

نسخة ٢ ليون

الرقم : ١٠/خ م/٢٠٠٦

F.S - BROKER 58 - 2 - 2 - 2006

التاريخ : ٨ / ١ / ٢٠٠٦

السيد

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

٢٤٧٣ ٠٦ ٠٩ ١٨ ١٠ ٤٥

الموضوع : البيانات المالية للشركة للعام ٢٠٠٥
J.S.B.

تحية واحتراما ،

مرفق طيه البيانات المالية لشركة الخبراء للخدمات المالية للسنة المنتهية في ٢١ / ١٢ / ٢٠٠٥ مع تقرير مدقق الحسابات السادة / خليفة والريان للتدقيق والاستشارات المالية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

المدير العام

مها عبد القادر

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
١٨ / ١٢ / ٢٠٠٦
الرقم التسلسلي ٥٤٩
رقم الملف
الجهة المختصة

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : تعديلات على البيانات المالية للشركة لعام ٢٠٠٥

تحية واحتراما،

نود إعلامكم أنه قد تم إدخال التعديلات أدناه على البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في
٢٠٠٥/١٢/٣٢ :

استنادا إلى تعليمات الإستهلاك لدائرة ضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٢، ووفقا لأحكام المادة رقم (٥) الفقرة (ب)، فقد تقرر إلغاء إستهلاك الموجودات الثابتة والذي تم إستهلاكها خلال الأربعة أشهر الأولى للعام ٢٠٠٥ وكما هو موضح في ميزانية الشركة بتاريخ ٢٠٠٥-٨-٣١، على أن يتم إستهلاك الموجودات الثابتة في الأعوام المقبلة.

استنادا إلى قانون ضريبة الدخل المادة رقم (٣) البند رقم (٧)، فقد تقرر إطفاء جزء من رخصة الوساطة بمبلغ (١١٦٦٧) إحدى عشر ألف وستمائة وسبعة وستون دينار فقط و عن الفترة من ٢٠٠٥-٩-١١ إلى ٢٠٠٥-١٢-٣١ ولمدة (٣,٥) ثلاث أشهر ونصف من السنة، وبنسبة إستهلاك ٢٠% .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

المدير العام

مها عبد القادر

مرفقات:

- صورة عن إلى تعليمات الإستهلاك لدائرة ضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٢، ووفقا لأحكام المادة رقم (٥) الفقرة (ب).
- صورة عن قانون ضريبة الدخل المادة رقم (٣) البند رقم (٧).
- صورة عن ميزانية الشركة كما هي في ٢٠٠٥/٨/٣١.
- صورة عن كتاب مباشرة العمل كوسيط مالي.

money doesn't grow on trees

تعليمات الاستهلاك - سنة

٢٠٠٢

ج - إذا كان إجمالي الدخل أقل من قيمة الاستهلاكات في أي سنة يدور رصيدها إلى السنة أو السنوات التالية حتى يستهلك هذا الرصيد مهما بلغ عدد السنوات التي يدور إليها.

المادة (٤) :-

مع مراعاة ما ورد في المادة (٥) من هذه التعليمات يجري حساب المبالغ المسموح بتنزيلها بموجب الفقرة (ي) من المادة (٩) من قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته وفقاً للنسب المئوية المبينة في الجدول الملحق بهذه التعليمات.

المادة (٥) :-

للمكلف الحق في :-

أ - زيادة النسب المئوية المبينة في الجدول الملحق بهذه التعليمات وبما لا يتجاوز الضعف إذا رغب في ذلك وتستثنى الأبنية كما وتستثنى الماكينات والآلات وغيرها من الأصول الثابتة التي تدخل الملكية بصورة إدخال مؤقت من حكم هذه الفقرة.

ب - تخفيض النسب المئوية المبينة في الجدول الملحق بهذه التعليمات إذا رغب في ذلك وله أن يقرر عدم إجراء تنزيل الاستهلاك في أي سنة دون أن يؤثر ذلك على حقه في استهلاك الكلفة الأصلية لأي أصل بالكامل وفق أحكام هذه التعليمات.

ج - لا تطبق أحكام الفقرة (ب) من هذه المادة على أي مشروع معفى من الضريبة خلال فترة الاعفاء الكلي أو الجزئي ويتوجب على المكلف صاحب المشروع أن يتقيد خلال تلك الفترة بالنسب المقررة في الجدول الملحق بهذه التعليمات كحد أدنى.

د - يكون استهلاك الأصل الذي ادخل في خدمة الانتاج في النصف

- ١٤٥ -

بعة

٤٠

يعمل بها

(ي) من

ديلاته عن

الأثاث أو

حالة

ب النموذج

التعليمات

لف بموجب

سابقة على

٤ . المكاسب الناجمة عن أي عقد في الملكية كأرباح المقاولات والتعهدات والعطاءات وعمولات الوكالات واتفاقيات بدل التمثيل والوساطة التجارية وما مائل سواء كان مصدرها من داخل المملكة أو من خارجها .

٥ . المكاسب الناجمة من أي التزام أو مساهمة وكذلك الدخل من أجور وأتعاب تقديم الاستشارات والخبرة والاشتراك في التحكيم وما مائل ذلك من أعمال .

٦ . بدلات اجارة العقارات وغيرها من الاموال غير المنقولة والعوائد والأقساط وسائر الارباح الناشئة عنها، وكذلك الدخل والمكاسب التي تنأتى من أي ملك خلاف العقارات والأموال غير المنقولة الأخرى (٦) .

٧ . بدل الخلو والمفتاحية والشهرة (٧) .

٨ . المبالغ المقبوضة مقابل بيع أو تأجير أو منح حق الامتياز لاستعمال أو استغلال أي علامة تجارية أو تصميم أو براءة اختراع أو حقوق التأليف والطبع أو أي عوض آخر عنها (٧) .

(٦) انظر: القرار رقم (٤) لسنة ١٩٩٥ الصادر عن الديوان الخاص بتفسير القوانين المنشور في الصفحة (٤٥٥) من العدد (٤٠٢٦) من الجريدة الرسمية الصادر بتاريخ ١٦/٢/١٩٩٥ .

(٧) هكذا عدل هذان البندان بموجب القانون المعدل رقم ٢٥ لسنة ٢٠٠١ المنشور في الصفحة (٢٧٥١) من العدد (٤٤٩٦) من الجريدة الرسمية الصادر بتاريخ ١٦/٧/٢٠٠١ والذي نصت المادة الأولى منه على أن يعمل به اعتباراً من ١/١/٢٠٠٢ .

وقد كان هذان البندان ينصان بموجب القانون الأصلي رقم ٥٧ لسنة ١٩٨٥ والذي عمل به اعتباراً من ١/١/١٩٨٥ وحتى ٢٠٠١/١٢/٣١ على ما يلي :

٧ . بدل الخلو وبدل المفتاحية، ويسمح للشخص الذي دفع هذا البدل باستهلاكه ضمن المصاريف والنفقات الانتاجية المقبولة لغايات هذا القانون خلال مدة خمس سنوات بالتساوي كما يسمح للمستفيد منها بتقسيمها على خمس سنوات بالتساوي أيضاً .

٨ . المبالغ المقبوضة مقابل بيع أو تأجير أو منح حق الامتياز لاستعمال أو استغلال أي علامة تجارية أو تصميم أو براءة اختراع أو حقوق التأليف والطبع أو أي عوض آخر عنها ويوزع الدخل الخاضع للضريبة بمقتضى هذا البند على ثلاث سنوات .

- ١٢ -

٩ . الدخل المتأقية
البري والبحري و
١٠ . بيع الأصول المش
القانون أو نقل ما
للضريبة من هذ
لغايات هذا القانون
أيهما أقل (٨) .

١١ . أرباح اليانصيب
تسميتها والتي
وتخضع للضريبة
من قبل الجهة الد
استحقاقها وتعد
تقاصها بمقتضى
شخص عن اقتطاع
يجر اقتطاعها وت
مراعاة أحكام الماد
١٢ . أرباح أو مكاسب
من هذه الفقرة ال
إعفاء بشأنها بمقت

(٨) هكذا أضيف هذا البند بموجب
العدد (٤٠٧٢) من الجريدة
أن يعمل به اعتباراً من تاريخ
(٩) هكذا أضيف هذا البند بموجب
العدد (٤٤٩٦) من الجريدة
أن يعمل به اعتباراً من تاريخ
(١٠) هكذا عدل هذا البند بعد
رقم (٢٥) لسنة ٢٠٠١ المد
بتاريخ ١٦/٧/٢٠٠١ والذي
- انظر: القرار رقم (٥) لـ
(١٢٢١) من العدد (٨٣٤)

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

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
مع تقرير مدقق الحسابات

شركة الخبراء للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة

١ - ٥

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات

الى السادة الشركاء في شركة الخبراء للخدمات المالية المحترمين .
عمان - الأردن

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة المرفقة لشركة الخبراء للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدوده) كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة ، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها اعتمادا على التدقيق الذي قمنا به وماحصلنا عليه من معلومات وإيضاحات كانت باعتقادنا ضرورية لأداء مهمتنا.

وقد أجرينا تدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصا على أساس اختباري للبيانات المؤيدة للمبالغ في البيانات المالية والإفصاح فيها ، كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة وتقييما للعرض الإجمالي للبيانات المالية ، وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساسا معقولا للرأي الذي نبديه .

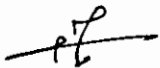
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة .

إن البيانات المالية المرفقة هي أول بيانات تصدر عن الشركة.

في رأينا ، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة الخبراء للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدوده) كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

عمان - الأردن
٧ كانون الثاني ٢٠٠٦

خليفة والريان



مجد محمد خليفة

إجازة رقم ٢٧١ (فئة أ)

بيان أ

شركة الخبراء للخدمات المالية
ذات مسؤولية محدودة
عمان - الأردن
الميزانية العامة كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

الموجودات	ايضاح	دينار أردني
موجودات متداولة		
نقد لدى البنوك والصندوق		٤٨,١٣٩
حسابات مدينة أخرى	٣	٣٢٢,٤٣٨
مجموع موجودات متداولة		٣٧٠,٥٧٧
موجودات أخرى	٤	١٨٩,٣٣٣
موجودات ثابتة		
موجودات ثابتة - بالكلفة	٧	١٣٧,٧٩٦
ينزل : الاستهلاك المتراكم		٠
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة		١٣٧,٧٩٦
مجموع الموجودات		٦٩٧,٧٠٦
المطلوبات		
مطلوبات متداولة		
دائون	٥	٨٨,٦٥٥
أرصدة دائنه أخرى	٦	١,٢٣٣
نعم شركاء دائنة	٨	١٢٩,٥٦٠
مجموع مطلوبات متداولة		٢١٩,٤٤٨
حقوق الشركاء		
رأسمال المال	٩	٥٠٠,٠٠٠
لأرباح (خسائر) السنة بيان (ب)		٢١,٧٤٢-
صافي حقوق الشركاء		٤٧٨,٢٥٨
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء		٦٩٧,٧٠٦

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ب

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

بيان الدخل للفترة من ٢٠٠٥/٣/٢٤ - ٢٠٠٥/١٢/٣١

<u>دينار أردني</u>	<u>إيضاح</u>
١١,٠٢٥	إيرادات العمليات
-٨١,٠٦٧	١٠ مصاريف إدارية وعمومية
<u>٧٠,٠٤٢-</u>	صافي ربح (خسارة) السنة
٤٨,٣٠٠	أرباح غير عادية / محفظة الأوراق المالية
<u><u>٢١,٧٤٢ -</u></u>	(خسائر) أرباح السنة منقول الى- بيان (١)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ج

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الاردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

بيان	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) مدورة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٠٥				
بداية السنة	٥٠٠,٠٠٠	٠		٥٠٠,٠٠٠
ربح (خسارة) السنة			-٢١,٧٤٢	-٢١,٧٤٢
نهاية السنة	٥٠٠,٠٠٠	٠	-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 السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

البيان	دينار أردني
<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>	
ربح (خسارة) العام	-٢١,٧٤٢
<u>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</u>	
اضفاء موجودات أخرى	١١,٦٦٧
صافي ربح (خساره) تشغيليه نقديه	-١٠,٠٧٥
<u>التغيرات في بنود راس المال العامل</u>	
حسابات مدينه اخرى	-٣٢٢,٤٣٨
دائنون	٨٨,٦٥٥
أرصدة دائنه أخرى	١,٢٣٣
مجموع التغيرات في بنود راس المال العامل	-٢٣٢,٥٥٠
صافي النقد من عمليات التشغيل	-٢٤٢,٦٢٥
<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>	
شراء موجودات ثابتة	-١٣٧,٧٩٦
موجودات أخرى	-٢٠١,٠٠٠
صافي النقد من عمليات الاستثمار	-٣٣٨,٧٩٦
<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>	
جاري الشركاء	١٢٩,٥٦٠
راس المال	٥٠٠,٠٠٠
صافي النقد من عمليات التمويل	٦٢٩,٥٦٠
صافي الزيادة (النقص) في النقد	٤٨,١٣٩
نقد في الصندوق ولدى البنك في بداية السنه	
نقد في الصندوق ولدى البنك في في نهاية السنه	٤٨,١٣٩

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 ٢٠٠٥/٣/٢٤ براس مال قدره (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف دينار اردني مناصفة بين الشركاء شركة آيله للاستثمارات المتعددة ومها ياسر عبد القادر.
- ١ 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 برجلاند
- ب تم تعديل حصة الشريك مها ياسر عبد القادر لتصبح ٥٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ١٠% من رأس المال.

- ومن غاياتها : الوساطة المالية (شراء وبيع الاوراق بالعمولة لحساب الغير وفق اوامر محددة) .
- بلغ عدد موظفي الشركة (٧) موظف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥

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% .

٣- حسابات مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	
دينار أردني	
١٥٠	تأمينات مستردة - الاتصالات الأردنية
١٥٠	تأمينات مستردة - شركة الكهرباء
٤٩,٨٠٠	تأمينات كفالات بنكية مستردة - مركز الإيداع
١٥,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية مستردة - هيئة الأوراق المالية
٢٣٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٦,٩٣٢	إيجارات مدفوعة مقدما
٦١٩	م صيانة مدفوعة مقدما
١,٩٧٢	اشتراكات مدفوعة مقدما
٣,١٦٧	م كفالة هيئة الأوراق المالية مدفوعة مقدما
٩,٠٧٢	م كفالة مركز الإيداع مدفوعة مقدما
٥٧٥	رسوم ورخص مدفوعة مقدما
٣٢٢,٤٣٨	

٤- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	
دينار أردني	رخصة الوساطة
٢٠٠,٠٠٠	اطفاء رخصة الوساطة
١١,٦٦٧-	شعار الشركة
١,٠٠٠	
١٨٩,٣٣٣	

٥- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	
دينار أردني	ذمم العملاء
٥١,٤١١	تسوية التداول
١٦,٨٤٥	شركة النظم الفنية
٧,٦٤٤	دار العلوم للكمبيوتر
١,٩٣١	عبد القادر سراج عمر الكباريتي
١٠٩	معهد الدراسات المصرفية
٢٨	مكتب خليفة والريان للتدقيق
١,١٦٠	شركة اوفتيك للحلول الجاهزة
٤٦٤	ابي رزق ابراهيم
١,٠٠٠	شركة امكان للخدمات المالية
٨,٠٦٢	
٨٨,٦٥٥	

٦- أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	
دينار أردني	أمانات ضريبة دخل الموظفين
٣٩	أمانات الضمان الإجتماعي
٤٩٥	م هاتف مستحقة الدفع
٥٦٧	م كهرباء مستحقة الدفع
١٣٢	
١,٢٣٣	

٨- ذمم شركاء دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

دينار أردني

١٢٩,٥٦٠

١٢٩,٥٦٠

ذمم الشريك آيله للاستثمارات المتعددة

٩- رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

دينار أردني

٢٥٠,٠٠٠

٥٠,٠٠٠

٤٠,٠٠٠

٤٠,٠٠٠

٤٠,٠٠٠

٤٠,٠٠٠

٤٠,٠٠٠

٥٠٠,٠٠٠

آيله 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

الزاييث جيرالد كلود بردجلاند

١. مصاريف الادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	
دينار أردني	
١٦,٨٣٦	ايجارات
٤,٥٩٦	رسوم ورخص حكوميه
١٠,٢٠٥	رواتب الموظفين
٧٢٦	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٣,٧٩٩	قرطاسية ومطبوعات وحبر للأجهزة
٩٩٧	ضيافته
٩١	تنقلات
٧,٩٣٥	هاتف وبريد و انترنت
٢٧	طوابع
٦٤٣	صيانته وتصليلحات
٢٠٠	عمولات وفروقات بيع أسهم بدون رصيد
٥٠	محروقات
١,٧٨١	دعاية و اعلان
٨٥٢	نثرية ومنقرقه
١,٤٤٤	رسوم ، اشتراكات ، عضوية ووساطة السوق
٣,٣٨٨	رسوم تدريب
٣,٢٤٠	اتعاب مهنية
٧٦٣	كهرباء و مياه
١,٥١٧	متفرقات مركز الإيداع
٣٠٩	تركيب وصيانته الاجهزه
٩٥٠	نظام الربط الألكتروني
٥	رسوم فتح حسابات للعملاء
١٢١	أخطاء التداول
٢٣٠	صندوق ضمان المستثمرين
١,٠٥٢	عدد وادوات مستهلكه
١٥٤	نظافه
٦٠٠	متفرقات صندوق ضمان التسوية
٢٨٠	زي موحد للموظفين
٦,٦١٠	فوائد وعمولات بنكيه
١١,٦٦٧	اطفاء رخصة الوساطة
٨١,٠٦٧	

١. التزامات قد تطرأ

تبلغ الالتزامات التي قد تطرأ على الشركة بتاريخ الميزانية العامة هي عبارة عن كفالات بنكية بقيمة (٦٤٨,٠٠٠) دينار أردني مغطى منها ١٠% كتأمين نقدي.