

الخبراء



Experts

money doesn't grow on trees

التاريخ: ٢٠٠٧/٧/١٧

الرقم: ١٣٨ / خ م ٢٠٠٧

SEMI ANNUAL- BROKER 58 - 127-2007

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية واحترام،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية للشركة

استنادا للمادة (٧٢) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥

نرفق طيه البيانات المالية النصف سنوية لشركة الخبراء للخدمات المالية حتى تاريخ

٢٠٠٧/٦/٣٠ مع تقرير مدقق الحسابات السادة / خليفة والريان للتدقيق والاستشارات المالية

والمصادق عليها من قبل هيئة المديرين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

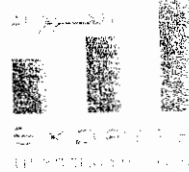
رئيس هيئة المديرين

عبد العزيز الكبارتي

- البوابة

١٨/٧/٢٠٠٧

2



هيئة الأوراق المالية المباشرة للإدارة للمديرين ١٨/٧/٢٠٠٧ الرقم المخصص ١٣٨ / خ م ٢٠٠٧ الخبرة

Tel : +962 6 5661608

+962 6 5661605

+962 6 5663903

Fax : +962 6 5663905

Mobile : +962 79 5007742

P.O.Box : (94234) Amman 11194 Jordan

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

البيانات المالية للفترة المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٠٧
مع تقرير المراجعة

شركة الخبراء للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠٠٧

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

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 المراجعة

السادة : هيئة المديرين في شركة الخبراء للخدمات المالية المحترمين
عمان - الأردن

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة الخبراء للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما هي في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وبيانات الدخل المرحلي و التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ المذكور ، إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة .

وقد أجرينا مراجعتنا وفقا للإجراءات الخاصة بمراجعة المعلومات المالية المرحلية ، وتشمل هذه المراجعة بشكل رئيسي القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية في الشركة . إن نطاق مراجعتنا يقل كثيرا عن نطاق إجراءات التدقيق التي تتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق والتي تهدف إلى إبداء الرأي حول البيانات المالية مأخوذة ككل ، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

لاغراض المقارنة تشمل البيانات المالية أرقام الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ وبيانات الدخل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد البيانات المالية المرحلية لاغراض هيئة الاوراق المالية .

استنادا إلى مراجعتنا فانه لم يرد إلى علمنا ما يستدعي إجراء أي تعديلات جوهرية على البيانات المالية المرفقة حتى تكون متفقة من كافة النواحي العامة مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

عمان - الأردن
١٥ تموز ٢٠٠٧

خليفة والريان

مجد محمد خليفة
إجازة رقم ٢٧١

بيان أ

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	ايضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
٨٧,٠٣٤	٨٣,٠٣٠		نقد لدى البنوك والصندوق
١٨٦,٠٣١	٢٣٣,٦١٣	٣	مدينون
٦٢,٠٩٩	٥٨,٦٥٠		ذمم شركاء مدينه
٢٣٨,٣٥٧	٢٠٢,٢٩٢	٤	حسابات مدينة أخرى
٥٧٣,٥٢١	٥٧٧,٥٨٦		مجموع موجودات متداولة
١٤٩,١٣٣	١٤٩,١٣٣	٥	موجودات أخرى
١٤٧,٧٤٥	١٤٤,٨٠٢	٧	موجودات ثابتة
٠	٠		موجودات ثابتة - بالكلفة
١٤٧,٧٤٥	١٤٤,٨٠٢		ينزل : الاستهلاك المتراكم
٨٧٠,٣٩٩	٨٧١,٥٢١		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١١٨,٥٠٤	١٢٧,٢٦٦	٦	دائنون
٣,٤٢٢	٢,٩٢٥	٨	أرصدة دائنه أخرى
١٢١,٩٢٦	١٣٠,١٩١		مجموع مطلوبات متداولة
			حقوق الشركاء
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٩	رأس المال
١,٥٢٧-	٨,٦٧٠-		ارباح (خسائر) مدورة (بيان ج)
٧٤٨,٤٧٣	٧٤١,٣٣٠		صافي حقوق الشركاء
٨٧٠,٣٩٩	٨٧١,٥٢١		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 ٣٠ حزيران

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	ايضاح
١٤٩,٥٦٨	٦٥,٣٩٢	ايرادات العمليات
-٨١,٧٥٤	-٧٥,٦٨١	١٠ مصاريف ادارية وعمومية
٦٧,٨١٣	-١٠,٢٨٩	صافي ربح (خسارة) السنة
٠	١,٥٩٧	ايرادات فوائد بنكيه
٠	١,٥٥٠	ايرادات أخرى
٦٧,٨١٣	-٧,١٤٣	أرباح (خسائر) الفترة منقول الى- بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ج

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الاردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية في

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) مدورة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٠ حزيران ٢٠٠٧				
رصيد بداية السنة	٧٥٠,٠٠٠	٠	١,٥٢٧-	٧٤٨,٤٧٣
صافي ربح (خسارة) الفترة بيان (ب)			-٧,١٤٣	٧,١٤٣-
رصيد نهاية الفترة	٧٥٠,٠٠٠	٠	٨,٦٧٠-	٧٤١,٣٣٠
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
رصيد بداية السنة	٥٠٠,٠٠٠	٠	٢١,٧٤٢-	٤٧٨,٢٥٨
صافي ربح (خسارة) الفترة بيان (ب)			٢٠,٢١٥	٢٠,٢١٥
زيادة رأس المال	٢٥٠,٠٠٠			٢٥٠,٠٠٠
رصيد نهاية السنة	٧٥٠,٠٠٠	٠	١,٥٢٧-	٧٤٨,٤٧٣

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان د

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

بيان التدفقات النقدية

عن الفترة المنتهية في

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
البيان	دينار أردني	دينار أردني
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
ربح (خسارة) الفترة	٧,١٤٣-	٢٠,٢١٥
بنود لا تتطلب تدفقات نقدية		
اضفاء موجودات أخرى	٠	٤٠,٢٠٠
صافي ربح (خساره) تشغيله نقديه	-٧,١٤٣	٦٠,٤١٥
التغيرات في بنود راس المال العامل		
مدينون	٤٧,٥٨٢-	١٦٤,٢٧٥-
حسابات مدينة أخرى	٣٦,٠٦٥	٨٤,٠٨١
دائنون	٨,٧٦١	٨,٠٩٣
أرصدة دائنه أخرى	٤٩٦-	٢,١٨٩
مجموع التغيرات في بنود راس المال العامل	-٣,٢٥٢	-٦٩,٩١٣
صافي النقد من عمليات التشغيل	-١٠,٣٩٥	-٩,٤٩٨
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
شراء موجودات ثابتة	١,٤٠٨-	-٩,٩٤٩
الاستغناء عن موجودات ثابتة	٤,٣٥٠	٠
صافي النقد من عمليات الاستثمار	٢,٩٤٣	-٩,٩٤٩
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
جاري الشركاء	٣,٤٤٨	١٩١,٦٥٩-
راس المال	٠	٢٥٠,٠٠٠
صافي النقد من عمليات التمويل	٣,٤٤٨	٥٨,٣٤١
صافي الزيادة (النقص) في النقد	٤,٠٠٤-	٣٨,٨٩٤
نقد في الصندوق ولدى البنك في بداية السنة	٨٧,٠٣٤	٤٨,١٣٩
نقد في الصندوق ولدى البنك في نهاية السنة	٨٣,٠٣٠	٨٧,٠٣٤

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

إيضاحات حول البيانات المالية

١- تأسيس وغايات الشركة

- تأسست الشركة وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٨٧٩) بتاريخ ٢٤/٣/٢٠٠٥ برأس مال قدره (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف دينار أردني مناصفة بين الشركاء شركة 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 جيرالد كلود بردجلاند

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

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

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

- بلغ عدد موظفي الشركة (١٠) موظف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

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- مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١٦,٥٦٦	٢٠,٨٩١	نسوية التداول
١٦٩,١٧٣	٢١١,٥٩٥	ذمم عملاء الوساطة
٢٩٣	١,١٢٧	ذمم تجارية
<u>١٨٦,٠٣١</u>	<u>٢٣٣,٦١٣</u>	

٤- حسابات مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٣٣٠	٣٣٠
٦٠,١٠٠	١٠,٣٠٠
١٣٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١١,٨٧١	٢٨,٦٣٤
٣,١٦٧	١,٥٨٣
٢,٨٨٩	١,٤٤٥
٢٣٨,٣٥٧	٢٠٢,٢٩٢

٥- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

رخصة الوساطة
اضفاء رخصة الوساطة
شعار الشركة
اضفاء شعار الشركة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٥١,٦٦٧-	٥١,٦٦٧-
١,٠٠٠	١,٠٠٠
٢٠٠-	٢٠٠-
١٤٩,١٣٣	١٤٩,١٣٣

٦- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

ذمم العملاء
ذمم تجاريه

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
١١١,٣١٣	١٢١,٧١٧
٧,١٩١	٥,٥٤٩
١١٨,٥٠٤	١٢٧,٢٦٦

٧ - الموجودات الثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :

البيان	٢٠٠٧/٠١/٠١	الكلفة كما في	الاضافات	الاستبعادات	الكلفة كما في	نسبة	الاستهلاك	المتراكم	الاستهلاك	المتراكم كما في	صافي القيمة
	٢٠٠٧/٠٦/٣٠	٢٠٠٧/٠١/٠١	الاستهلاك	٢٠٠٧/٠٦/٣٠	في	٢٠٠٧/٠٦/٣٠	لحاف ٢٠٠٧	٢٠٠٧/٠٦/٣٠	٢٠٠٧/٠٦/٣٠	٢٠٠٧/٠٦/٣٠	الدفترية
الإثاث والمفروشات	٢٨,٦٢٣	٥٥	٠	٢٨,٦٧٨	%١٠	٠	٠	٠	٠	٢٨,٦٧٨	٢٨,٦٧٨
أجهزة كمبيوتر	٣٣,٨٣٩	١٠٢	٠	٣٣,٩٤١	%٢٠	٠	٠	٠	٠	٣٣,٩٤١	٣٣,٩٤١
الات وأجهزة كهربائيات ومقسم	٢٤,٣١٤	١٤٩	٠	٢٤,٤٦٣	%١٢	٠	٠	٠	٠	٢٤,٤٦٣	٢٤,٤٦٣
ديكور وتحسينات	٢٨,٦٣٧	٠	٠	٢٨,٦٣٧	%١٠	٠	٠	٠	٠	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧
برمجيات	٣٢,٣٣٢	١,١٠٢	٤,٣٥٠	٢٩,٠٨٤	%٢٠	٠	٠	٠	٠	٢٩,٠٨٤	٢٩,٠٨٤
المجموع	١٤٧,٧٤٥	١,٤٠٨	٤,٣٥٠	١٤٤,٨٠٢	٠	٠	٠	٠	٠	١٤٤,٨٠٢	١٤٤,٨٠٢

٨- أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٢٤١	١٠٦
٥٨٤	٨٦٥
٢,٥٩٦	١,٩٥٤
٣,٤٢٢	٢,٩٢٥

أمانات ضريبة دخل الموظفين
أمانات الضمان الإجتماعي
م مستحقة الدفع

٩- رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران 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

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:

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٣٥٠	٣,٩٧٥	رسوم عضوية ووساطة السوق وأجهزة تداول إضافية
١,٩١٩	١٧٤	متفرقات مركز الإيداع
٤٤٦	٢,٧٠٨	تركيب وصيانته برامج جاهزة وأجهزه
١,٩٢٢	.	أخطاء التداول
٣,٨٧٤	١,٦٨٠	صندوق حماية المستثمر
٥٠٠	.	الغرامات المدفوعة
٢٤,٧٢٧	٣٠,٩٤٠	رواتب الموظفين
١٠,٠٧٨	٤,٢٩٠	فوائد وعمولات بنكيه
١,٢٦٥	٤٣٦	رسوم ورخص حكوميه
٢,٧٤٧	٣,٦٢١	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
١,٣٥٤	٣٤	رسوم ، اشتراكات وطوابع
١,١٤٨	١,٠٢٥	مياه و كهرباء
٧,١٦٧	٦,٤٨١	هاتف وبريد و انترنت
١١,٨٨٤	١٣,٠٦٦	ايجارات
٥٤٥	١,٢١١	تنظيفات
١,٢٤٣	٦٣٣	صيانته وتصليلحات
٢٤٣	١,٢٦٥	تأمين
٢	٢	فرق عمولة البورصة والتسوية بالفلسات
١,٨٧١	١,١٣٢	قرطاسية ومطبوعات وحبر للأجهزة
١,٣٩٢	٤٤٣	ضيافه
١,١٨٠	١,١٨٠	اتعاب مهنية
٣٥٨	١٨٢	تنقلات
١,٣٠٠	٩٩٥	رسوم تدريب
٦١٠	.	زي موحد للموظفين
٨٠	٤	نثرية ومتفرقه
٥٥٠	.	رحلات خارجيه
.	٢٠٤	دعاية واعلان
٨١,٧٥٤	٧٥,٦٨١	

١١- التزامات قد تطرأ

أ- تبلغ الالتزامات التي قد تطرأ على الشركة بتاريخ الميزانية العامة هي عبارة عن كفالات بنكية بقيمة (٢٥٣,٠٠٠) دينار أردني مغطى منها ٥٧,٤٣ % كتأمين نقدي.

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

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

١٢- ارقام المقارنه

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