

F.S - BROKER 79 - 6/5/2008

الرقم: ن ٢٠٠٨/١٨/أ
التاريخ: ٢٠٠٨/٤/٦

٧٥٨٩ ٠٨ ٠٤ ٠٩ ١٣ ٠٣

J.S.P

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.
قسم الترخيص والتفتيش.

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه نسخة عن الميزانية العمومية الخاصة بشركة نهر الأردن للاستثمار والوساطة المالية للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ مدققة حسب الأصول من قبل السادة / التجمع المهني لتدقيق الحسابات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

المدير العام
جهاد الفايز

هيئة الأوراق المالية الدائرة العامة التفتيش ٦ نيسان ٢٠٠٨ الرقم التفتيشي: ٢٤٥٦ رقم الملف: ١٤ شعبة الخاصة: ١٤

شركة نهر الاردن للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

المحتويات

صفحة

١

تقرير مدققي الحسابات

بيان

أ

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

ب

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

ج

بيان التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

ايضاحات حول البيانات المالية

Date :

التاريخ /...../.....

السادة شركة نهر الأردن للاستثمار والوساطة المالية المحترمين،،
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تقرير المحاسب القانوني المستقل

مقدمة

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة نهر الأردن للاستثمار والوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

أن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير المحاسب القانوني، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعطي صورة صادقة وعادلة (تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية) عن الوضع المالي لشركة نهر الأردن للاستثمار والوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وعن أدائها المالي للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية

التجمع المهني لتدقيق الحسابات

عمان

التجمع المهني لتدقيق الحسابات
هاني بن موشى
مدير

٢٠٠٨/٤/٢

تلفون ٤٦٣٠٢٦٤ تليفاكس ٤٦٤٠٧١٩ ص.ب ١٧٠٢٥ عمان ٩٥٠٨٥٠٧١٩

شركة نهر الاردن للاستثمار والوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		موجودات متداوله
١٩٢,٣٣١	٩٣٣	٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٢,٥٠٠	٨٣٩,٣٥٣	٣	الذمم المدينة
١٣٧,٨٩١	٠٠٠		مصاريف ما قبل التشغيل
١٣٨,٣٧٨	٢٩٦,٩٣٣	٤	أرصدة مدينة اخرى
٥٠١,١٠٠	١,١٣٧,٢١٩		مجموع الموجودات المتداولة
١٥٦,٥٤٥	١٥٠,٠٠٣	٥	الموجودات الثابتة بالصافي
٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١١	موجودات غير ملموسة
٦٥٧,٦٤٥	١,٤٤٧,٢٢٢		مجموع الموجودات
=====	=====		
			<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
٠٠٠	٤١٣,٢٤٨		بنك الاردن
١٦,٦٦٠	٢٩٩,٢٥٦	٦	الذمم الدائنة
١٧,٩٥٩	١٣,٢٦٧	٧	اوراق دفع
٣,٢٩١	٩,٣٢٥	٨	أرصدة دائنة اخرى
٣٧,٩١٠	٧٣٥,٠٩٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الشركاء</u>
٧٥٠,٠٠٠	٩١٦,٤٧٠		رأس المال
(١٣٠,٢٦٥)	(٧,٢٥٩)		جاري الشركاء
٠٠٠	(١٩٧,٠٨٥)		خسارة منقولة - بيان ب
٦١٩,٧٣٥	٧١٢,١٢٦		صافي حقوق الشركاء
٦٥٧,٦٤٥	١,٤٤٧,٢٢٢		مجموع المطلوبات و حقوق الشركاء
=====	=====		

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية ويجب ان تقرأ معها .

شركة نهر الاردن للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان (ب)

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

إيضاح ٢٠٠٧	
دينار	
٥٥١,٥٥٦	عمولات الوساطة المالية
٨,١٤٤	ايرادات اخرى
<hr/>	
٥٥٩,٧٠٠	اجمالي الايرادات
<hr/>	
(٥٤٨,٠١٦) ٩	ينزل : المصاريف الادارية والعمومية
(١٣٧,٨٩١) ١٠	ينزل : مصاريف ما قبل التشغيل
(٣٠,٨٧٨) ٥	ينزل : الاستهلاكات
(٤٠,٠٠٠) ١١	ينزل : استهلاك موجودات غير ملموسة
<hr/>	
(١٩٧,٠٨٥)	خسارة السنة منقول لبيان أ
<hr/>	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات ويجب ان تقرأ معها.

بيان ج

شركة نهر الاردن للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

البيان	رأس المال	جاري الشركاء	الخسائر المدورة	المجموع
حقوق الشركاء كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٦	٧٥٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
سحوبات شركاء	٠٠٠	(١٣٠,٢٦٥)	٠٠٠	(١٣٠,٢٦٥)
حقوق الشركاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٧٥٠,٠٠٠	(١٣٠,٢٦٥)	٠٠٠	٦١٩,٧٣٥
صافي خسائر سنة ٢٠٠٧	٠٠٠	٠٠٠	(١٩٧,٠٨٥)	(١٩٧,٠٨٥)
سحوبات شركاء خلال السنة	٠٠٠	(٦٠,٥٢٤)	٠٠٠	(٦٠,٥٢٤)
تمويل شركاء	١٦٦,٤٧٠	١٨٣,٥٣٠	٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
حقوق الشركاء كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧	٩١٦,٤٧٠	(٧,٢٥٩)	(١٩٧,٠٨٥)	٧١٢,١٢٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزء من هذه البيانات و يجب أن تقرأ معها .

شركة نهر الاردن للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

٢٠٠٧/١٢/٣١

١- تأسيس الشركة :-

تأسست شركة شركة نهر الاردن للاستثمار والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١١٦٨٢) بتاريخ ٢٠٠٦/٣/١٢ براس مال (٧٥٠,٠٠٠) دينار سبعمائة وخمسون الف دينار

اسم الشريك	مقدار الشريك	الجنسية
رندة عادل نديم سعد الدين	٧٥٠,٠٠٠ دينار	اردنية

◆ غايات الشركة تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة شرط عدم الاتجار بها .
◆ وساطة مالية واستشارات مالية وادارة الاستثمار والاقتراض اللازم لها من البنوك .

◆ ادارة الاستثمارات وسيط بالعمولة الحفظ الامين وامانة الاصدار

لقد تم زيادة راس مال الشركة بتاريخ ٢٠٠٧/٣/٢٦ ليصبح (٩١٦,٤٧٠) دينار واستكملت الاجراءات الرسمية بتاريخ ٢٠٠٧/٣/٢٨ والحصص كاملة للشريك رندة عادل نديم سعد الدين .

٢- نقد في الصندوق ولدى البنوك :-

ان المبلغ الظاهر في الميزانية والبالغ ٩٣٣ دينار بيانه على النحو التالي :

المبلغ	البيان
٢,٨٤٠	الصندوق العام
(١,٩٠٧)	بنك الاردن
٩٣٣	المجموع

=====

٣- الذمم المدينة :-

ان المبلغ الظاهر في الميزانية والبالغ ٨٣٩,٣٥٣ دينار بيانه على النحو التالي :

<u>المبلغ</u>	<u>البيان</u>
٨٣٩,٣٥٣	ذمم عملاء الوساطة المالية
<hr/>	
٨٣٩,٣٥٣	المجموع
=====	

٤- أرصدة مدينة اخرى :-

ان المبلغ الظاهر في الميزانية والبالغ ٢٩٦,٩٣٣ دينار بيانه على النحو التالي :

<u>المبلغ</u>	<u>البيان</u>
١٣٦,٥٠٠	تامين كفالة ٣٧٢٨/٥٦
٩٠,٠٠٠	تامين كفالة ٦٤٢٦
١٨,٢٥٠	تامين كفالة نقدية
٢٥,٠٠٠	تامين صندوق ضمان التسوية
١,٧٠٠	تأمينات مستردة
١١,٦٧٠	ذمم موظفين
١٣,٨١٣	مصاريف مدفوعة مقدما
<hr/>	
٢٩٦,٩٣٣	المجموع
=====	

شركة نهر الاردن للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموجودات الثابتة واستهلاكها التراكم للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٠٧

يألف هذا البند ما يلي :

صافي القيمة الدفترية		رصيد		الاستهلاك التراكم		القيمة		التكلفة		
٣١	٣١	٣١	٣١	١	٣١	١	٣١	١	٣١	%
كانون اول	كانون اول	كانون اول		رصيد	كانون اول		رصيد	كانون ثاني		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٧	حذوفات	٢٠٠٧	٢٠٠٧	حذوفات	٢٠٠٧	٢٠٠٧		
ديار اردني	ديار اردني	ديار اردني	ديار اردني	ديار اردني	ديار اردني	ديار اردني	ديار اردني	ديار اردني		
٢٤,٠٥٠	٢٢,٤٨٧	٢,٤٩٨	---	٢,٤٩٨	---	٢٤,٩٨٥	---	٢٤,٠٥٠	١٠	ث ومفروضات
٤٨,٠٣٨	٣٨,٤١٤	١١,٣٨٧	---	١١,٣٨٧	---	٤٩,٨٠١	---	٤٨,٠٣٨	٢٥	مجهزة كمبيوتر وشاشات عرض
٢١,٨٠٥	٢٤,٥٣٤	٤,٣٣٠	---	٤,٣٣٠	---	٢٨,٨٦٤	---	٢١,٨٠٥	١٥	ميكورات
٧,٥٠٠	١٨,٤٠٧	٣,٢٤٨	---	٣,٢٤٨	---	٢١,٦٥٥	---	٧,٥٠٠	١٥	معدات كهرباء
١٤,٥٠٠	١٣,٠٥٠	١,٤٥٠	---	١,٤٥٠	---	١٤,٥٠٠	---	١٤,٥٠٠	١٠	كفالت
١٧٦	١٥٨	١٨	---	١٨	---	١٧٦	---	١٧٦	١٠	ولول
٠٠٠	٢٧٥	١٤	---	١٤	---	٢٨٩	---	٠٠٠	١٥	تغييرون
٩٣٥	٧٤٨	١٨٧	---	١٨٧	---	٩٣٥	---	٩٣٥	٢٠	مات
٢١,٤٥٥	١٨,٢٣٧	٣,٢١٨	---	٣,٢١٨	---	٢١,٤٥٥	---	٢١,٤٥٥	١٥	مخارات
١٨,٠٨٦	١٣,٥٦٥	٤,٥٢١	---	٤,٥٢١	---	١٨,٠٨٦	---	١٨,٠٨٦	٢٥	امبح كمبيوتر ومقسم هاتف
٠٠٠	١٢٨	٧	---	٧	---	١٣٥	---	٠٠٠	١٠	مجهزة كهربائية
١٥٦,٥٤٥	١٥٠,٠٠٣	٣٠,٨٧٨	---	٣٠,٨٧٨	---	١٨٠,٨٨١	---	٢٤,٣٣٦	١٥٦,٥٤٥	

٦- الذمم الدائنة :-

ان المبلغ الظاهر في الميزانية والبالغ ٢٩٩,٢٥٦ دينار بيانه على النحو التالي :

<u>المبلغ</u>	<u>البيان</u>
٢٩٨,٣٥١	ذمم عملاء الوساطة المالية
٩٠٥	ذمم دائنة اخرى
<hr/>	
٢٩٩,٢٥٦	المجموع
=====	

٧- اوراق الدفع :-

ان المبلغ الظاهر في الميزانية والبالغ (١٣,٢٦٧) دينار يمثل كمبيالات اقساط سيارة للشركة

٨- أرصدة دائنة اخرى :-

ان المبلغ الظاهر في الميزانية والبالغ ٩,٣٢٥ دينار بيانه على النحو التالي :

<u>المبلغ</u>	<u>البيان</u>
٢,٧٠٨	أمانات الضمان الاجتماعي
٥,٢٣٨	مصاريف كهرباء واتصالات
١,٣٧٩	أمانات ضريبة دخل مستخدمين
<hr/>	
٩,٣٢٥	المجموع
=====	

٩- المصاريف الادارية والعمومية :-

ان المبلغ الظاهر في بيان الدخل والبالغ ٥٤٨,٠١٦ دينار بيانه على النحو التالي :

المبلغ	البيان
١,٢٧٧	اجور ربط اجهزة
١٩,٧٣٩	عمولات وفوائد
١٤,٥٣٤	اخطاء تداول
١٨,٨٥٠	م. كفالات بنكية
١,٢٤١	م. مركز الايداع وعقود
١٥,٤٧٠	م. صندوق حماية المستثمر
١٧٠,١٥٢	رواتب واجور
١,٤١٠	سفر واقامة
١٥٠	مكافآت
٣,٦٨٦	مياه وكهرباء
١٣,٩٢٩	مساهمة الضمان الاجتماعي
٦,٥٥٠	التامين الصحي
٤,٦٧٥	رسوم ورخص بورصة عمان
٣,٦٩٧	رسوم واشتراقات واشترائك اوريت
٣٦,٨٨٥	ايجارات
٢٦,٧٨٨	هواتف واتصالات وانترنت
٥,٢٥١	قرطاسية واحبار
٢,٥٣١	دعاية وعلان
١,٧٢٠	محروقات
٣,١٦٣	ضيافة
٢,٥٠٠	اتعاب تدقيق حسابات
٤,١٢٢	تنقلات
١,٢٨٧	تبرعات ومتفرقة
١٥,٨٦٣	صيانة عامة
٥٤٢	سيارات
٣٢٥	رسوم وقضايا
٤٢٠	دورات وساطة
٢,٥٠٠	أتعاب حمامة
٢,٤٩٤	عقود صيانة
١٦٥,١٤٤	عمولات تسويق
١,١٢١	مصاريف بحث علمي
٥٤٨,٠١٦	المجموع

١٠- مصاريف ما قبل التشغيل :-

ان المبلغ الظاهر في بيان الدخل والبالغ ١٣٧,٨٩١ دينار بيانه على النحو التالي :

المبلغ	البيان
٢٦,٦٨٥	ايجارات
٩,٦٤٠	رسوم رخص حكومية
٤,٠٩٣	فوائد بنكية
٣,٥٠٠	اتعاب حمامة
١,٦٩٣	اتعاب تدقيق حسابات
٥٢٠	طوابع بريدية
٥٢	صيانة كمبيوتر
٢٩,٠٨٣	رواتب
٥,٠٠٠	جدوى اقتصادية
٧,٠١٠	سفر واقامة
١٩,٣٢٤	م. متفرقة
٤,٣٤٥	هاتف وبريد
٥,٤٣٦	كهرباء
٦٥٠	ضيافة
٢٠٩	دعاية و اعلان
٢,٤٠٣	قرطاسية ومطبوعات
٢,٢٥٩	مواصلات وتنقلات
٢,٩٥٤	ضمان اجتماعي
١,٧٧٣	تامين صحي
٤,٥٥٨	هواتف خلوية
٤٠٠	م. دورات
٢,٢٠٤	عقود صيانة
١٠٠	م. سيارات
٤,٠٠٠	م. تاسيس
١٣٧,٨٩١	المجموع

=====

١١ - موجودات غير ملموسة :-

ان المبلغ الظاهر في الميزانية (١٦٠,٠٠٠) دينار (مائة وستون الف دينار)
يمثل صافي القيمة لترخيص بورصة عمان بعد أن تم استهلاك (٤٠,٠٠٠) دينار
(اربعون الف دينار) ظاهرة في بيان الدخل بموجب قرار مجلس الادارة علماً بأن
قيمة الترخيص (٢٠٠,٠٠٠) دينار (مائتي الف دينار)