

التاريخ: ٢٠٠٧/٢/٢
الرقم: ٢٤ / خ م / ٢٠٠٧

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية واحترام،

FS - Broker 58- ٦/٢/٢٠٠٨

الموضوع: البيانات المالية للشركة للعام ٢٠٠٧

مرفق طيه البيانات المالية لشركة الخبراء للخدمات المالية للسنة المنتهية في
٢٠٠٧/١٢/٣١ مع تقرير مدقق الحسابات السادة / خليفة والريان للتدقيق والاستشارات
المالية والمصادق عليها من قبل هيئة المديرين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

رئيس هيئة المديرين

عبد العزيز علاوي الكباريتي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٣ شباك ٢٠٠٨
الرقم المتسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة

- نسخة مركز ايداع الاوراق الماليه
- نسخة بورصة عمان

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

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
مع تقرير المحاسب القانوني

شركة الخبراء للخدمات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

جدول المحتويات

تقرير المحاسب القانوني

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة

١ - ٦

إيضاحات حول البيانات المالية

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 ٢٠٠٧ 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 مسؤولة 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 عادلة ، 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 جراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك

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 ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل والتغييرات 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 بينات 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 اجراءات 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 .

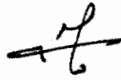
نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساسا لرأينا حول التدقيق .

الرأي:

في رأينا ، ان البيانات المالية تعطي صورة صادقة وعادلة (تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية) عن الوضع المالي لشركة الخبراء للخدمات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ وعن ادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية .

عمان - الاردن
٢٨ كانون الثاني ٢٠٠٨

المحاسب القانوني
مجد محمد خليفه



(اجازة رقم ٢٧١)

بيان أ

شركة الخبراء للخدمات المالية
ذات مسؤولية محدودة
عمان - الأردن
الميزانية العامة كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>جودات</u>
			<u>جودات متداولة</u>
٨٧٤,٠٣٤	٧٤٤,٦٤٨		لدى البنوك والصندوق
١٨٦,٠٣١	٢٣٩,٠٦٢	٣	بنون
٦٢,٠٩٩	٥٧,٠٩٦		شركاء مدينه
٢٣٨,٣٥٧	١٨٧,١٤٥	٤	إببات مدينه اخرى
<u>٥٧٣,٥٢١</u>	<u>٥٥٧,٩٥١</u>		موجع موجودات متداولة
١٤٩,١٣٣	١٤٩,١٣٣	٥	<u>جودات اخرى بالصافي</u>
			<u>جودات ثابتة</u>
١٤٧,٧٤٥	١٤٤,٩٦٢	٧	جودات ثابتة - بالكلفة
.	.		: الاستهلاك المتراكم
١٤٧,٧٤٥	١٤٤,٩٦٢		في القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
<u>٨٧٠,٣٩٩</u>	<u>٨٥٢,٠٤٧</u>		موجع الموجودات
			<u>إبوبات</u>
			<u>إبوبات متداولة</u>
١١٨,٥٠٤	١٢٢,٧٢٦	٦	بنون
٣,٤٢٢	٣,٤١٩	٨	بنون دائنة اخرى
<u>١٢١,٩٢٦</u>	<u>١٢٦,١٤٥</u>		موجع مطلوبات متداولة
			<u>الشركاء</u>
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٩	المال
-١,٥٢٧	-٢٤,٠٩٩		(خسائر) مدورة (بيان ج)
٧٤٨,٤٧٣	٧٢٥,٩٠١		حقوق الشركاء
<u>٨٧٠,٣٩٩</u>	<u>٨٥٢,٠٤٧</u>		موجع المطلوبات وحقوق الشركاء

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ب

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٢٤١,٥٣٩	١٢٣,٣٤٨		ادات العمليات
-٢٢٢,٧٥٨	-١٥٠,٧٨٥	١٠	مصاريف إدارية وعمومية
١٨,٧٨١	-٢٧,٤٣٧		ربح (خسارة) السنة
.	١,٦٩٨		ادات أخرى
١,٤٣٤	٣,١٦٨		ادات فوائد بنكيه
٢٠,٢١٥	-٢٢,٥٧٢	(ج)	(خسائر) السنة منقول الى - بيان

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ج

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الاردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) مدورة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧٥٠,٠٠٠	٠	-١,٥٢٧	٧٤٨,٤٧٣
		-٢٢,٥٧٢	٢٢,٥٧٢-
٧٥٠,٠٠٠	٠	-٢٤,٠٩٩	٧٢٥,٩٠١
٥٠,٠٠٠	٠	-٢١,٧٤٢	٤٧٨,٢٥٨
٢٥,٠٠٠		٢٠,٢١٥	٢٠,٢١٥
٢٥,٠٠٠			٢٥٠,٠٠٠
٧٥٠,٠٠٠	٠	-١,٥٢٧	٧٤٨,٤٧٣

السنة

(خسارة) الفترة بيان (ب)

السنة

السنة

(خسارة) السنة بيان (ب)

السنة

السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان د

شركة الخبراء للخدمات المالية
ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠,٢١٥	-٢٢,٥٧٢	تدفق النقدي من عمليات التشغيل (خسارة) السنة
٤٠,٢٠٠	٠	بدل لا تتطلب تدفقات نقدية معاملة موجودات أخرى
٦٠,٤١٥	-٢٢,٥٧٢	بافي ربح (خسارة) تشغيله نقدية
-١٦٤,٢٧٥	-٥٣,٠٣٠	تغيرات في بنود رأس المال العامل
٨٤,٠٨١	٥١,٢١٢	تغيرات محبته أخرى
٨٠,٩٣	٤,٢٢٢	تغيرات أخرى
٢,١٨٩	-٣	تغيرات دائته أخرى
-٦٩,٩١٣	٢,٤٠١	تغيرات في بنود رأس المال العامل
-٩,٤٩٨	-٢٠,١٧٠	بافي النقد من عمليات التشغيل
-٩,٩٤٩	-١,٥٦٨	تدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٠	٤,٣٥٠	تغيرات موجودات ثابتة
-٩,٩٤٩	٢,٧٨٣	تغيرات موجودات ثابتة
		بافي النقد من عمليات الاستثمار
-١٩١,٦٥٩	٥٠,٠٠٢	تدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٥٠,٠٠٠	٠	تغيرات التزامات
٥٨,٣٤١	٥٠,٠٠٢	تغيرات من عمليات التمويل
٣٨,٨٩٤	-١٢,٣٨٥	الزيادة (النقص) في النقد
٤٨,١٣٩	٨٧,٠٣٤	الزيادة (النقص) في بداية السنة
٨٧,٠٣٤	٧٤,٦٤٨	الزيادة (النقص) في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

إيضاحات حول البيانات المالية

تأسيس وشركات الشركة

تأسست الشركة وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٨٧٩) بتاريخ ٢٤/٣/٢٠٠٥ براس مال قدره (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف دينار اردني مناصفة بين الشركاء شركة آيله للاستثمارات المتعددة ومها ياسر عبد القادر. بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ تم اضافة 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

تم تعديل حصة الشريك مها ياسر عبد القادر لتصبح ٥٠,٠٠٠ 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 محدده) .

بلغ عدد موظفي الشركة (١٠) موظفين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

أهم السياسات المحاسبية

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

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% .

ملاحظات

يكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار أردني	
١٦,٥٦٦	٢٢,١٠٦
١٦٩,١٧٣	٢١٦,٩٥٦
٢٩٣	.
١٨٦,٠٣١	٢٣٩,٠٦٢

تقرير التدفدات

تقرير عملاء الوساطة

تقرير تجارئة

حسابات مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٣٣٠	٣٣٠
٦٠,١٠٠	١٠,٣٠٠
١٣٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١١,٨٧١	١٠,٦٨٦
٣,١٦٧	٣,٤٥٥
٢,٨٨٩	٢,٣٧٤
٢٣٨,٣٥٧	١٨٧,١٤٥

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

موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
-٥١,٦٦٧	-٥١,٦٦٧
١,٠٠٠	١,٠٠٠
-٢٠٠	-٢٠٠
١٤٩,١٣٣	١٤٩,١٣٣

رخصة الوساطة

اضفاء رخصة الوساطة

شعار الشركة

اضفاء شعار الشركة

التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
١١١,٣١٣	١١٨,٨٦٠
٧,١٩١	٣,٨٦٦
١١٨,٥٠٤	١٢٢,٧٢٦

حجم التغطية

الحجم التجاري

البيان	٠١/٠١/٢٠٠٧	٣١/١٢/٢٠٠٧	٢٠٠٧ للعام	٠١/٠١/٢٠٠٧	٣١/١٢/٢٠٠٧	الاستهلاك	٣١/١٢/٢٠٠٧
الاتانث والمفروشات	٢٨٠,٦٢٣	٢٨٠,٨٣٨	٠	%١٠	٢٨٠,٨٣٨	٠	٢١٥
أجهزة كمبيوتر	٣٣٠,٨٣٩	٣٣٠,٩٤١	٠	%٢٠	٣٣٠,٩٤١	٠	١٠٢
الات وأجهزة كهربائيات ومقسم	٢٤٠,٣١٤	٢٤٠,٤٦٣	٠	%١٣	٢٤٠,٤٦٣	٠	١٤٩
ديكور وتجهيزات	٢٨٠,٦٣٧	٢٨٠,٦٣٧	٠	%١٠	٢٨٠,٦٣٧	٠	٠
برمجيات	٣٢٠,٣٣٢	٢٩٠,٠٨٤	٠	%٢٠	٢٩٠,٠٨٤	٤,٣٥٠	١٠١,٠٢
المجموع	١٤٧,٠٧٤٥	١٤٤,٩٦٢	٠	٠,٠٠٠	١٤٤,٩٦٢	٤,٣٥٠	١,٥٦٨

المصروفات الأخرى

يكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٢٤١	١٠٦
٥٨٤	٨٦٥
٢,٥٩٦	٢,٤٤٧
٣,٤٢٢	٣,٤١٩

أمدادات ضريبة دخل الموظفين
أمدادات الضمان الإجتماعي
مستحقة الدفع

رأس المال

يكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٥٠٠,٠٠٠	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
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠

أموال استثمارية المتعددة

أموال عبد القادر

أموال عبد العزيز علاوي الكباريتي

أموال عبد العزيز علاوي الكباريتي

أموال عبد العزيز علاوي الكباريتي

أموال عبد العزيز علاوي الكباريتي

أموال خيرالد كلود بردجلاند

الميزانية العامة

في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٣٥٠	٤,٠٠٠	رسوم عضوية ووساطة السوق وأجهزة تداول إضافية
٢,٠٩٧	٣٨٢	مقرات مركز الإيداع
٥٠٦	٤,٢٠٦	التيك وضمانه برامج جاهزة وأجهزه
٤,١٥٢	٠	لنظام التداول
٦,٢٢٥	٣,٢٠٤	مخصص حماية المستثمر
٩٠٠	٠	البرامج المنفوعة
٦٧,٥٠٧	٦٦,٢٦٨	رواتب الموظفين
٢٢,٨٣٠	٨,٩٧٣	الزاد وعمولات بنكيه
١,٥٥٧	١,١٧٢	رسوم ورخص حكوميه
٦,٦٢٩	٧,٠٨١	الخدمة المشتركة في الضمان الاجتماعي
١,٧١١	٣٤	رسوم اشتراكات وطوابع
٢,٠٩٣	١,٨٢١	مكافآت كهرباء
١٣,٦٦٣	١٢,٨٦٠	مكافآت وبرد و افتقنت
٢٤,١٦٨	٢٦,٥٤٨	مكافآت
١,٧٧٢	٢,٥٦٩	مكافآت
٢,٠٣٤	٦٦٨	مكافآت وتصلحات
١٢٣٩	٢٥٢١	مكافآت
٣	٣	مكافآت التورصة والتسوية بالفلسات
٣,٤٢٣	٢,٠٨٤	مكافآت وتطويرات وحبر للأجهزة
٢,٠٠٩	٦٢٥	مكافآت
٨,٣٦٧	٢,٣٦٥	مكافآت مهنية
٥٨٧	٣٦٤	مكافآت
١,٧٣١	٢,٠٨٨	مكافآت تدريب
٦١٠	٠	مكافآت موظفين
٧٢٨	١٤	مكافآت
٥٥٠	٥٦٣,٨٧	مكافآت خارجيه
٠	٣٧٠	مكافآت
٤٠,٠٠٠	٠	مكافآت الوساطة
٢٠٠	٠	مكافآت
٢,١١٧	٠	مكافآت
٢٢٢,٧٥٨	١٥٠,٧٨٥	

الملاحظات

الملاحظات التي قد تطرأ على الشركة بتاريخ الميزانية العامة هي عبارة عن كفالات بنكية بقيمة (٢٥٣,٠٠٠) دينار
مضمون منها ٥٧,٤٣ % كتأمين نقدي.

الملاحظات على حقوق عماليه مقامة على الشركة بالمطالبة برواتب ١٧ شهر بواقع ٣٠٠٠ دينار شهريا بالاضافة الى ما يتعلق
بمطالبة عماليه أخرى وما زالت قيد النظر في المحاكم .

الملاحظات بدعوى قضائية بمبلغ (٢٤٢,٨٣٢) دينار أردني وما زالت قيد النظر في المحاكم .

المقارنة

المقارنة بين بعض ارقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات للمنة الحالية