

Fr-Broker 79-2615 ٢٠٠٩

شركة نهر الاردن للاستثمار والوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية في

٣١ كانون أول ٢٠٠٨

م

تقرير مدققي الحسابات

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 ٢٠٠٨

ب

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨

ج

بيان التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨

د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٠٨

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 ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الادارة 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 بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات 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 ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية .

نعتقد أن بيانات 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 ٢٠٠٨ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية

التجمع المهني لتدقيق الحسابات

عمان

عائلي مسعود جريان
رئيس التسجيل (١٩٥)
إجازة رقم ١٩٥ -

٢٠٠٩/٢/١٤

تلفون ٤٦٣٠٢٦٤ تلفاكس ٤٦٤٠٧١٩ ص.ب ١٧٠٢٥ عمان ١١١٩٥ الأردن

شركة نهر الاردن للاستثمار والوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨

الموجودات	ايضاح	٢٠٠٨	٢٠٠٧
موجودات متداولة		دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢	١,٣٣٨	٩٣٣
الذمم المدينة بالصافي	٣	٨٥٨,٩٦٣	٨٣٩,٣٥٣
أرصدة مدينة أخرى	٤	٢٢٨,٧٨٦	٢٩٦,٩٣٣
مجموع الموجودات المتداولة		١,٢٢٤,٠٨٧	١,١٣٧,٢١٩
الموجودات الثابتة بالصافي	٥	١٣١,٠٧٤	١٥٠,٠٠٣
موجودات غير ملموسة بالصافي	١٠	١٢٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
مجموع الموجودات		١,٤٧٥,١٦١	١,٤٤٧,٢٢٢
المطلوبات وحقوق الشركاء			
المطلوبات المتداولة			
بنك الاردن		٥٣,٥٩٠	٤١٣,٢٤٨
الذمم الدائنة	٦	٣٢٦,٨٠٧	٢٩٩,٢٥٦
اوراق دفع	٧	٨,٥٧٥	١٣,٢٦٧
أرصدة دائنة أخرى	٨	٣١٧,١٣٩	٩,٣٢٥
مجموع المطلوبات المتداولة		٨٤١,١١١	٧٣٥,٠٩٦
حقوق الشركاء			
رأس المال		٩١٦,٤٧٠	٩١٦,٤٧٠
جاري الشركاء		١٨٢,٤٠٥	(٧,٢٥٩)
خسارة منقولة - بيان ب		(٤٦٤,٨٢٥)	(١٩٧,٠٨٥)
صافي حقوق الشركاء		٦٣٤,٠٥٠	٧١٢,١٢٦
مجموع المطلوبات و حقوق الشركاء		١,٤٧٥,١٦١	١,٤٤٧,٢٢٢

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 ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	
دينار	دينار		
٥٥١,٥٥٦	١,١١١,١٥٤		عمولات الوساطة المالية
٨,١٤٤	٧,٥٥٢		ايرادات اخرى
٥٥٩,٧٠٠	١,١١٨,٧٠٦		اجمالي الايرادات
(٥٤٨,٠١٦)	(١,١٧٧,٣٣١)	٩	ينزل : المصاريف الادارية والعمومية
(١٣٧,٨٩١)	...		ينزل : مصاريف ما قبل التشغيل
...	(١٣٥,٠٠٠)		ينزل : مصاريف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٠,٨٧٨)	(٣٤,١١٥)	٥	ينزل : استهلاك الموجودات الثابتة
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	١٠	ينزل : استهلاك الموجودات غير الملموسة
(١٩٧,٠٨٥)	(٢٦٧,٧٤٠)		خسارة السنة
...	(١٩٧,٠٨٥)		يضاف خسائر مدورة
(١٩٧,٠٨٥)	(٤٦٤,٨٢٥)		الخسائر المدورة منقولة بيان أ

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 ٢٠٠٨

البيان	رأس المال	جاري الشركاء	الخسائر المدورة	المجموع
حقوق الشركاء كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧	٧٥٠,٠٠٠	دينار أردني (١٣٠,٢٦٥)	دينار أردني	دينار أردني
سحوبات شركاء	٠٠٠	(٦٠,٥٢٤)	٠٠٠	٦١٩,٧٣٥
خسائر سنة ٢٠٠٧	٠٠٠	٠٠٠	(١٩٧,٠٨٥)	(٦٠,٥٢٤)
تمويل شركاء	١٦٦,٤٧٠	١٨٣,٥٣٠	٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
حقوق الشركاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٩١٦,٤٧٠	(٧,٢٥٩)	(١٩٧,٠٨٥)	٧١٢,١٢٦
صافي خسائر سنة ٢٠٠٨	٠٠٠	٠٠٠	(٢٦٧,٧٤٠)	(٢٦٧,٧٤٠)
سحوبات شركاء خلال السنة	٠٠٠	(١٠,٣٣٦)	٠٠٠	(١٠,٣٣٦)
تمويل شركاء	٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
حقوق الشركاء كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨	٩١٦,٤٧٠	١٨٢,٤٠٥	(٤٦٤,٨٢٥)	٦٣٤,٠٥٠

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

شركة نهر الاردن للاستثمار والوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

بيان (د)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية

في ٣١ كانون اول ٢٠٠٨

<u>٢٠٠٨</u>	
<u>دينار أردني</u>	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
(٢٦٧,٧٤٠)	خسارة السنة
	<u>تعديلات لـ :</u>
٣٤,١١٥	استهلاك الموجودات الثابتة
٤٠,٠٠٠	استهلاك موجودات غير ملموسة
	<u>التغير في الموجودات المتداولـــــــــــــــــه</u>
(١٩,٦١٠)	زيادة بالذمم المدينة
٦٨,١٤٧	نقص بالارصدة المدينة الاخرى
	<u>التغير في المطلوبات المتداولـــــــــــــــــه</u>
(٣٥٩,٦٥٨)	نقص ببنك الاردن
٢٧,٥٥١	زيادة بالذمم الدائنة
(٤,٦٩٢)	نقص باوراق الدفع
٣٠٧,٨١٤	زيادة بالارصدة الدائنة الاخرى
(١٧٤,٠٧٣)	صافي النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية
	<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(١٥,١٨٦)	شراء اصول ثابتة
(١٥,١٨٦)	صافي النقد الناتج من الانشطة الاستثمارية
	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
١٨٩,٦٦٤	زيادة في جاري الشركاء
١٨٩,٦٦٤	صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية
٤٠٥	الزيادة في النقد
٩٣٣	النقد الموجود اول السنة
١,٣٣٨	<u>النقد الموجود آخر السنـــــــــــــــــة</u>

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

شركة نهر الاردن للاستثمار والوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

٢٠٠٨/١٢/٣١

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 ١,٣٣٨ دينار بيانه على النحو التالي :

المبلغ	البيان
١,٣٣٨	الصندوق العام
١,٣٣٨	المجموع
=====	

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

الموجودات الثابتة واستهلاكها المراكم للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨

يتألف هذا البند مما يلي :

صافي القيمة المدفوعة		رصيد		الاستهلاك المراكم		رصيد		التكلفة			
٣١	٣١	٣١	٣١	١	٣١	٣١	٣١	١	٣١		
كانون أول	كانون أول	كانون أول		كانون ثاني	كانون أول		كانون ثاني				
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٨	حذوفات	٢٠٠٨	٢٠٠٨	حذوفات	حذوفات	٢٠٠٨	%		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني			
٢٢,٤٨٧	٢٧,٨٨٠	٥,٤٤٧	٠٠٠	٢,٩٤٩	٢,٤٩٨	٣٣,٣٢٧	٠٠٠	٨,٣٤٢	٢٤,٩٨٥	١٠	اثاث ومفروشات
٣٨,٤١٤	٢٧,٥١٣	٢٤,٣٥٣	٠٠٠	١٢,٩٦٦	١١,٣٨٧	٥١,٨٦٦	٠٠٠	٢,٠٦٥	٤٩,٨٠١	٢٥	اجهزة كمبيوتر
٢٤,٥٣٤	٢٠,٢٠٤	٨,٦٦٠	٠٠٠	٤,٣٣٠	٤,٣٣٠	٢٨,٨٦٤	٠٠٠	٠٠٠	٢٨,٨٦٤	١٥	الديكورات
١٨,٤٠٧	١٥,١٥٩	٦,٤٩٦	٠٠٠	٣,٢٤٨	٣,٢٤٨	٢١,٦٥٥	٠٠٠	٠٠٠	٢١,٦٥٥	١٥	تقديرات كهرباء
١٣,٠٥٠	١١,٦٠٠	٢,٩٠٠	٠٠٠	١,٤٥٠	١,٤٥٠	١٤,٥٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٠	مكيفات
١٥٨	١٤٠	٣٦	٠٠٠	١٨	١٨	١٧٦	٠٠٠	٠٠٠	١٧٦	١٠	كولر
٢٧٥	٢٣١	٥٨	٠٠٠	٤٤	١٤	٢٨٩	٠٠٠	٠٠٠	٢٨٩	١٥	تلفزيون
٧٤٨	٥٦١	٣٧٤	٠٠٠	١٨٧	١٨٧	٩٣٥	٠٠٠	٠٠٠	٩٣٥	٢٠	ارمات
١٨,٢٣٧	١٥,٠١٩	٦,٤٣٦	٠٠٠	٣,٢١٨	٣,٢١٨	٢١,٤٥٥	٠٠٠	٠٠٠	٢١,٤٥٥	١٥	سيارات
١٣,٥٦٥	١٢,٥٣٠	١٠,٢٠٥	٠٠٠	٥,٦٨٤	٤,٥٢١	٢٢,٧٣٥	٠٠٠	٤,٦٤٩	١٨,٠٨٦	٢٥	براميج كمبيوتر
١٢٨	٢٣٧	٢٨	٠٠٠	٢١	٧	٢٦٥	٠٠٠	١٣٠	١٣٥	١٠	نلاجة ومروحة
١٥٠,٠٠٣	١٣١,٠٧٤	٦٤,٩٩٣		٣٤,١١٥	٣٠,٨٧٨	١٩٦,٠٦٧		١٥,١٨٦	١٨٠,٨٨١		

٦- الذمم الدائنة :-

ان المبلغ الظاهر في الميزانية والبالغ ٣٢٦,٨٠٧ دينار بيانه على النحو التالي :

البيان	المبلغ
ذمم عملاء الوساطة المالية	٢٧٧,٦٥٠
ذمم التسوية	٤٦,٩٥٦
ذمم دائنة اخرى	٢,٢٠١
المجموع	٣٢٦,٨٠٧
=====	

٧- اوراق الدفع :-

ان المبلغ الظاهر في الميزانية والبالغ (٨,٥٧٥) دينار يمثل كمبيالات اقساط سيارة للشركة

٨- أرصدة دائنة اخرى :-

ان المبلغ الظاهر في الميزانية والبالغ ٣١٧,١٣٩ دينار بيانه على النحو التالي :

البيان	المبلغ
أمانات الضمان الاجتماعي	٢,٨٧١
مصاريف كهرباء واتصالات	١,٠٢٣
أمانات ضريبة دخل مستخدمين	٤,٠٠٥
عمولات مستحقة غير مدفوعة	٣٠٩,٢٤٠
المجموع	٣١٧,١٣٩
=====	

٩- المصاريف الادارية والعمومية :-

ان المبلغ الظاهر في بيان الدخل والبالغ ١,١٧٧,٣٣١ دينار بيانه على النحو التالي :

البيان	٢٠٠٨	٢٠٠٧
اجور ربط اجهزة	٢,٠٠٠	١,٢٧٧
عمولات وفوائد	٣٤,٢٠٠	١٩,٧٣٩
اخطاء تداول	١٦٧,٢٠٨	١٤,٥٣٤
م. كفالات بنكية	١٧,٥٤٦	١٨,٨٥٠
م. مركز الابداع وعقود	١,٦٦٩	١,٢٤١
م. صندوق حماية المستثمر	٣٨,٧٩١	١٥,٤٧٠
رواتب واجور	٢٣٤,٦١٦	١٧٠,١٥٢
سفر واقامة	٤٥٥	١,٤١٠
مكافات	١٨٧	١٥٠
مياه وكهرباء	٥,١٣٣	٣,٦٨٦
مساهمة الضمان الاجتماعي	٢٢,٨٩٩	١٣,٩٢٩
التامين الصحي وعلاجات	١٠,٠٦٧	٦,٥٥٠
رسوم ورخص بورصة عمان	٢,٤٧٥	٤,٦٧٥
رسوم واشتراكات واشترك اوربت	٢,٠٢٢	٣,٦٩٧
ايجارات	٢٨,٨٨٥	٣٦,٨٨٥
هواتف واتصالات وانترنت	٣٥,١٤١	٢٦,٧٨٨
قرطاسية واحبار وكمبيوتر	٧,٠٧٧	٥,٢٥١
دعاية واعلان	٩٨٣	٢,٥٣١
محروقات	١,٩٨٣	١,٧٢٠
ضيافة	٣,٤٦٨	٣,١٦٣
اتعاب تدقيق حسابات	١,٤٥٠	٢,٥٠٠
تنقلات	٣,١٣٤	٤,١٢٢
تبرعات ومتفرقة	١,٥٢٢	١,٢٨٧
صيانة عامة	٤,٢١٨	١٥,٨٦٣
سيارات	١٦,٦١٥	٥٤٢
رسوم وقضايا وطوابع	٣,١٢٨	٣٢٥
دورات وساطة	٧٥٠	٤٢٠

٢,٥٠٠	٨,٥٠٠	أتعاب محاماة
٢,٤٩٤	٢,٢٠٤	عقود صيانة
١٦٥,١٤٤	٥١٣,٢٤٩	عمولات تسويق
١,١٢١	٥,٧٥٦	مصاريف بحث علمي
٥٤٨,٠١٦	١,١٧٧,٣٣١	المجموع
=====	=====	

١٠- موجودات غير ملموسة :-

ان المبلغ الظاهر في الميزانية (١٢٠,٠٠٠) دينار (مائة وعشرون الف دينار)
يمثل صافي القيمة لترخيص بورصة عمان بعد أن تم تنزيل مجمع الاستهلاك
(٨٠,٠٠٠) دينار (ثمانون الف دينار) علماً بأن قيمة الترخيص (٢٠٠,٠٠٠) دينار
(مائتي الف دينار)