

الذ

xperts

F.S - BROKER 58 - 3/5/2010

سبيل
مركز
البيروت

التاريخ: ٢٠١٠/١/٢٤
الرقم: ١٥ / خ م / ٢٠١٠

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية واحترام،

الموضوع: البيانات المالية للشركة للعام ٢٠٠٩

مرفق طيه البيانات المالية لشركة الخبراء للخدمات المالية للسنة المنتهية في
٢٠٠٩/١٢/٣١ 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



١٢٦٥
١٢/١/٢٠١٠

- نسخة مركز ايداع الاوراق الماليه
- نسخة بورصة عمان

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

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
مع تقرير المحاسب القانوني

الذ



money doesn't grow on trees

التاريخ: ٢٠١٠/١/٢٤

الرقم: ١٤/خ م/٢٠١٠



السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين .

تحية واحترام،

الموضوع: التقرير السنوي للشركة ٢٠٠٩/١٠/٢٤

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه استنادا إلى تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية لسنة ٢٠٠٤ ، يرجى التفضل بالعلم بأن التقرير السنوي لشركة الخبراء للخدمات المالية لعام ٢٠٠٩ قد تم الانتهاء منه ، راجين أن نوضح لكم مايلي :-

أ- تقرير إدارة الشركة ويتضمن مايلي :-

(١) الوضع القانوني للشركة :-

شركة ذات مسؤولية محدودة ، ونشاطها الأساسي وسيط مالي (يمارس شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير) .

(٢) الوضع التنافسي للشركة وحصتها في السوق :-

السنة	حجم الأسهم للشركة	أحجام الأسهم للوسطاء	النسبة	الترتيب بين الشركات	عدد الشركات العاملة
2006	65.000.862	28,090,844,971	0.2%	60	68
2007	32,054,716	24,696,404,436	0.1%	64	66
2008	61.763.586	40.637.439.911	.0.2%	68	69
2009	20.163.808	19.341.706.663	0.104%	65	68

* حيث إن الشركة باشرت عملها في تاريخ ٢٠٠٥/١١/٢٨ .
* هذه البيانات من موقع بورصة عمان الالكتروني حيث مرفق الجدول الصادر عنها

٣) تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية :-

قد تطور رأسمال الشركة ليصبح (٧٥٠,٠٠٠) دينار أردني حيث كان (٥٠٠,٠٠٠) دينار أردني منذ تأسيس الشركة في ٢٧/٣/٢٠٠٥ حتى بداية ١/٤/٢٠٠٦. علما بأن البيانات والمعلومات والوثائق الخاصة بالشركة تبين حصة الشركاء في رأس المال كما يلي :-

الاسم	حصة الشركاء بالدينار الأردني	نسبة المساهمة من رأس المال %
١- شركة آيلة للاستثمارات المتعددة	٥٠٠,٠٠٠	٦٦,٦٦%
٢- عبد العزيز علاوي الكباريتي	٥٠,٠٠٠	٦,٦٦%
٣- علاوي عبد العزيز الكباريتي	٤٠,٠٠٠	٥,٣٣%
٤- سارة عبد العزيز الكباريتي	٤٠,٠٠٠	٥,٣٣%
٥- سامية عبد العزيز الكباريتي	٤٠,٠٠٠	٥,٣٣%
٦- ماجدة عبد العزيز الكباريتي	٤٠,٠٠٠	٥,٣٣%
٧- إليزابيث جيرالد كلود بردجلاند	٤٠,٠٠٠	٥,٣٣%
المجموع	٧٥٠,٠٠٠	١٠٠%

٤) تحليل المركز المالي للشركة :-

كانت نتائج الشركة كما في ٣١/١٢/٢٠٠٩ كما يلي :-

١- رأس المال المدفوع	(٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
٢- ارباح (خسائر) مدوره	(١٨١,٦٢٤,٠٠٠)
٣- صافي حقوق الملكية	(٥٦٨,٣٧٦,٠٠٠)

٥) بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي مكتب الوساطة :-

ب- بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين :-

الاسم	الرتبة الوظيفية
١- عبد العزيز علاوي الكباريتي	رئيس هيئة المديرين/ المدير العام
٢- ماجدة عبد العزيز الكباريتي	نائب رئيس هيئة المديرين
٣- سارة عبد العزيز الكباريتي	عضو هيئة المديرين

ج) أسماء موظفي مكتب الوساطة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:-

الاسم	المؤهل العلمي	الخبرة بالسنوات	الرتبة الوظيفية
١- عبد العزيز الكباريتي	بكالوريوس علوم سياسة	٤٣	المدير العام
٢- ماجدة الكباريتي	بكالوريوس تصميم جرافيك	٥	نائب المدير العام
٣- بلقيس خصاونة	بكالوريوس ماليه ومصرفيه	٩	مدير مالي
٤- ربي سواق	بكالوريوس قانون	٨	ضابط امتثال
٥- رندة نزال	بكالوريوس كيمياء	٥	مدير وساطة
٦- منى الدريني	بكالوريس ماليه ومصرفيه	١٢	مدير قسم العمليات
٧- ايهاب سمودي	بكالوريوس محاسبة	٧	محاسب
٨- خلود عازر	بكالوريوس فنون	٤	وسيط مالي
١٠- سارة الكباريتي	بكالوريوس تاريخ	٥	علاقات عامة
١١- شيرين العقابله	بكالوريوس أدب انجليزي	٤	سكرتيرة/ وسيط مالي
١٢- يوسف عبد المنعم	—	—	مراسل

د) برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :-

لم يلتحق الموظفين بأي برنامج من برامج التأهيل

٦) نرفق طيه صورة عن الهيكل التنظيمي للشركة.

(٧) وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها :-

لا وجود لمخاطر حقيقية تتعرض لها الشركة حتى تاريخ إعدادها هذه البيانات .

(٨) الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ، ووصف للأحداث الهامة التي مرت

على الشركة خلال السنة المالية :-

حققت الشركة خسائر وقدرها (١٢٧,٢٩٧) دينار

(٩) الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية:-

خسرت الشركة القضية العمالية ذات الرقم التنفيذي (٢٠٠٩/٢٢٨٦) المرفوعه من قبل مها ياسر

عبد القادر بتاريخ ٢٠٠٩/٦/٢٩ وتم توديع مبلغ (٨٠,٢٢٩,٠) دينار لدى محكمة بداية عمان .

(١٠) السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية منذ

تأسيس الشركة:-

٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(٢١٧٤١,٨٧٧)	٢٠٢١٤,٨٧٠	(٢٢٥٧١,٥٦٩)	(٣٠٢٢٨,٣٦٢)	(١٢٧,٢٩٧,٠٠٠)	أرباح (خسائر) الفترة
٤٧٨٢٥٨,١٢٣	٧٤٨٤٧٢,٩٩٣	٧٢٥٩٠١,٤٢٤	٦٩٥٦٧٣,٠٦٢	٥٦٨,٣٧٦,٠٠٠	صافي حقوق الملكية

(١١) التطورات المستقبلية للسنة القادمة :-

تسعى الشركة الى زيادة عدد العملاء والتداول بحجم اكبر في السنة المقبلة .

الخ



money doesn't grow on trees

١٢) مقدار أتعاب تدقيق الشركة :-

هناك اتفاقية بين الشركة ومكتب خليفة والريان للتدقيق والاستشارات المالية حيث يبلغ مقدار أتعاب التدقيق (١١٦٠) دينار سنويا تدفع على دفعتين .

ب - نرفق طيه البيانات المالية السنوية للشركة مدققة من مدقق حساباتها للسنة المنتهية في

٢٠٠٦/١٢/٣١ تشمل مايلي:-

١- تقرير مدقق الحسابات .

٢- الميزانية العامة

٣- حساب الأرباح والخسائر

٤- قائمة التدفق النقدي

٥- الإيضاحات حول البيانات المالية .

ج- نرفق طيه الإقرارات التالية:-

١- إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة.

٢- إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليته عن البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

٣- إقرار هيئة المديرين بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

رئيس هيئة المديرين

عبد العزيز علاوي الكباريتي

الخ
Experts
Financial Services

Broker Activity

ترتيب أحجام الوسطاء ونسبتها

(2009/12/30

-- 2009/01/04) للفترة

حجم السندات			حجم الأسهم			حجم الأسهم+السندات		
النسبة	حجم السندات	الرقم الاسم	النسبة	حجم الأسهم	الرقم الاسم	النسبة	السندات+الأسهم	الرقم الاسم
58.8%	2,975,000	1 الموارد للوساطة	10.4%	2,006,619,944	1 العربية	10.4%	2,006,619,944	1 العربية
24.5%	1,238,200	2 إمكان	6.4%	1,237,822,390	2 الفارس	6.4%	1,237,822,390	2 الفارس
6.0%	306,000	3 العربي الفست	5.4%	1,045,344,955	3 المتحدة المالية	5.4%	1,045,369,955	3 المتحدة المالية
4.1%	205,200	4 صناعي	4.9%	937,896,563	4 الامان	4.9%	937,896,563	4 الامان
4.1%	205,200	5 كابيتال للاستثمار	3.9%	757,593,802	5 التعاون	3.9%	757,593,802	5 التعاون
1.7%	85,000	6 الدولي	3.5%	676,005,705	6 البيت الكوني	3.5%	676,005,705	6 البيت الكوني
0.5%	25,000	7 المتحدة المالية	3.0%	582,974,967	7 سنابل الخير	3.0%	582,974,967	7 سنابل الخير
0.3%	15,000	8 الأهلي للوساطة	3.0%	580,845,240	8 كابيتال للاستثمار	3.0%	581,050,440	8 كابيتال للاستثمار
0.1%	5,000	9 الاستثمارات	2.8%	533,916,120	9 بيت الاستثمار	2.8%	533,916,120	9 بيت الاستثمار
100%	5,059,600	المجموع:	2.7%	520,914,914	10 امان	2.7%	520,914,914	10 امان
			2.5%	486,711,803	11 الهلال	2.5%	486,711,803	11 الهلال
			2.4%	472,367,841	12 العربي الفست	2.4%	472,673,841	12 العربي الفست
			2.3%	452,433,484	13 الأهلي للوساطة	2.3%	452,448,484	13 الأهلي للوساطة
			2.3%	442,072,471	14 العالمية للوساطة	2.3%	442,072,471	14 العالمية للوساطة
			2.2%	419,924,308	15 التنمية	2.2%	419,924,308	15 التنمية
			2.1%	407,360,882	16 المقترين	2.1%	407,360,882	16 المقترين
			2.1%	398,367,882	17 الدولي	2.1%	398,452,882	17 الدولي
			2.0%	384,424,768	18 اوراق	2.0%	384,424,768	18 اوراق
			1.9%	365,017,586	19 المحفظة	1.9%	365,017,586	19 المحفظة
			1.6%	313,505,835	20 الأوائل	1.6%	313,505,835	20 الأوائل
			1.5%	294,900,312	21 الملتقى	1.5%	294,900,312	21 الملتقى
			1.5%	288,409,731	22 اسيا	1.5%	288,409,731	22 اسيا
			1.4%	271,605,738	23 الأولى	1.4%	271,605,738	23 الأولى
			1.4%	271,234,694	24 ايفا	1.4%	271,234,694	24 ايفا
			1.4%	266,177,117	25 الموارد للوساطة	1.4%	269,152,117	25 موارد للوساطة
			1.3%	250,691,388	26 الامان	1.3%	250,691,388	26 الامان
			1.2%	236,402,101	27 شعاع	1.2%	236,402,101	27 شعاع
			1.1%	212,408,948	28 انماج	1.1%	212,408,948	28 انماج
			1.1%	208,609,195	29 استثمار	1.1%	208,609,195	29 استثمار
			1.1%	207,809,421	30 الأصديقاء	1.1%	207,809,421	30 الأصديقاء
			1.0%	198,354,858	31 ارح	1.0%	198,354,858	31 ارح
			1.0%	193,175,141	32 الندوة	1.0%	193,175,141	32 الندوة
			0.9%	174,940,913	33 الحكمة	0.9%	174,940,913	33 الحكمة
			0.9%	168,301,526	34 بلتا	0.9%	168,301,526	34 بلتا
			0.8%	159,961,787	35 شيركو	0.8%	159,961,787	35 شيركو
			0.8%	157,574,145	36 جيسكو	0.8%	157,574,145	36 جيسكو
			0.8%	154,009,187	37 لاتحاد للوساطة	0.8%	154,009,187	37 لاتحاد للوساطة
			0.8%	147,369,225	38 تداول الاسهم	0.8%	147,369,225	38 تداول الاسهم
			0.7%	144,660,989	39 الأمان	0.7%	144,660,989	39 الأمان
			0.7%	133,442,408	40 ابداع	0.7%	133,442,408	40 ابداع
			0.7%	130,193,791	41 جباد	0.7%	130,193,791	41 جباد
			0.7%	128,755,196	42 النخبة	0.7%	128,755,196	42 النخبة
			0.6%	125,066,336	43 إمكان	0.7%	126,304,536	43 إمكان
			0.6%	125,014,572	44 نهر الأردن	0.6%	125,014,572	44 نهر الأردن
			0.6%	124,640,390	45 الخليج	0.6%	124,640,390	45 الخليج
			0.6%	122,385,863	46 الشروق	0.6%	122,385,863	46 الشروق


 2009/12/31

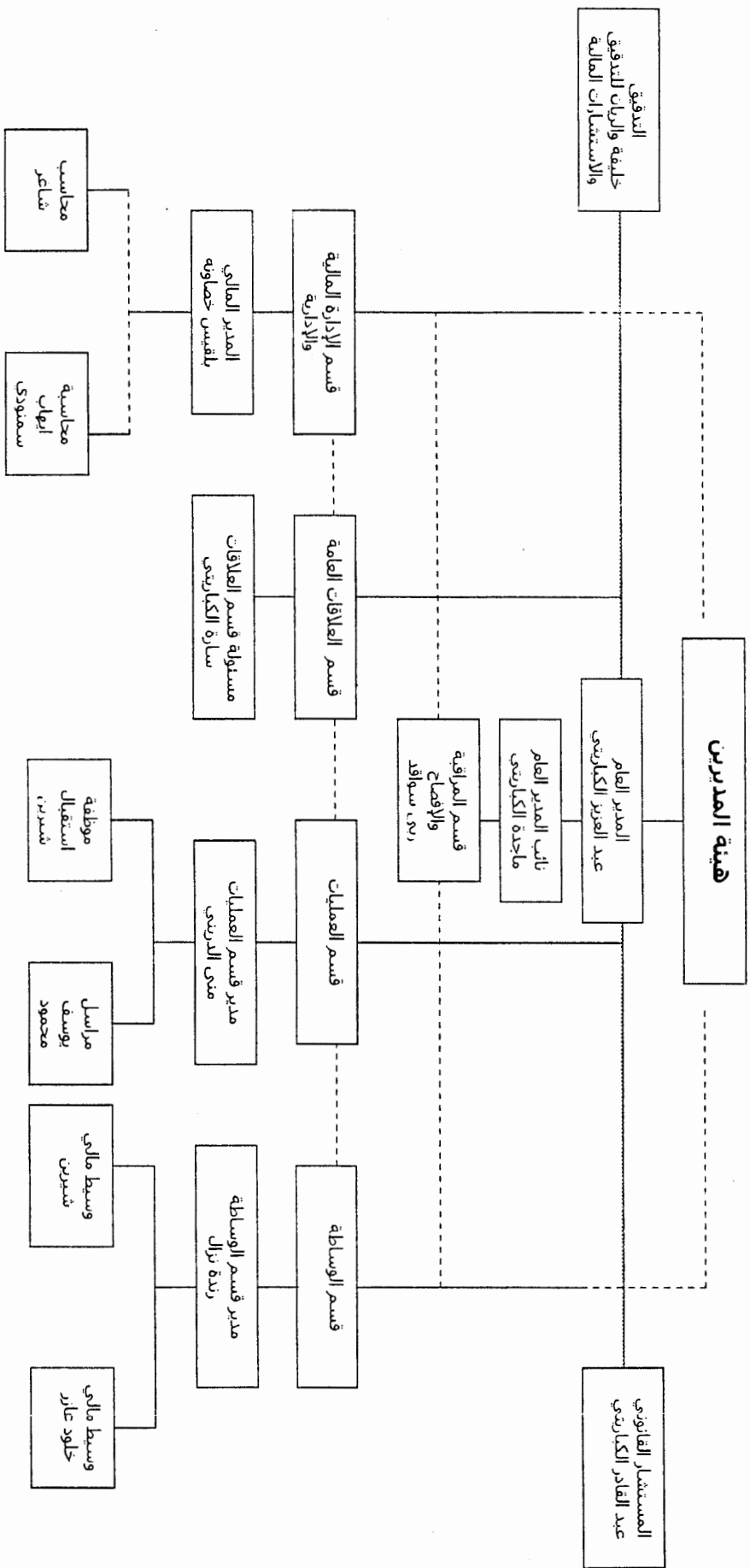
حجم السندات		الرقم	الاسم	حجم السندات	النسبة
-------------	--	-------	-------	-------------	--------

حجم الأسهم			
الرقم	الاسم	حجم الأسهم	النسبة
47	الواسمين	117,047,004	0.6%
48	الصقر العربي	114,165,482	0.6%
49	البحر	102,729,657	0.5%
50	البحر	100,874,370	0.5%
51	الجزيرة	95,773,327	0.5%
52	عمان	93,020,850	0.5%
53	النور	92,761,748	0.5%
54	الصفوة	92,411,860	0.5%
55	السلام	88,589,900	0.5%
56	سلوان	86,225,201	0.4%
57	المصرفيون	80,332,393	0.4%
58	الوميض	71,800,097	0.4%
59	الاستثمارات	53,851,458	0.3%
60	السهم	51,361,058	0.3%
61	تلوق	37,355,272	0.2%
62	سوسيتيه جنرال لل	36,557,478	0.2%
63	كميفك	23,830,222	0.1%
64	عبر الاردن	23,656,431	0.1%
65	الخبراء	20,163,808	0.1%
66	صناعي	19,473,130	0.1%
67	الرضا	10,757,509	0.1%
68	بيت الأسهم	5,695,379	0.0%
المجموع:		19,336,647,063	100%

حجم الأسهم+السندات			
الرقم	الاسم	السندات+الأسهم	النسبة
47	الواسمين	117,047,004	0.6%
48	الصقر العربي	114,165,482	0.6%
49	البحر	102,729,657	0.5%
50	البحر	100,874,370	0.5%
51	الجزيرة	95,773,327	0.5%
52	عمان	93,020,850	0.5%
53	النور	92,761,748	0.5%
54	الصفوة	92,411,860	0.5%
55	السلام	88,589,900	0.5%
56	سلوان	86,225,201	0.4%
57	المصرفيون	80,332,393	0.4%
58	الوميض	71,800,097	0.4%
59	الاستثمارات	53,856,458	0.3%
60	السهم	51,361,058	0.3%
61	تلوق	37,355,272	0.2%
62	سوسيتيه جنرال لل	36,557,478	0.2%
63	كميفك	23,830,222	0.1%
64	عبر الاردن	23,656,431	0.1%
65	الخبراء	20,163,808	0.1%
66	صناعي	19,678,330	0.1%
67	الرضا	10,757,509	0.1%
68	بيت الأسهم	5,695,379	0.0%
المجموع:		19,341,706,663	100%

Sima
2009/12/31

الهيكل التنظيمي لشركة الخبراء للخدمات المالية للعام ٢٠١٠





money doesn't grow on trees

التاريخ: ٢٠١٠/١/٢٤
الرقم: ١٤ / خ م / ٢٠١٠

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية واحتراما،

الموضوع: إقرار

إن هيئة المديرين لشركة الخبراء للخدمات المالية تقر بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٠ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

رئيس هيئة المديرين

عبد العزيز علاوي الكباريتي





money dosen't grow on trees

التاريخ: ٢٤ / ١ / ٢٠١٠
الرقم: ١٤ / خ م / ٢٠١٠

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية واحتراما،

الموضوع: إقرار

إن هيئة المديرين لشركة الخبراء للخدمات المالية تقر بمسؤوليتها عن إعداد البيانات الماليه السنويه وعن توفير نظام رقابي فعال في الشركه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

رئيس هيئة المديرين

عبد العزيز علاوي الكباريتي





money doesn't grow on trees

التاريخ: ٢٠١٠/١/٢٤
الرقم: ٢٠١٠/١/٢٤

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية واحتراما،

الموضوع: إقرار

إن هيئة المديرين لشركة الخبراء للخدمات المالية تقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس هيئة المديرين

عبد العزيز علاوي الكباريتي

المدير المالي

بلقيس مازن خصاونه



Tel : +962 6 5661608

+962 6 5661605

+962 6 5663903

Fax : +962 6 5663905

Mobile :+962 79 5007742

شركة الخبراء للخدمات المالية

(ذات مسؤولية محدوده)

عمان - الأردن

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

تقرير المحاسب القانوني

بيان

أ

ب

ج

د

حقوق المساهمين

صفحة

٩ - ١

التالي

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 ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور ، وملخص 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 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 .

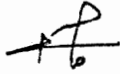
نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساسا لرأينا حول التدقيق .

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 ٢٠٠٩ وعن ادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية .

صان - الاردن
١٧ كانون الثاني ٢٠١٠

المحاسب القانوني
مجد محمد خليفه



(إجازة رقم ٢٧١)

بيان أ

شركة الخبراء للخدمات المالية
ذات مسؤولية محدودة
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	موجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٥٠٦,٥٠٩	٢٥٨,١٣٩		موجودات متداولة
١٤١,٣٦٠	١٨٦,٣٣١	٥	لدى البنوك والصندوق لتدوين
٥٧,٠٩٦	٥٧,٠٩٦		مشاركات مدينة
٢٠٠,٤٦٨	٢١٩,١٢٥	٦	حسابات مدينة أخرى
٩٠٥,٤٣٣	٧٢٠,٦٩٢		مجموع موجودات متداولة
١٠٨,٩٣٣	٦٨,٧٣٣	٧	موجودات أخرى بالصافي
١٤٨,٦٨٧	١٥١,٨٠٧	٩	موجودات ثابتة
٢١,٩٨٤-	-٤٤,٤٠٢		موجودات ثابتة - بالكلفة
١٢٦,٧٠٣	١٠٧,٤٠٦		نزل : الاستهلاك المتراكم
١,١٤١,٠٦٩	٨٩٦,٨٣١		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٣٨,٩٢٨	٣٢٢,٠٦٧	٨	مطلوبات متداولة
٥٣			التنوع
١٠٦,٤١٥	٦,٣٨٧	١٠	مشاركات دائته
٤٤٥,٣٩٦	٣٢٨,٤٥٥		ارصدة دائته أخرى
			مجموع مطلوبات متداولة
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١١	حقوق الشركاء
			رأس المال
-٥٤,٣٢٧	-١٨١,٦٢٤		الاحتياطي الاجباري
٦٩٥,٦٧٣	٥٦٨,٣٧٦		ارباح (خسائر) منورة (بيان ج)
١,١٤١,٠٦٩	٨٩٦,٨٣١		صافي حقوق الشركاء
			مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ب

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدوده

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٢٣٢,١٥٩	٨٤,٧٤٧		إيرادات العمليات
-١٨٨,٠٠٧	-١٩٣,٨٣٩	١٣	مصاريف إدارية وعمومية
-٢١,٩٨٤	-٢٢,٦٠٨		الاستهلاكات
٦٣,٩١٧-	.		مصاريف قضايا منظورة أمام المحاكم
-٤١,٧٤٩	-١٣١,٦٩٩		صافي ربح (خسارة) السنة
١١,٥٢٠	٤,٤٠٢	١٢	إيرادات أخرى
-٣٠,٢٢٨	-١٢٧,٢٩٧		ربح (خسائر) السنة منقول الى- بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ب

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدوده

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٢٣٢,١٥٩	٨٤,٧٤٧		إيرادات العمليات
-١٨٨,٠٠٧	-١٩٣,٨٣٩	١٣	مصاريف إدارية وعمومية
-٢١,٩٨٤	-٢٢,٦٠٨		الاستهلاكات
٦٣,٩١٧-	.		مصاريف قضايا منظورة أمام المحاكم
-٤١,٧٤٩	-١٣١,٦٩٩		صافي ربح (خسارة) السنة
١١,٥٢٠	٤,٤٠٢	١٢	إيرادات أخرى
-٣٠,٢٢٨	-١٢٧,٢٩٧		الربح (خسائر) السنة منقول الى- بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ج

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

بيان	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) مدورة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠١١	٧٥٠,٠٠٠	٠	-٥٤,٣٢٧	٦٩٥,٦٧٣
سنة بداية السنة				
ربح (خسارة) الفترة بيان (ب)			-١٢٧,٢٩٧	١٢٧,٢٩٧-
احتياطي الاجباري		٠	٠	٠
٢٠١٢	٧٥٠,٠٠٠	٠	-١٨١,٦٢٤	٥٦٨,٣٧٦
سنة بداية السنة				
سنة بداية السنة	٧٥٠,٠٠٠	٠	-٢٤,٠٩٩	٧٢٥,٩٠١
ربح (خسارة) السنة بيان (ب)			-٣٠,٢٢٨	٣٠,٢٢٨-
احتياطي الاجباري		٠	٠	٠
٢٠١٣	٧٥٠,٠٠٠	٠	-٥٤,٣٢٧	٦٩٥,٦٧٣
سنة نهاية السنة				

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان د

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بيان
دينار أردني	دينار أردني	فق النقد من عمليات التشغيل
-٣٠,٢٢٨	-١٢٧,٢٩٧	ح (خسارة) السنة
		د لا تتطلب تدفقات نقدية
٢١,٩٨٤	٢٢,٦٠٨	تهلاك الموجودات الثابتة
.	-١٩٠	إعداد استهلاك الموجودات الثابتة
٤٠,٢٠٠	٤٠,٢٠٠	قيام موجودات أخرى
٣١,٩٥٦	-٦٤,٦٧٩	إف في ربح (خساره) تشغيليه نقديه
		تغيرات في بنود رأس المال العامل
٩٧,٧٠٢	-٤٤,٩٧٢	تغير
-١٣,٣٢٣	-١٨,٦٥٨	تغيرات مدينه اخرى
٢١٦,٢٠١	-١٦,٨٦٠	
١٠٢,٩٩٦	-١٠٠,٠٢٨	
٤٠٣,٥٧٧	-١٨٠,٥١٨	تغير في بنود رأس المال العامل
		عمليات التشغيل
٤٣٥,٥٣٢	-٢٤٥,١٩٧	
		عمليات الاستثمار
-٣٧٢٤,٤	-٤,٠٣٢	
.	٩٥١	
-٣,٧٢٤	-٣,١٢٠	عمليات الاستثمار
		عمليات التمويل
٥٣	-٥٣	
٥٣	-٥٣	عمليات التمويل
		النقد
٤٣١,٨٦١	-٢٤٨,٣٧٠	في النقد
٧٤,٦٤٨	٥٠٦,٥٠٩	في البنك في بداية السنة
٥٠٦,٥٠٩	٢٥٨,١٣٩	في البنك في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

إيضاحات حول البيانات المالية

المسؤولية

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 أيله للاستثمارات المتعددة ومها ياسر عبد القادر. تاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ تم اضافة الشركاء التالية اسماؤهم :

بلاوي عبد العزيز علاوي الكباريتي

الحده عبد العزيز علاوي الكباريتي

ساميه عبد العزيز علاوي الكباريتي

ناره عبد العزيز علاوي الكباريتي

بنايبيث جيرالد كلود برنجلاند

تعديل حصة الشريك مها ياسر عبد القادر لتصبح ٥٠,٠٠٠ دينار .

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

تاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٩ تم دخول الشريك عبد العزيز الكباريتي وذلك بشراء حصة الشريك مها عبد القادر عبد القادر البالغة خمسون الف دينار .

من غاياتها : الوساطة المالية (شراء وبيع الاوراق بالعمولة لحساب الغير وفق اوامر محده) .

عدد موظفي الشركة (٨) موظفين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

معايير جديدة ومعدلة

معايير وتفسيرات سارية بالفترة الحالية

تمت الشركة في السنة الحالية بتطبيق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والتي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية وهي:

معايير المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الاعتراف والقياس (تعديلات) ومعايير التقارير المالية الدولي رقم (٧) : الأدوات المالية - الإفصاح ؛ إعادة تصنيف الموجودات المالية .

التفسير رقم (١١) : معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة.

التفسير رقم (١٢) : ترتيبات إمتياز الخدمات.

التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الموجودات ذات المنفعة المعرفة والحد الأدنى من متطلبات الإفصاح وتفاعلاتها .

والتطبيق أية من هذه المعايير أو التفسيرات إلى أية تغييرات على السياسات المحاسبية للشركة.

المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية بعد

تت المعايير والتفسيرات التالية صادرة بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية:

إيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية (تعديلات) . *

إيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) : الأدوات المالية - العرض (تعديلات) المتعلق بالأدوات المالية القابلة للإسترداد المطروحات الناتجة عن التصفية . *

إيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الإقتراض (تعديلات) . *

إيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الإعتراف والقياس (تعديلات) ؛ البنود المؤهلة للتحوط. **

إيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة . *

إيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) والمتعلق بكلفة الإستثمار لتطبيق إيار الدولية للتقارير المالية لأول مرة. *

التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - نسخة منقحة. **

التقارير المالية الدولي رقم (٢) : الدفعات القائمة على الأسهم (تعديلات) المتعلق بشروط المنح والغاؤها. *

التقارير المالية الدولي رقم (٣) : اندماج الأعمال (تعديلات) - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع

المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية. *

(٩) : برامج ولاء العملاء. **

(١٠) : إتفاقيات إنشاء العقارات. *

(١١) : التحوط لاصفاي الإستثمار في العمليات الأجنبية. ***

(١٢) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين. **

(١٣) : إنتقال الموجودات من العملاء. ***

على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) وكل من معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(١٦) و(١٩) و(٢٧) و(٢٨) و(٢٩) و(٣١) و(٣٦) و(٣٨) و(٣٩) و(٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية للتقارير المالية الصادرة في أيار ٢٠٠٨ . *

المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ .

المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ .

المالية التي تبدأ في أول حزيران ٢٠٠٩ .

مع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في البيانات المالية عند تاريخ سريان كل ما دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

السياسات المحاسبية

قياس اعداد البيانات المالية

اعداد البيانات المالية للشركة المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عنها .

عملة الوظيفة وعملة العرض

عملة البيانات المالية بالدينار الاردني والذي هو نفسه العملة الوظيفية للشركة .

البنود المدينة

بنود النعم المدينة بصافي القيمة التحصيلية . ويتم أخذ مخصص للديون التي لا يتوقع تحصيلها.

البراءات

البراءات للخدمات

البراءات بالبراءات عند تقديم الخدمة للعميل

الفوائد

الفوائد وفقاً لأساس الإستحقاق وعلى أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعال

الضريبة

الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة ويتم اخذ مخصص للضريبة على التغيرات للالتزامات الضريبية المتوقعة .

البيانات الأجنبية

البيانات المالية للشركة ، يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) وفقاً للصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات . ويتم إعادة ترجمة البنود النقدية بالعملة الاجنبية وفقاً لإعادة بتاريخ البيانات المالية. هذا ولا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية التي تقاس على أساس التكلفة بالعملة الاجنبية . وتفيد فروقات العملة في بيان الدخل للسنة .

المعدات

الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها الاستهلاكات المتراكمة وأية خسائر متراكمة ناتجة عن انخفاض القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالإقتناء أو الإنشاء أو الإنتاج .

الممتلكات باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب تتراوح بين ١٠% و ٢٠% من اجل تخفيض تكلفة ممتلكات على مدار اعمارها الانتاجية في بيان الدخل.

بنود من ممتلكات ومعدات عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده.

أرباح أو خسائر شطب ممتلكات ومعدات (محتسب كالفارق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وصافي القيمة الدفترية) في بيان الدخل ضمن بند "أرباح وخسائر أخرى" في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمتها المتبقية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ البيانات المالية، ونسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

تظهر الموجودات الأخرى بالصافي بعد اطفاء نسبته ٢٠%.

المخصصات

الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات كما في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

السياسات المالية لإدارة المخاطر وأهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة حيث تتولى الإدارة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

التقديرات المحاسبية هامة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين

يتم تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم إدارة الشركة بإجراء إجهادات، تقديرات وإفتراضات حول القيم الدفترية لموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والتغير المتراكم في القيمة العادلة، بالإضافة الى تقدير وتقييم مبالغ الأرصدة التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى. مثل هذه التقديرات والإفتراضات تعتمد على الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى مناسبة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات بسبب التغيرات الناتجة عن ظروف وأوضاع هذه التقديرات بالمستقبل.

تتبع التقديرات والإفتراضات الخاصة بها بشكل مستمر. يقيد أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت تؤثر فقط على تلك الفترة أو على كل من الفترة التي تمت فيها المراجعة والفترات المستقبلية، إذا كانت تؤثر على كلتا الفترتين.

يرأي إدارة الشركة فإن التقديرات والإفتراضات الهامة في البيانات المالية معقولة.

التدفق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٢٠٠٩	
	٥٣,٦٨٤	سوية التداول
١٣٨,٧٦٠	١٣٢,٤٤٧	معاملة الوساطة
٢,٦٠٠	٢٠٠	موظفين
١٤١,٣٦٠	١٨٦,٣٣١	

مدينه اخرى

هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٣٣٠	٣٣٠
١٧,٨٠٠	٥,٠٠٠
١٣٥,٠٠٠	١٧٢,٥٠٠
٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٢,١٠٨	١١,٦٤٩
٣,٤٥٥	٣,٤٥٥
١,٧٤٠	١,١٥٧
٣٥	٣٥
٢٠٠,٤٦٨	٢١٩,١٢٥

مسترد

كفالات بنكية مسترده - مركز الإيداع

كفالات بنكية مسترده - هيئة الأوراق المالية

ضمان التسوية

أرباح مدفوعه مقدما

هيئة الأوراق المالية مدفوعه مقدما

مركز الإيداع مدفوعه مقدما

نقدية

مدينه اخرى

هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
-٩١,٦٦٧	-١٣١,٦٦٧
١,٠٠٠	١,٠٠٠
-٤٠٠	-٦٠٠
١٠٨,٩٣٣	٦٨,٧٣٣

الوساطة

رخصة الوساطة

الشركة

شعار الشركة

المدين

هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٣٣٦,٥٥٦	٣١٨,٢٨٤
٢,٣٧١	٣,٧٨٤
٣٣٨,٩٢٨	٣٢٢,٠٦٧

المعملاء

تجاره

٩- الموجودات الثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :

صافي القيمة	الاستهلاك	الاستهلاك السنوي	الاستهلاك المتراكم	نسبة الاستهلاك	الكلفة كما في	الاستثمارات	الإضافات	الكلفة كما في	البيان
٣١/١٢/٢٠٠٩	٣١/١٢/٢٠٠٩	لعام ٢٠٠٩	٠١/٠١/٢٠٠٩	الاستهلاك ٣١/١٢/٢٠٠٩	٠١/٠١/٢٠٠٩			٠١/٠١/٢٠٠٩	
٢٣,٢٨٧	٥,٨٢٢	٢,٩١١	٢,٩١١	%١٠	٢٩,١٠٨	.	.	٢٩,١٠٨	الإثاث والمفروشات
٢٣,٧٨٩	١٤,٦٤١	٧,٦٨٦	٦,٩٥٥	%٢٠	٣٨,٤٤٣	.	٣,٦٥٤	٢٤,٧٧٦	أجهزة كمبيوتر
١٨,٨٠١	٥,٩٣٧	٢,٩٦٩	٢,٩٦٩	%١٢	٢٤,٧٣٩	.	.	٢٤,٧٣٩	الات وأجهزة كهربائيات ومقسم
٢٢,٩٠٩	٥,٧٧٧	٢,٨٦٤	٢,٨٦٤	%١٠	٢٨,٦٣٧	.	.	٢٨,٦٣٧	ديكور وتحسينات
١٨,٦٢٠	١٢,٢٧٤	٦,١٧٩	٦,٢٨٦	%٢٠	٣٠,٨٩٤	٩٥١	٤١٨	٣١,٤٢٨	برمجيات
١٠٧,٤٠٦	٤٤,٤٠٢	٢٢,٦٠٨	٢١,٩٨٤		١٥١,٨٠٧	٩٥١	٤,٠٧٢	١٤٨,٦٨٧	المجموع

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٣٩,١٨٢	.
١٠٠	١٤٥
٧٦١	٧٨٩
٢,٤٥٥	٥,٤٥٣
٦٣,٩١٧	.
١٠٦,٤١٥	٦,٣٨٧

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
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

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
١,٥٤٢	١,٥٥٥
٣,٨٩٥	٢,٧٨٨
٥,٧١٨	٤٥
٣٦٥	١٥
١١,٥٢٠	٤,٤٠٢

الخرى

بما يلي:

الاحتفاظ بالموظفين
الإجمالي الاجتماعي
الاحتفاظ
الاحتفاظ بمنظورة أمام المحاكم

الاحتفاظ بما يلي:

الاحتفاظ المتعددة
الاحتفاظ الكباريتي
الاحتفاظ القادر
الاحتفاظ العزيز علاوي الكباريتي
الاحتفاظ العزيز علاوي الكباريتي
الاحتفاظ العزيز علاوي الكباريتي
الاحتفاظ العزيز علاوي الكباريتي
الاحتفاظ العزيز علاوي الكباريتي
الاحتفاظ العزيز علاوي الكباريتي

الخرى

بما يلي:

الاحتفاظ مقبوضه
الاحتفاظ بنكيه
الاحتفاظ عمولة الشركات على بيع أسهم
الاحتفاظ الحسابات للعملاء - مركز الإيداع

الحسابات الادارية و عمومية

هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٤,١٢٥	٣,١٠٠
١٠٢	٠
١٩٥	١٨٨
٤,٩٧٧	٥,٣٣٠
١,٥٩٨	٠
٢١٧	٠
٥,٩٤٣	٢,٠١٧
٥٧,٧٧٠	٥٧,٣٢٧
١١,٠١٣	٦,٧٣٣
٢,١٦٢	١,٨١٧
٥,٨١٣	٦,٣١٥
١٠	٦
٢,٥٢٤	٢,٨٤٦
١٣,٢٤٤	١٢,٠٨٤
٢٧,١٦٤	٢٧,١٦٥
٢,٥٨٧	٢,٣٦٣
٢٥٦	١٤٨
٢٥٨	٣٠٠
٢٦,٠٢	٢٨,٠٤
١,١٨٦	٦٨٧
٤٢٨	٥٠٢
٨	٣,٣١٣
٢,٣٦٠	٢,٣٦٠
٧٩٠	١,٧٣٤
٣٦٠	٠
٧٨	٣٦٧
٤٤	٠
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٢٠٠	٢٠٠
٣	٤
٠	١٤,١٣٠
١٨٨,٠٠٧	١٩٣,٨٣٩
٢١,٩٨٤	٢٢,٦٠٨

م عضويه ووساطة السوق وأجهزة تداول إضافيه

إلات وفروقات بيع أسهم بدون رصيد

فات مركز الإيداع

تص وصيانه برامج جاهزه وأجهزه

التداول

معدومه

حماية المستثمر

الموظفين

تداولات بنكيه

تص حكوميه

تص الضمان الإجتماعي

تص تطوابع

تداولات

تص حبر للأجهزة

الوساطة

الشركة

البورصة والتسوية بالفلسات

تص

التطورات

المعلومات التي قد تطرأ على الشركة بتاريخ الميزانية العامة والتي تمثل كفالات بنكية بقيمة (٢٢٥,٠٠٠) دينار أردني
بمبلغ ٨٠% كتأمين نقدي.

رقم (٢٠٠٩/٢٢٦٩٩) شيك بدون رصيد بقيمة (٨٥,٠٠٠) دينار صدق الحكم بالحق الشخصي بقيمة (٨٥,٠٠٠) دينار
في اليوم والفوائد والمصاريف وهو بالتنفيذ برقم (٢٠٠٩/٤٤٨٥) ص تنفيذ بداية حقوق عمان وقد تم استئناف القضية مع
سبب الدرجة القطعية لصالح الشركة ومنظور الشق الجزائي منها أمام محكمة جزاء عمان.

البيدائية الحقوقية رقم (٢٠٠٩/١١٤٠) صدر حكم بالزام المدعي عليه بمبلغ (٤٢,٠٠٠) دينار وقد تم استئناف هذا
الحكم من المدعي عليه.

مخاطر المالية لإدارة المخاطر واهدافها

مخاطر رأس المال

الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار و تعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال التوازن الأمثل
للمطلوبات وحقوق الشركاء .

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة والتي تعرف أيضا بمخاطر التمويل . هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما
يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على رصيد نقدي
بالمدى التصير والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتوقعة .

مخاطر الائتمان

الائتمان تتعلق بمخاطر اخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزامه التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة
التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

وجودات الشركة المالية تتكون بشكل رئيسي من ذمم العملاء والنقد وما في حكمه.

إطار المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات للسنة الحالية

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

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
مع تقرير المحاسب القانوني

شركة الخبراء للخدمات المالية

(ذات مسؤولية محدوده)

عمان - الأردن

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير المحاسب القانوني

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة

٩ - ١

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 ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور ، وملخص 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 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 .

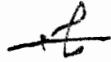
نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساسا لرأينا حول التدقيق .

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 ٢٠٠٩ وعن ادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية .

عمان - الاردن
١٧ كانون الثاني ٢٠١٠

المحاسب القانوني
مجد محمد خليفه



(اجازة رقم ٢٧١)

بيان أ

شركة الخبراء للخدمات المالية
ذات مسؤولية محدودة
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
			موجودات متداولة
			نقد لدى البنوك والصندوق
٥٠٦,٥٠٩	٢٥٨,١٣٩		مدنيون
١٤١,٣٦٠	١٨٦,٣٣١	٥	نم شركاء مدينه
٥٧,٠٩٦	٥٧,٠٩٦		حسابات مدينة اخرى
٢٠٠,٤٦٨	٢١٩,١٢٥	٦	
٩٠٥,٤٣٣	٧٢٠,٦٩٢		مجموع موجودات متداولة
			موجودات اخرى بالصافي
١٠٨,٩٣٣	٦٨,٧٣٣	٧	
			موجودات ثابتة
١٤٨,٦٨٧	١٥١,٨٠٧	٩	موجودات ثابتة - بالكلفة
٢١,٩٨٤-	-٤٤,٤٠٢		ينزل : الاستهلاك المتراكم
١٢٦,٧٠٣	١٠٧,٤٠٦		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
١,١٤١,٠٦٩	٨٩٦,٨٣١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٣٣٨,٩٢٨	٣٢٢,٠٦٧	٨	دائنون
٥٣	.		نم شركاء دائنه
١٠٦,٤١٥	٦,٣٨٧	١٠	أرصدة دائنه أخرى
٤٤٥,٣٩٦	٣٢٨,٤٥٥		مجموع مطلوبات متداولة
			حقوق الشركاء
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١١	رأس المال
.	.		الاحتياطي الاجباري
-٥٤,٣٢٧	-١٨١,٦٢٤		ارباح (خسائر) مدورة (بيان ج)
٦٩٥,٦٧٣	٥٦٨,٣٧٦		صافي حقوق الشركاء
١,١٤١,٠٦٩	٨٩٦,٨٣١		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ب

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدوده

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٢٣٢,١٥٩	٨٤,٧٤٧		ايرادات العمليات
-١٨٨,٠٠٧	-١٩٣,٨٣٩	١٣	مصاريف ادارية وعمومية
-٢١,٩٨٤	-٢٢,٦٠٨		الاستهلاكات
٦٣,٩١٧-	.		مصاريف قضايا منظورة أمام المحاكم
-٤١,٧٤٩	-١٣١,٦٩٩		صافي ربح (خسارة) السنة
١١,٥٢٠	٤,٤٠٢	١٢	ايرادات أخرى
-٣٠,٢٢٨	-١٢٧,٢٩٧		أرباح (خسائر) السنة منقول الي- بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ج

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدوده

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) مدورة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٠٩				
رصيد بداية السنة	٧٥٠,٠٠٠	.	-٥٤,٣٢٧	٦٩٥,٦٧٣
صافي ربح (خسارة) الفترة بيان (ب)		.	-١٢٧,٢٩٧	١٢٧,٢٩٧-
الاحتياطي الاجباري		.	.	.
رصيد نهاية السنة	٧٥٠,٠٠٠	.	-١٨١,٦٢٤	٥٦٨,٣٧٦
٢٠٠٨				
رصيد بداية السنة	٧٥٠,٠٠٠	.	-٢٤,٠٩٩	٧٢٥,٩٠١
صافي ربح (خسارة) السنة بيان (ب)		.	-٣٠,٢٢٨	٣٠,٢٢٨-
الاحتياطي الاجباري		.	.	.
رصيد نهاية السنة	٧٥٠,٠٠٠	.	-٥٤,٣٢٧	٦٩٥,٦٧٣

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان د

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيانات
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
-٣٠,٢٢٨	-١٢٧,٢٩٧	ربح (خسارة) السنة
		<u>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</u>
٢١,٩٨٤	٢٢,٦٠٨	استهلاك الموجودات الثابتة
.	-١٩٠	استبعاد استهلاك الموجودات الثابتة
٤٠,٢٠٠	٤٠,٢٠٠	اضفاء موجودات أخرى
٣١,٩٥٦	-٦٤,٦٧٩	صافي ربح (خساره) تشغيليه نقديه
		<u>التغيرات في بنود راس المال العامل</u>
٩٧,٧٠٢	-٤٤,٩٧٢	مدينون
-١٣,٣٢٣	-١٨,٦٥٨	حسابات مدينة أخرى
٢١٦,٢٠١	-١٦,٨٦٠	دائنون
١٠٢,٩٩٦	-١٠٠,٠٢٨	أرصدة دائته أخرى
٤٠٣,٥٧٧	-١٨٠,٥١٨	مجموع التغيرات في بنود راس المال العامل
٤٣٥,٥٣٢	-٢٤٥,١٩٧	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
-٣٧٢٤,٤	-٤٠,٠٧٢	شراء موجودات ثابتة
.	٩٥١	استبعاد موجودات ثابتة
-٣,٧٢٤	-٣,١٢٠	صافي النقد من عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
٥٣	-٥٣	جاري الشركاء
٥٣	-٥٣	صافي النقد من عمليات التمويل
٤٣١,٨٦١	-٢٤٨,٣٧٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٧٤,٦٤٨	٥٠٦,٥٠٩	نقد في الصندوق ولدى البنك في بداية السنة
٥٠٦,٥٠٩	٢٥٨,١٣٩	نقد في الصندوق ولدى البنك في نهاية السنة

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

- ١- 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 أبله للاستثمارات المتعددة ومها ياسر عبد القادر. 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 جبر الد كلود برجلاند
- ب تم تعديل حصة الشريك مها ياسر عبد القادر لتصبح ٥٠,٠٠٠ دينار .

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

٣- بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٩ تم دخول الشريك عبد العزيز الكباريتي وذلك بشراء حصة الشريك مها عبد القادر عبد القادر والبالغة خمسون الف دينار .

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

٥- بلغ عدد موظفي الشركة (٨) موظفين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

٢- معايير جديدة ومعدلة

أ - معايير وتفسيرات سنارية بالفترة الحالية

قامت الشركة في السنة الحالية بتطبيق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والتي أصبحت سنارية المعمول للسنة الحالية وهي:

● معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الإعتراف والقياس (تعديلات) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : الأدوات المالية - الإفصاح ؛ إعادة تصنيف الموجودات المالية .

● التفسير رقم (١١) : معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة.

● التفسير رقم (١٢) : ترتيبات إمتياز الخدمات.

● التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الموجودات ذات المنفعة المعرفة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها .

لم يؤد تطبيق أية من هذه المعايير أو التفسيرات إلى أية تغييرات على السياسات المحاسبية للشركة.

ب - المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية بعد

كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية (تعديلات) .*
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - العرض (تعديلات) المتعلق بالأدوات المالية القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية .*
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الإقتراض (تعديلات) .*
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الإعتراق والقياس (تعديلات) ؛ البنود المؤهلة للتحوط. **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .*
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) والمتعلق بكلفة الإستثمار لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.*
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - نسخة منقحة. **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : الدفعات القائمة على الأسهم (تعديلات) المتعلق بشروط المنح والعاوذاها.*
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : اندماج الأعمال (تعديلات) - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الخليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة. **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية.*
- التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء العملاء. **
- التفسير رقم (١٥) : إتفاقيات إنشاء العقارات.*
- التفسير رقم (١٦) : التحوط لصادفي الإستثمار في العمليات الأجنبية. ***
- التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين. ***
- التفسير رقم (١٨) : إنتقال الموجودات من العملاء. ***
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) وكل من معيار المحاسبة الدولية رقم (١) و(١٦) و(١٩) و(٢٠) و(٢٣) و(٢٧) و(٢٨) و(٢٩) و(٣١) و(٣٦) و(٣٨) و(٣٩) و(٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في أيار ٢٠٠٨.*
- * تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩.
- ** تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩.
- *** تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أول حزيران ٢٠٠٩.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

ب- السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عنها .

ب- العملة الوظيفية وعملة العرض

تم اظهار البيانات المالية بالدينار الاردني والذي هو نفسه العملة الوظيفية للشركة .

ج - الذمم المدينة

يظهر بند الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية . ويتم أخذ محصل للديون التي لا يتوقع تحصيلها.

د- تحقق الإيراد

١ - إيراد الخدمات

يتم الاعتراف بالإيراد عند تقديم الخدمة للعميل

٢ - إيراد الفوائد

يتحقق إيراد الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق وعلى أساس زمني بالرجوع إلى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعال الساري.

هـ- ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة ويتم اخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة .

و- العملات الأجنبية

عند إعداد البيانات المالية للشركة ، يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات . ويتم اعـادة ترجمة البنود النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً للأسعار السائدة بتاريخ البيانات المالية. هذا ولا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية التي تقابل على أساس التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية . وتقيد فروقات العملة في بيان الدخل للسنة .

ز- ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها الاستهلاكات المتراكمة وأية خسائر متراكمة ناتجة عن التدهن في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالإقتناء أو الإنشاء أو الإنتاج .

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب تتراوح بين ١٠% و ٢٠% من أجل تخفيض تكلفة ممتلكات ومعدات على مدار اعمارها الإنتاجية في بيان الدخل.

يتم شطب بند من ممتلكات ومعدات عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر شطب ممتلكات ومعدات (محتسب كالفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وصافي قيمته الدفترية) في بيان الدخل ضمن بند "أرباح وخسائر أخرى" في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

تتبع الشركة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمتها المتبقية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ البيانات المالية، وتحتسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

ح - تظهر الموجودات الأخرى بالصافي بعد اطفاء نسبته ٢٠%.

ص - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات كما في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ي - السياسات المالية لإدارة المخاطر وأهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة حيث تتولى الإدارة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

٤ - إجهادات محاسبية هامة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم إدارة الشركة بإجراء إجهادات، وتقديرات وإفتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والتغير المتراكم في القيمة العادلة، بالإضافة إلى تقدير وتقييم مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى. مثل هذه التقديرات والإفتراضات تعتمد على الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى مناسبة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات بسبب التغيرات الناتجة عن ظروف وأوضاع هذه التقديرات بالمستقبل.

تراجع التقديرات والإفتراضات الخاصة بها بشكل مستمر. يفيد أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت تؤثر فقط على تلك الفترة أو على كل من الفترة التي تمت فيها المراجعة والفترات المستقبلية، إذا كانت تؤثر على كلتا الفترتين.

وبرأي إدارة الشركة فإن التقديرات والإفتراضات الهامة في البيانات المالية معقولة.

٥ - مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٢٠٠٩	
.	٥٣,٦٨٤	تسوية التداول
١٣٨,٧٦٠	١٣٢,٤٤٧	نم عملاء الوساطة
٢,٦٠٠	٢٠٠	نم موظفين
١٤١,٣٦٠	١٨٦,٣٣١	

٦- حسابات مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٣٠	٣٣٠	تأمينات مسترده
١٧,٨٠٠	٥,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية مسترده - مركز الإيداع
١٣٥,٠٠٠	١٧٢,٥٠٠	تأمينات كفالات بنكية مسترده - هيئة الأوراق المالية
٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٢,١٠٨	١١,٦٤٩	مصاريف مدفوعه مقدما
٣,٤٥٥	٣,٤٥٥	م كفالة هيئة الأوراق المالية مدفوعه مقدما
١,٧٤٠	١,١٥٧	م كفالة مركز الإيداع مدفوعه مقدما
٣٥	٣٥	تأمينات نقديه
٢٠٠,٤٦٨	٢٦٩,١٢٥	

٧- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رخصة الوساطة
-٩١,٦٦٧	-١٣١,٦٦٧	اطفاء رخصة الوساطة
١,٠٠٠	١,٠٠٠	شعار الشركة
-٤٠٠	-٦٠٠	اطفاء شعار الشركة
١٠٨,٩٣٣	٦٨,٧٣٣	

٨- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٣٦,٥٥٦	٣١٨,٢٨٤	ذمم العملاء
٢,٣٧١	٣,٧٨٤	ذمم تجاربه
٣٣٨,٩٢٨	٣٢٢,٠٦٧	

٩- المجموعات الثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :

البيان	٠١/٠١/٢٠٠٩	٣١/١٢/٢٠٠٩	النسبة	الاستهلاك	الاستهلاك السنوي	الاستعدادات	الاستهلاك المتراكم	القيمة صافية
الإثاث والمفروشات	٢٩١٠٨	٢٩١١١	%١٠	٢٩١١١	٢٩١١١	٢٢٦٠٨	٢٢٦٠٨	٢٣٠٢٨٧
أجهزة كمبيوتر	٣٤٧٧٦	٦٤٩٥٥	%٢٠	٦٤٩٥٥	٧٤٦٨٦	٢٢٦٠٨	٢٢٦٠٨	٧٣٠٧٨٩
الات وأجهزة كهربائيات ومقسم	٢٤٧٣٩	٢٤٩٦٩	%١٢	٢٤٩٦٩	٢٤٩٦٩	٢٢٦٠٨	٢٢٦٠٨	١٨٨٨٠١
ديكور وتحسينات	٢٨٤٦٣٧	٢٨٦٦٤	%١٠	٢٨٦٦٤	٢٨٦٦٤	٢٢٦٠٨	٢٢٦٠٨	٢٢٤٩٠٩
برمجيات	٣١٤٢٨	٦٤٢٨٦	%٢٠	٦٤٢٨٦	٦٤٢٨٦	٢٢٦٠٨	٢٢٦٠٨	١٨٠٦٢٠
المجموع	١٤٨٤٦٨٧	١٥١٨٠٧		٢١٤٩٨٤	٢٢٦٠٨	١٩٠	٤٤٤٤٠٢	١٠٧٤٤٠٦

١٠- أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٩,١٨٢	٠	تسوية التداول
١٠٠	١٤٥	أمانات ضريبة دخل الموظفين
٧٦١	٧٨٩	أمانات الضمان الإجتماعي
٢,٤٥٥	٥,٤٥٣	م مستحقة الدفع
٦٣,٩١٧	٠	مخصص قضايا منظورة أمام المحاكم
١٠٦,٤١٥	٦,٣٨٧	

١١- رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أيله للاستثمارات المتعددة
٠	٥٠٠,٠٠٠	عبد العزيز علاوي الكباريتي
٥٠,٠٠٠	٠	مها ياسر عبد القادر
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	علاوي عبد العزيز علاوي الكباريتي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	ماجده عبد العزيز علاوي الكباريتي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	ساميه عبد العزيز علاوي الكباريتي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	ساره عبد العزيز علاوي الكباريتي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	اليزابيث جيرالد كلود بردجلاند
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	

١٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٥٤٢	١,٥٥٥	ايرادات فواتر مقبوضه
٣,٨٩٥	٢,٧٨٨	ايرادات فواتر بنكيه
٥,٧١٨	٤٥	ايرادات عمولة الشركات على بيع أسهم
٣٦٥	١٥	رسوم فتح الحسابات للعملاء - مركز الإيداع
١١,٥٢٠	٤,٤٠٢	

١٣- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,١٢٥	٣,١٠٠	رسوم عضوية ووساطة السوق وأجهزة تداول إضافية
١٠٢	.	عمولات وفروقات بيع أسهم بدون رصيد
١٩٥	١٨٨	متفرقات مركز الإيداع
٤,٩٧٧	٥,٣٣٠	تركيب وصيانته برامج جاهزة وأجهزه
١,٥٩٨	.	أخطاء التداول
٢١٧	.	ديون معدومه
٥,٩٤٣	٢,٠١٧	صندوق حماية المستثمر
٥٧,٧٧٠	٥٧,٣٢٧	رواتب الموظفين
١١,٠١٣	٦,٧٣٣	فوائد وعمولات بنكيه
٢,١٦٢	١,٨١٧	رسوم ورخص حكوميه
٥,٨١٣	٦,٣١٥	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
١٠٠	٦	رسوم ، اشتراكات وطوابع
٢,٥٢٤	٢,٨٤٦	مياه و كهرباء
١٣,٢٤٤	١٢,٠٨٤	هاتف وبريد و انترنت
٢٧,١٦٤	٢٧,١٦٥	إيجارات
٢,٥٨٧	٢,٣٦٣	تنظيفات
٢٥٦	١٤٨	صيانته وتصلحيات
٢٥٨	٣٠٠	دعاية واعلان
٢٦٠٢	٢٨٠٤	تأمين
١,١٨٦	٦٨٧	قرطاسية ومطبوعات و حبر للأجهزة
٤٢٨	٥٠٢	ضيافه
٨	٣,٣١٣	مصاريف قضائيه
٢,٣٦٠	٢,٣٦٠	اتعاب مهنية
٧٩٠	١,٧٣٤	تفلات
٣٦٠	.	رسوم تدريب
٧٨	٣٦٧	اشتراكات
٣٤	.	نثرية ومتفرقه
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	اطفاء رخصة الوساطة
٢٠٠	٢٠٠	اطفاء شعار الشركة
٣	٤	فرق عمولة البورصة والتسوية بالفلسات
.	١٤,١٣٠	خسائر قضايا
١٨٨,٠٠٧	١٩٣,٨٣٩	
٢١,٩٨٤	٢٢,٦٠٨	الاستهلاكات

١٤- التزامات قد تطرأ

أ- تبلغ الالتزامات التي قد تطرأ على الشركة بتاريخ الميزانية العامة والتي تمثل كفالات بنكية بقيمة (٢٢٥,٠٠٠) دينار أردني مغطى منها ٨٠ % كتأمين نقدي.

ب- القضية رقم (٢٠٠٩/٢٢٦٩٩) شيك بدون رصيد بقيمة (٨٥,٠٠٠) دينار صدق الحكم بالحق الشخصي بقيمة (٨٥,٠٠٠) مع الرسوم والفوائد والمصاريف وهو بالتنفيذ برقم (٢٠٠٩/٤٤٨٥) ص تنفيذ بداية حقوق عمان وقد تم استئناف القضية مع انه مكتسب الدرجة القطعية لصالح الشركة ومنظور الشق الجزائي منها أمام محكمة جزاء عمان.

ج - القضية البدائية الحقوقية رقم (٢٠٠٩/١١٤٠) صدر حكم بالزام المدعي عليه بمبلغ (٤٢,٠٠٠) دينار وقد تم استئناف هذا القرار من المدعي عليه.

١٥- السياسات المالية لإدارة المخاطر واهدافها

أ- إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار و تعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق الشركاء .

ب- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة والتي تعرف أيضا بمخاطر التمويل هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات ويقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على رصيد نقدي كاف بالمدى القصير والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والتوقعة .

ج- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر اخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزامه التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

إن موجودات الشركة المالية تتكون بشكل رئيسي من ذمم العملاء والنقد وما في حكمه.

١٦- ارقام المقارنه

لقد تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنه لنتناسب وعرض البيانات للسنة الحالية

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 .

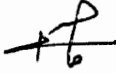
نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساسا لرأينا حول التدقيق .

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 ٢٠٠٩ وعن ادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية .

عمان - الاردن
١٧ كانون الثاني ٢٠١٠

المحاسب القانوني
مجد محمد خليفه



(إجازة رقم ٢٧١)

بيان أ

شركة الخبراء للخدمات المالية
ذات مسؤولية محدودة
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			موجودات متداولة
٥٠٦,٥٠٩	٢٥٨,١٣٩		نقد لدى البنوك والصندوق
١٤١,٣٦٠	١٨٦,٣٣١	٥	مدينون
٥٧,٠٩٦	٥٧,٠٩٦		نم شركاء مدينه
٢٠٠,٤٦٨	٢١٩,١٢٥	٦	حسابات مدينة اخرى
٩٠٥,٤٣٣	٧٢٠,٦٩٢		مجموع موجودات متداولة
١٠٨,٩٣٣	٦٨,٧٣٣	٧	موجودات اخرى بالصافي
			موجودات ثابتة
١٤٨,٦٨٧	١٥١,٨٠٧	٩	موجودات ثابتة - بالكلفة
٢١,٩٨٤-	-٤٤,٤٠٢		ينزل : الاستهلاك المتراكم
١٢٦,٧٠٣	١٠٧,٤٠٦		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
١,١٤١,٠٦٩	٨٩٦,٨٣١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٣٣٨,٩٢٨	٣٢٢,٠٦٧	٨	دائنون
٥٣	.		نم شركاء دائنه
١٠٦,٤١٥	٦,٣٨٧	١٠	أرصدة دائنه اخرى
٤٤٥,٣٩٦	٣٢٨,٤٥٥		مجموع مطلوبات متداولة
			حقوق الشركاء
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١١	رأس المال
.	.		الاحتياطي الاجباري
-٥٤,٣٢٧	-١٨١,٦٢٤		ارباح (خسائر) مدورة (بيان ج)
٦٩٥,٦٧٣	٥٦٨,٣٧٦		صافي حقوق الشركاء
١,١٤١,٠٦٩	٨٩٦,٨٣١		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ب

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدوده

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣٢,١٥٩	٨٤,٧٤٧	ايرادات العمليات
-١٨٨,٠٠٧	-١٩٣,٨٣٩	١٣ مصاريف ادارية وعمومية
-٢١,٩٨٤	-٢٢,٦٠٨	الاستهلاكات
٦٣,٩١٧-	.	مصاريف قضايا منظورة أمام المحاكم
-٤١,٧٤٩	-١٣١,٦٩٩	صافي ربح (خسارة) السنة
١١,٥٢٠	٤,٤٠٢	١٢ ايرادات أخرى
-٣٠,٢٢٨	-١٢٧,٢٩٧	أرباح (خسائر) السنة منقول الى- بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ج

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) مدورة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<u>٢٠٠٩</u>				
رصيد بداية السنة	٧٥٠,٠٠٠	.	-٥٤,٣٢٧	٦٩٥,٦٧٣
صافي ربح (خسارة) الفترة بيان (ب)			-١٢٧,٢٩٧	١٢٧,٢٩٧-
الاحتياطي الاجباري		.	.	.
رصيد نهاية السنة	<u>٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>.</u>	<u>-١٨١,٦٢٤</u>	<u>٥٦٨,٣٧٦</u>
<u>٢٠٠٨</u>				
رصيد بداية السنة	٧٥٠,٠٠٠	.	-٢٤,٠٩٩	٧٢٥,٩٠١
صافي ربح (خسارة) السنة بيان (ب)			-٣٠,٢٢٨	٣٠,٢٢٨-
الاحتياطي الاجباري		.	.	.
رصيد نهاية السنة	<u>٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>.</u>	<u>-٥٤,٣٢٧</u>	<u>٦٩٥,٦٧٣</u>

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان د

شركة الخبير للخدمات المالية
ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
دينار أردني	دينار أردني	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
-٣٠,٢٢٨	-١٢٧,٢٩٧	ربح (خسارة) السنة
		<u>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</u>
٢١,٩٨٤	٢٢,٦٠٨	استهلاك الموجودات الثابتة
.	-١٩٠	استبعاد استهلاك الموجودات الثابتة
٤٠,٢٠٠	٤٠,٢٠٠	اضفاء موجودات أخرى
٣١,٩٥٦	-٦٤,٦٧٩	صافي ربح (خساره) تشغيليه نقديه
		<u>التغيرات في بنود راس المال العامل</u>
٩٧,٧٠٢	-٤٤,٩٧٢	مدينون
-١٢,٣٢٣	-١٨,٦٥٨	حسابات مدينه اخرى
٢١٦,٢٠١	-١٦,٨٦٠	دائون
١٠٢,٩٩٦	-١٠٠,٠٢٨	أرصدة دائته أخرى
٤٠٣,٥٧٧	-١٨٠,٥١٨	مجموع التغيرات في بنود راس المال العامل
٤٣٥,٥٣٢	-٢٤٥,١٩٧	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
-٣٧٢٤,٤	-٤٠,٧٢	شراء موجودات ثابتة
.	٩٥١	استبعاد موجودات ثابتة
-٣,٧٢٤	-٣,١٢٠	صافي النقد من عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
٥٣	-٥٣	جاري الشركاء
٥٣	-٥٣	صافي النقد من عمليات التمويل
٤٣١,٨٦١	-٢٤٨,٣٧٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٧٤,٦٤٨	٥٠٦,٥٠٩	نقد في الصندوق ولدى البنك في بداية السنه
٥٠٦,٥٠٩	٢٥٨,١٣٩	نقد في الصندوق ولدى البنك في في نهاية السنه

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدوده

عمان - الأردن

إيضاحات حول البيانات المالية

١- تأسيس وغايات الشركة

- تأسست الشركة وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدوده 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 .
- أ بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ تم اضافة الشركاء التالية اسماؤهم :
 - ٢ علاوي عبد العزيز علاوي الكباريتي
 - ٣ ماجده عبد العزيز علاوي الكباريتي
 - ٤ ساميه عبد العزيز علاوي الكباريتي
 - ٥ ساره عبد العزيز علاوي الكباريتي
 - ٥ الزايبث جيرالد كلود بردجلاند
- ب تم تعديل حصة الشريك مها ياسر عبد القادر لتصبح ٥٠,٠٠٠ دينار .

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

- بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٩ تم دخول الشريك عبد العزيز الكباريتي وذلك بشراء حصة الشريك مها عبد القادر عبد القادر والبالغة خمسون الف دينار .

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

- بلغ عدد موظفي الشركة (٨) موظفين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢ - معايير جديدة ومعدلة

أ - معايير وتفسيرات سارية بالفترة الحالية

قامت الشركة في السنة الحالية بتطبيق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والتي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية وهي:

● معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الإعراف والقياس (تعديلات) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : الأدوات المالية - الإفصاح ؛ إعادة تصنيف الموجودات المالية .

● التفسير رقم (١١) : معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة.

● التفسير رقم (١٢) : ترتيبات إمتياز الخدمات.

● التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الموجودات ذات المنفعة المعرفة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها .

لم يؤد تطبيق أية من هذه المعايير أو التفسيرات إلى أية تغييرات على السياسات المحاسبية للشركة.

ب - المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية بعد

كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية (تعديلات) .*
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - العرض (تعديلات) المتعلق بالأدوات المالية القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية .*
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الإقتراض (تعديلات).*
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الإعتراف والقياس (تعديلات) ؛ البنود المؤهلة للتحوط.**
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .*
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) والمتعلق بكلفة الإستثمار لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.*
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - نسخة منقحة.**
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : الدفعات القائمة على الأسهم (تعديلات) المتعلق بشروط المنح والغاؤها.*
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : إندماج الأعمال (تعديلات) - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة.**
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية.*
- التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء العملاء.**
- التفسير رقم (١٥) : إتفاقيات إنشاء العقارات.*
- التفسير رقم (١٦) : التحوط لصادفي الإستثمار في العمليات الأجنبية.***
- التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين.**
- التفسير رقم (١٨) : إنتقال الموجودات من العملاء.***
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) وكل من معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(١٦) و(١٩) و(٢٠) و(٢٣) و(٢٧) و(٢٨) و(٢٩) و(٣١) و(٣٦) و(٣٨) و(٣٩) و(٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في أيار ٢٠٠٨.*
- * تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩.
- ** تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩.
- *** تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول حزيران ٢٠٠٩.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

ب - أهم السياسات المحاسبية

أ - أساس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عنها .

ب - العملة الوظيفية وعملة العرض

تم اظهار البيانات المالية بالدينار الاردني والذي هو نفسه العملة الوظيفية للشركة .

ج - الذمم المدينة

يظهر بند الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية . ويتم أخذ مخصص للديون التي لا يتوقع تحصيلها.

د - تحقق الإيراد

١ - إيراد الخدمات

يتم الاعتراف بالإيراد عند تقديم الخدمة للعميل

٢ - إيراد الفوائد

يتحقق إيراد الفوائد وفقاً لأساس الإستحقاق وعلى أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعال الساري.

هـ - ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة ويتم اخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة .

و - العملات الأجنبية

عند اعداد البيانات المالية للشركة ، يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات . ويتم اعـادة ترجمة البنود النقدية بالعملات الاجنبية وفقاً لاسعار السائدة بتاريخ البيانات المالية. هذا ولا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية التي تقاس على أساس التكلفة التاريخية بالعملة الاجنبية . وتقيّد فروقات العملة في بيان الدخل للسنة .

ز - ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها الاستهلاكات المتراكمة وأية خسائر متراكمة ناتجة عن التذني في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالإقتناء أو الإنشاء أو الإنتاج .

تقيّد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب تتراوح بين ١٠% و ٢٠% من اجل تخفيض تكلفة ممتلكات ومعدات على مدار اعمارها الانتاجية في بيان الدخل.

يتم شطب بند من ممتلكات ومعدات عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تفيد أرباح أو خسائر شطب ممتلكات ومعدات (محتسب كالفارق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وصافي قيمته الدفترية) في بيان الدخل ضمن بند "أرباح وخسائر أخرى" في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمتها المتبقية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ البيانات المالية، وتحتسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي .

ح - تظهر الموجودات الأخرى بالصافي بعد اطفاء نسبته ٢٠%.

م - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات كما في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ي - السياسات المالية لإدارة المخاطر واهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة حيث تتولى الإدارة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

٤ - إجتهدات محاسبية هامة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم إدارة الشركة بإجراء إجتهدات، تقديرات وإفتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والتغير المتراكم في القيمة العادلة، بالإضافة الى تقدير وتقييم مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى. مثل هذه التقديرات والإفتراضات تعتمد على الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى مناسبة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات بسبب التغيرات الناتجة عن ظروف وأوضاع هذه التقديرات بالمستقبل.

تراجع التقديرات والإفتراضات الخاصة بها بشكل مستمر. يقيد أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت تؤثر فقط على تلك الفترة أو على كل من الفترة التي تمت فيها المراجعة والفترات المستقبلية، إذا كانت تؤثر على كلتا الفترتين.

وبرأي إدارة الشركة فإن التقديرات والإفتراضات الهامة في البيانات المالية معقولة.

٥ - مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٢٠٠٩	
.	٥٣,٦٨٤	تسوية التداول
١٣٨,٧٦٠	١٣٢,٤٤٧	ذمم عملاء الوساطة
٢,٦٠٠	٢٠٠	ذمم موظفين
<u>١٤١,٣٦٠</u>	<u>١٨٦,٣٣١</u>	

٦- حسابات مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٣٠	٣٣٠	تأمينات مسترده
١٧,٨٠٠	٥,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية مسترده - مركز الإيداع
١٣٥,٠٠٠	١٧٢,٥٠٠	تأمينات كفالات بنكية مسترده - هيئة الأوراق المالية
٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٢,١٠٨	١١,٦٤٩	مصاريف مدفوعة مقدما
٣,٤٥٥	٣,٤٥٥	م كفالة هيئة الأوراق المالية مدفوعة مقدما
١,٧٤٠	١,١٥٧	م كفالة مركز الإيداع مدفوعة مقدما
٣٥	٣٥	تأمينات نقديه
٢٠٠,٤٦٨	٢١٩,١٢٥	

٧- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رخصة الوساطة
-٩١,٦٦٧	-١٣١,٦٦٧	اطفاء رخصة الوساطة
١,٠٠٠	١,٠٠٠	شعار الشركة
-٤٠٠	-٦٠٠	اطفاء شعار الشركة
١٠٨,٩٣٣	٦٨,٧٣٣	

٨- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٣٦,٥٥٦	٣١٨,٢٨٤	نم العملاء
٢,٣٧١	٣,٧٨٤	نم تجاريه
٣٣٨,٩٢٨	٣٢٢,٠٦٧	

١٠- أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٩,١٨٢	.	تسوية التداول
١٠٠	١٤٥	أمانات ضريبية دخل الموظفين
٧٦١	٧٨٩	أمانات الضمان الإجتماعي
٢,٤٥٥	٥,٤٥٣	م مستحقة الدفع
٦٣,٩١٧	.	مخصص قضايا منظورة أمام المحاكم
١٠٦,٤١٥	٦,٣٨٧	

١١- رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أبله للاستثمارات المتعددة
.	٥٠,٠٠٠	عبد العزيز علاوي الكباريتي
٥٠,٠٠٠	.	مها ياسر عبد القادر
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	علاوي عبد العزيز علاوي الكباريتي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	ماجده عبد العزيز علاوي الكباريتي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	ساميه عبد العزيز علاوي الكباريتي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	ساره عبد العزيز علاوي الكباريتي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	اليزابيث جيرالد كلود بردجلاند
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	

١٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٥٤٢	١,٥٥٥	ايرادات فوائد مقبوضه
٣,٨٩٥	٢,٧٨٨	ايرادات فوائد بنكيه
٥,٧١٨	٤٥	ايرادات عمولة الشركات على بيع أسهم
٣٦٥	١٥	رسوم فتح الحسابات للعملاء - مركز الإيداع
١١,٥٢٠	٤,٤٠٢	

١٣- مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,١٢٥	٢,١٠٠	رسوم عضويه ووساطة السوق وأجهزة تداول إضافيه
١٠٢	٠	عمولات وفروقات بيع أسهم بدون رصيد
١٩٥	١٨٨	متفرقات مركز الإيداع
٤,٩٧٧	٥,٣٣٠	تركيب وصيانته برامج جاهزة وأجهزه
١,٥٩٨	٠	أخطاء التداول
٢١٧	٠	ديون معدومه
٥,٩٤٣	٢,٠١٧	صندوق حماية المستثمر
٥٧,٧٧٠	٥٧,٣٢٧	رواتب الموظفين
١١,٥١٣	٦,٧٣٣	فوائد وعمولات بنكيه
٢,١٦٢	١,٨١٧	رسوم ورخص حكوميه
٥,٨١٣	٦,٣١٥	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
١٠	٦	رسوم ، اشتراكات وطوابع
٢,٥٢٤	٢,٨٤٦	مياه و كهرباء
١٣,٢٤٤	١٢,٠٨٤	هاتف وبريد و انترنت
٢٧,١٦٤	٢٧,١٦٥	إيجارات
٢,٥٨٧	٢,٣٦٣	تنظيفات
٢٥٦	١٤٨	صيانته وتصليلحات
٢٥٨	٣٠٠	دعاية و اعلان
٢٦٠٢	٢٨٠٤	تأمين
١,١٨٦	٦٨٧	قرطاسية ومطبوعات و حبر للأجهزة
٤٢٨	٥٠٢	ضيافه
٨	٣,٣١٣	مصاريف قضائيه
٢,٣٦٠	٢,٣٦٠	اتعاب مهنية
٧٩٠	١,٧٣٤	تنقلات
٣٦٠	٠	رسوم تدريب
٧٨	٣٦٧	اشتراكات
٣٤	٠	نثرية ومتفرقه
٤٠,٥٠٠	٤٠,٥٠٠	اطفاء رخصة الوساطة
٢٠٠	٢٠٠	اطفاء شعار الشركة
٣	٤	فرق عمولة البورصة والتسوية بالفلسات
٠	١٤,١٣٠	خسائر قضايا
١٨٨,٥٠٧	١٩٣,٨٣٩	
٢١,٩٨٤	٢٢,٦٠٨	الاستهلاكات

١٤- التزامات قد تطرأ

أ- تبلغ الالتزامات التي قد تطرأ على الشركة بتاريخ الميزانية العامة والتي تمثل كفالات بنكية بقيمة (٢٢٥,٠٠٠) دينار أردني مغطى منها ٨٠ % كتأمين نقدي.

ب- القضية رقم (٢٠٠٩/٢٢٦٩٩) شيك بدون رصيد بقيمة (٨٥,٠٠٠) دينار صدق الحكم بالحق الشخصي بقيمة (٨٥,٠٠٠) مع الرسوم والفوائد والمصاريف وهو بالتنفيذ برقم (٢٠٠٩/٤٤٨٥) ص تنفيذ بداية حقوق عمان وقد تم استئناف القضية مع انه مكتسب الدرجة القطعية لصالح الشركة ومنظور الشق الجزائي منها أمام محكمة جزاء عمان.

ج - القضية البدائية الحقوقية رقم (٢٠٠٩/١١٤٠) صدر حكم بالزام المدعي عليه بمبلغ (٤٢,٠٠٠) دينار وقد تم استئناف هذا القرار من المدعي عليه.

١٥- السياسات المالية لادارة المخاطر واهدافها

أ- ادارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بادارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار و تعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق الشركاء .

ب- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة والتي تعرف أيضا بمخاطر التمويل . هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على رصيد نقدي كاف بالمدى القصير والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتوقعة .

ج- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر اخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزامه التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

إن موجودات الشركة المالية تتكون بشكل رئيسي من ذمم العملاء والنقد وما في حكمه.

١٦- ارقام المقارنه

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