

الخ

xperts

money doesn't grow on trees

F-S-BROKER 58-13-2-2007

التاريخ: ٢٠٠٧/١/٢٢
الرقم: ٢٨ خ ح م/٢٠٠٧

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية واحترام،

الموضوع: البيانات المالية للشركة للعام ٢٠٠٦

مرفق طيه البيانات المالية لشركة الخبراء للخدمات المالية للسنة المنتهية في
٢٠٠٦/١٢/٣١ 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 الكبارتي

هيئة الأوراق المالية
المستشارين
المستشارين
٢٠٠٦
الرقم التسلسلي
رقم الملف
الجهة المختصة

Tel : +962 6 5661608
+962 6 5661605
+962 6 5663903
Fax : +962 6 5663905

Mobile : +962 6 5663905

P.O.Box : 942341 Amman 11194, Jordan

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

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

شركة الخبراء للخدمات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

جدول المحتويات

تقرير المحاسب القانوني

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة

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 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 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 عادلة 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



(إجازة رقم ٢٧١)

بيان أ

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	٣١ كانون الأول	ايضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني			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 اخرى
٣٩٢,٣٣٣	٥٧٣,٥٢١			مجموع موجودات متداولة
١٨٩,٣٣٣	١٤٩,١٣٣	٥		موجودات اخرى بالصافي
				موجودات ثابتة
١٣٧,٧٩٦	١٤٧,٧٤٥	٧		موجودات ثابتة - بالكلفة
.	.			ينزل : الاستهلاك المتراكم
١٣٧,٧٩٦	١٤٧,٧٤٥			صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
٧١٩,٤٦٢	٨٧٠,٣٩٩			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 الخبراء 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	.	أرباح غير عادية / محفظة الأوراق المالية
.	١,٤٣٤	إيرادات فوائد بنكيه
-٢١,٧٤٢	٢٠,٢١٥	أرباح (خسائر) الفترة منقول الى - بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الاردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

البيان		رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري
		دينار أردني	دينار أردني
<u>الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦</u>			
رصيد بداية السنة		٥٠٠,٠٠٠	٠
صافي ربح (خسارة) الفترة بيان (ب)			
زيادة رأس المال		٢٥٠,٠٠٠	
رصيد نهاية الفترة		٧٥٠,٠٠٠	٠
<u>لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥</u>			
رصيد بداية السنة		٥٠٠,٠٠٠	٠
صافي ربح (خسارة) السنة بيان (ب)			
رصيد نهاية السنة		٥٠٠,٠٠٠	٠

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

بيان التدفقات النقدية

عن الفترة المنتهية في

٢٠٠٦

دينار أردني

٢٠,٢١٥

٤٠,٢٠٠

٦٠,٤١٥

-١٦٤,٢٧٥

٨٤,٠٨١

٨,٠٩٣

٢,١٨٩

-٦٩,٩١٣

-٩,٤٩٨

-٩,٩٤٩

البيان

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

ربح (خسارة) الفترة

بنود لا تتطلب تدفقات نقدية

اضفاء موجودات أخرى

صافي ربح (خساره) تشغيله نقديه

التغيرات في بنود راس المال العامل

مدينون

حسابات مدينه اخرى

دائنون

أرصدة دائئه أخرى

مجموع التغيرات في بنود راس المال العامل

صافي النقد من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

شراء موجودات ثابتة

موجودات أخرى

شركة الخیراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدوده

عمان - الأردن

ایضاحات حول البيانات المالية

١- تأسيس وغايات الشركة

- تأسست الشركة وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدوده تحت رقم (٩٨٧٩) بتاريخ ٢٤ / (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف دينار اردني مناصفة بين الشركاء شركة ايله للاستثمارات اله أ 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
- ب تم تعديل حصة الشريك مها ياسر عبد القادر لتصبح ٥٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ١٠% من
- بتاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٦ تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح (٧٥٠,٠٠٠) سبعمائاً
- ومن غاياتها : الوساطه المالية (شراء وبيع الاوراق بالعمولة لحساب الغير وفق اوامر م
- 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 اعداده
- تعكس على قائمة الدخل .
- تظهر في الميزانية العمومية بالقيمة السوقية في تاريخ اعداده

٤- حسابات مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٠	٣٣٠	تأمينات مستردة
٤٩,٨٠٠	٦٠,١٠٠	تأمينات كفالات بنكية مستردة - مركز الإيداع
١٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية مستردة - هيئة الأوراق المالية
٢٣٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٠,٠٩٨	١١,٨٧١	مصاريف مدفوعة مقدما
٣,١٦٧	٣,١٦٧	م كفالة هيئة الأوراق المالية مدفوعة مقدما
٩,٠٧٢	٢,٨٨٩	م كفالة مركز الإيداع مدفوعة مقدما
٣٢٢,٤٣٨	٢٣٨,٣٥٧	

٥- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رخصة الوساطة
١١,٦٦٧-	٥١,٦٦٧-	اضفاء رخصة الوساطة
١,٠٠٠	١,٠٠٠	شعار الشركة
٠	٢٠٠-	اضفاء شعار الشركة
١٨٩,٣٣٣	١٤٩,١٣٣	

٦- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٣,١٦٧	١١١,٣١٣	ذمم العملاء
١٦,٨٤٥	٠	تسوية التداول
٢٠,٣٩٩	٧,١٩١	ذمم تجاريه
١١٠,٤١١	١١٨,٥٠٤	

٧ - الموجودات الثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :

صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك السنوي	الاستهلاك المتراكم كما في	الاستهلاك المتراكم	نسبة الاستهلاك	في الاستهلاك	الاضافات	الكافة كما في	البيان
٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/٠١/٠١	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/٠١/٠١	٢٠٠٦/٠١/٠١	٢٠٠٦/٠١/٠١	
٢٨,٦٢٣	•	•	•	%١٠	٢٨,٦٢٣	٤,٥٦٠	٢٤,٠٦٣	الاثاث والمفروشات
٣٣,٨٣٩	•	•	•	%٢٠	٣٣,٨٣٩	٣,٦٤٧	٣٠,١٩٢	أجهزة كمبيوتر
٢٤,٣١٤	•	•	•	%١٢	٢٤,٣١٤	٤٣٧	٢٣,٨٧٦	الات وأجهزه كهربائيات ومقسم
٢٨,٦٣٧	•	•	•	%١٠	٢٨,٦٣٧	١,٣٠٥	٢٧,٣٣٢	ديكور وتحسينات
٣٢,٣٣٢	•	•	•	%٢٠	٣٢,٣٣٢	•	٣٢,٣٣٢	برمجيات
١٤٧,٧٤٥	•	•	•		١٤٧,٧٤٥	٩,٩٤٩	١٣٧,٧٩٦	المجموع

٨- أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

أمانات ضريبة دخل الموظفين

أمانات الضمان الإجتماعي

م مستحقة الدفع

٩- رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٥
دينار أردني	دينار أردني
٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
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	٥٠٠,٠٠٠

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 بردجلاند

١٠- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	
دينار أردني	
٣,٣٥٠	رسوم عضوية ووساطة السوق وأجهزة تداول إضافية
٢,٠٩٧	متفرقات مركز الإيداع
٥٠٦	تركيب وصيانته برامج جاهزة وأجهزه
٤,١٥٢	أخطاء التداول
٦,٢٢٥	صندوق حماية المستثمر
٩٠٠	الغرامات المدفوعة
٦٧,٥٠٧	رواتب الموظفين
٢٢,٨٣٠	فوائد وعمولات بنكيه
١,٥٥٧	رسوم ورخص حكوميه
٦,٦٢٩	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
١,٧١١	رسوم ، اشتراكات وطوابع
٢,٠٩٣	مياه و كهرباء
١٣,٦٦٣	هاتف وبريد و انترنت
٢٤,١٦٨	ايجارات
١,٧٧٢	تنظيفات
٢,٠٣٤	صيانته وتصليلحات
١٢٣٩	تأمين
٣	فرق عمولة البورصة والتسوية بالفلسات
٣,٤٢٣	قرطاسية ومطبوعات وحبر للأجهزة
٢,٠٠٩	ضيافه
٨,٣٦٧	اتعاب مهنية
٥٨٧	تنقلات
١,٧٣١	رسوم تدريب

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 بالإضافة 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 المقارنه لتتناسب وعرض البيانات للسنة الحالية