,٩٣٥	١٣,٦٦٣	هاتف وبريد و انترنت
١٦,٨٣٦	٢٤,١٦٨	ايجارات
١٥٤	١,٧٧٢	تنظيفات
٦٤٣	٢,٠٣٤	صيانته وتصليلات
٠	١٢٣٩	تأمين
٢٠٠	٣	فرق عمولة البورصة والتسوية بالفلسات
٣,٧٩٩	٣,٤٢٣	قرطاسية ومطبوعات وحبر للأجهزة
٩٩٧	٢,٠٠٩	ضيافه
٣,٢٤٠	٨,٣٦٧	اتعاب مهنية
١٤١	٥٨٧	تنقلات
٣,٣٨٨	١,٧٣١	رسوم تدريب
٢٨٠	٦١٠	زي موحد للموظفين
٨٥٢	٧٢٨	نثرية ومتفرقه
٠	٥٥٠	رحلات خارجيه
١,٧٨١	٠	دعاية واعلان
٩٥٠	٠	نظام الربط الالكتروني
١,٠٥٢	٠	عدد وادوات مستهلكه
١١,٦٦٧	٤٠,٠٠٠	اضفاء رخصة الوساطة
٠	٢٠٠	اضفاء شعار الشركة
٠	٢,١١٧	استشارات بنكية
٨١,٠٦٧	٢٢٢,٧٥٨	

١١- التزامات قد تطرأ

أ- تبلغ الالتزامات التي قد تطرأ على الشركة بتاريخ الميزانية العامة هي عبارة عن كفالات بنكية بقيمة (٧٥١,٠٠٠) دينار أردني مغطى منها ٢٦ % كتأمين نقدي.

ب- هناك قضية حقوق عماليه مقامة على الشركة بالمطالبة برواتب ١٧ شهر بواقع ٣٠٠٠ دينار شهريا بالاضافة الى ما يتعلق بها من حقوق عماليه أخرى وما زالت قيد النظر في المحاكم .

ج- تطالب الشركة بدعاوى قضائية بمبلغ (٢٤٢,٨٣٢) دينار أردني وما زالت قيد النظر في المحاكم .

١٢- ارقام المقارنه

لقد تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات للسنة الحالية