



money doesn't grow on trees

التاريخ: ٢٠٠٩/٧/١٦
الرقم: ١٠٤/خ م/٢٠٠٩

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية واحترام،

SEMEL ANNUAL-BROKER 58 - ١٦/٧/٠٩

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية للشركة

٩

استنادا للمادة (٧٢) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥، نرفق طيه البيانات المالية النصف سنوية لشركة الخبراء للخدمات المالية حتى تاريخ ٢٠٠٩/٦/٣٠ 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

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
١٦ من ٢٠٠٩
الرقم المتسلسل ٥٨
رقم الملف ٥٨
الجهة المختصة

- نسخة بورصة عمان
- نسخة مركز ايداع الاوراق الماليه

خليفة والريان
للتدقيق والإستشارات المالية

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

البيانات المالية للفترة المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
مع تقرير المراجعة

شركة الخبراء للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدوده)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل الشامل

ج

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٦ - ١

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المراجعة

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

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الخبراء للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدوده) كما هي في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وقائمة الدخل الشامل المرحلي و التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للستة أشهر 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 ٢٠٠٨ وبيانات الدخل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

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
٩ تموز ٢٠٠٩

خليفة والريان

مجد محمد خليفة

إجازة رقم ٢٧١

خليفة والريان
للتدقيق والاستشارات المالية

بيان أ

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	ايضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>موجودات متداولة</u>
٥٠٦,٥٠٩	١٥٩,٠٤٨		نقد لدى البنوك والصندوق
١٤١,٣٦٠	٢٣٥,٥٢٨	٣	مدينون
٥٧,٠٩٦	.		ذمم شركاء مدينه
٢٠٠,٤٦٨	٢٠١,١٠٠	٤	حسابات مدينة اخرى
<u>٩٠٥,٤٣٣</u>	<u>٥٩٥,٦٧٥</u>		مجموع موجودات متداولة
١٠٨,٩٣٣	١٠٨,٩٣٣	٥	<u>موجودات اخرى بالصفافي</u>
			<u>موجودات ثابتة</u>
١٤٨,٦٨٧	١٥٠,١٢٥	٧	موجودات ثابتة - بالكلفة
٢١,٩٨٤	-٢١,٧٩٤		ينزل : الاستهلاك المتراكم
<u>١٢٦,٧٠٣</u>	<u>١٢٨,٣٣٢</u>		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
<u>١٠١,٤١٠,٦٩</u>	<u>٨٣٢,٩٤٠</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
			<u>مطلوبات متداولة</u>
٣٣٨,٩٢٨	٥٣,٣٦٣	٦	داننون
٥٣	٥٤٠		ذمم شركاء دائنه
١٠٦,٤١٥	٩٢,١٢٨	٨	أرصدة دائنه أخرى
<u>٤٤٥,٣٩٦</u>	<u>١٤٦,٠٣٢</u>		مجموع مطلوبات متداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٩	رأس المال
.	.		الاحتياطي الاجباري
-٥٤,٣٢٧	-٦٣,٠٩٢		ارباح (خسائر) مدورة (بيان ج)
<u>٦٩٥,٦٧٣</u>	<u>٦٨٦,٩٠٨</u>		صافي حقوق الملكية
<u>١٠١,٤١٠,٦٩</u>	<u>٨٣٢,٩٤٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ب

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		ايرادات العمليات
١٣٨,٢٢٩	٥٥,٨٦٢		
-٧٣,٣٠٥	-٦٧,٩٩٤	١١	مصاريف ادارية وعمومية
٦٤,٩٢٣	-١٢,١٣٢		صافي ربح (خسارة) السنة
٣,٤٠٣	٣,٣٦٧	١٠	ايرادات أخرى
٦٨,٣٢٦	-٨,٧٦٥		أرباح (خسائر) السنة منقول الي- 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 الملكية للفترة المنتهية

بيان	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) متدورة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
تيران ٢٠٠٩				
بداية السنة	٧٥٠,٠٠٠	٠	-٥٤,٣٢٧	٦٩٥,٦٧٣
ربح (خسارة) الفترة بيان (ب)			-٨,٧٦٥	٨,٧٦٥-
لي الاجباري		٠	٠	٠
نهاية السنة	٧٥٠,٠٠٠	٠	-٦٣,٠٩٢	٦٨٦,٩٠٨
تيران الأول ٢٠٠٨				
بداية السنة	٧٥٠,٠٠٠	٠	-٢٤,٠٩٩	٧٢٥,٩٠١
ربح (خسارة) السنة بيان (ب)			-٣٠,٢٢٨	-٣٠,٢٢٨
			٠	٠
نهاية السنة	٧٥٠,٠٠٠	٠	-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	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
-٣٠,٢٢٨	-٨,٧٦٥	ربح (خسارة) السنة
		<u>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</u>
٢١,٩٨٤	.	استهلاك الموجودات الثابته
.	-١٩٠	استبعاد استهلاك موجودات ثابتة
٤٠,٢٠٠	.	إضافة موجودات أخرى
٣١,٩٥٦	-٨,٩٥٥	صافي ربح (خساره) تشغيليه نقديه
		<u>التغيرات في بنود راس المال العامل</u>
٩٧,٧٠٢	-٩٤,١٦٨	مدينون
-١٣,٣٢٣	-٦٣٢	حسابات مدينه اخرى
٢١٦,٢٠١	-٢٨٥,٥٦٤	تأنتون
١٠٢,٩٩٦	-١٤,٢٨٧	إرصده دائنه أخرى
٤٠٣,٥٧٧	-٣٩٤,٦٥١	مجموع التغيرات في بنود راس المال العامل
٤٣٥,٥٣٢	-٤٠٣,٦٠٦	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
-٣,٧٢٤	-٢,٣٩٠	سراء موجودات ثابتة
.	٩٥١	استبعاد موجودات ثابتة
-٣,٧٢٤	-١,٤٣٨	صافي النقد من عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
٥٣	٥٧,٥٨٤	باري الشركاء
٥٣	٥٧,٥٨٤	صافي النقد من عمليات التمويل
٤٣١,٨٦١	-٣٤٧,٤٦١	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٧٤,٦٤٨	٥٠٦,٥٠٩	بد في الصندوق ولدى البنك في بداية السنه
٥٠٦,٥٠٩	١٥٩,٠٤٨	بد 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 :
- 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 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 المالية (شراء وبيع الاوراق بالعمولة لحساب الغير وفق اوامر محده) .

- بلغ عدد موظفي الشركة (٨) موظفين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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% .
- ج- تظهر الموجودات الأخرى بالصافي بعد اطفاء نسبه ٢٠% .

٣- مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
١٢٨,٧٦٠	١٧٣,٣٨١	ذمم عملاء الوساطة
٢,٦٠٠	٤,١٠٠	ذمم موظفين
.	٩٥٠	ذمم تجاريه
.	٥٧,٠٩٦	ذمم أخرى
<u>١٤١,٣٦٠</u>	<u>٢٣٥,٥٢٨</u>	

٤- حسابات مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	تأمينات مسترده
٣٣٠	٣٣٠	تأمينات كفالات بنكية مسترده - مركز الإيداع
١٧,٨٠٠	٧,٥٠٠	تأمينات كفالات بنكية مسترده - هيئة الأوراق المالية
١٣٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعه مقدما
١٢,١٠٨	٣٠,٦٣٧	م كفالة هيئة الأوراق المالية مدفوعه مقدما
٣,٤٥٥	١,٧٢٨	م كفالة مركز الإيداع مدفوعه مقدما
١,٧٤٠	٨٧٠	تأمينات نقديه
٣٥	٣٥	
٢٠٠,٤٦٨	٢٠١,١٠٠	

٥- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	رخصة الوساطة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	اطفاء رخصة الوساطة
-٩١,٦٦٧	-٩١,٦٦٧	شعار الشركة
١,٠٠٠	١,٠٠٠	اطفاء شعار الشركة
-٤٠٠	-٤٠٠	
١٠٨,٩٣٣	١٠٨,٩٣٣	

٦- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	نعم العملاء
٣٣٦,٥٥٦	٤٩,٧١٨	نعم تجاربه
٢,٣٧١	٣,٦٤٦	
٣٣٨,٩٢٨	٥٣,٣٦٣	

٨- أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٩,١٨٢	٢٦,٢٩٥	تسوية التداول
١٠٠	٠	أمانات ضريبة دخل الموظفين
٧٦١	٠	أمانات الضمان الإجتماعي
٢,٤٥٥	١,٩١٧	م مستحقة الدفع
٦٣,٩١٧	٦٣,٩١٧	مخصص قضايا منظورة أمام المحاكم
١٠٦,٤١٥	٩٢,١٢٨	

٩- رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أبله للاستثمارات المتعددة
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
٠	٥٠,٠٠٠	عبد العزيز علاوي الكباريتي
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	

١٠- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٥٤٢	١,٥٥٥	ايرادات فوائد مقبوضه
١,٣٤٧	١,٧٥٢	ايرادات فوائد بنكيه
٢٦٩	٤٥	ايرادات عمولة الشركات على بيع أسهم
٢٤٥	١٥	رسوم فتح الحسابات للعملاء - مركز الإيداع
٣,٤٠٣	٣,٣٦٧	

١١- مصاريف ادارية و عمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,١٦٦	٣,١٠٠	رسوم عضويه ووساطة السوق وأجهزة تداول إضافيه
٩٨	٨٨	متفرقات مركز الإيداع
٢,١٩٠	٢,٩٢٤	تركيب وصيانه برامج جاهزة وأجهزه
٣,٥٦٤	١,٣٤٥	صندوق حماية المستثمر
٢٤,٨٠١	٢٦,٤١٦	رواتب الموظفين
٤,٨٩٦	٣,٦٦٤	فوائد وعمولات بنكيه
٣,٦٥٨	.	مكافآت أعضاء مجلس الادارة والموظفين
٥٤٠	٨٤١	رسوم ورخص حكوميه
٢,٩١١	٣,١٥٧	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
١,١١٩	١,١٥٩	مياه و كهرباء
٦,٩٧١	٦,٠٩٥	هاتف وبريد و انترنت
١٢,٦٣٢	١٣,٨٨٣	ايجارات
١,٢٨١	١,٢٠٦	تنظيفات
٢٥٦	١٣١	صيانه وتصليلجات
٢٢٨	٢٣٠	دعاية و اعلان
١,٤١٤	١,٣٦٢	تأمين
٥٩٨	٤٣٦	قرطاسية ومطبوعات و حبر للأجهزة
٢١٥	١٩٣	ضيافته
١,١٨٨	١,١٨٠	اتعاب مهنية
٢١٠	٣٩٠	تنقلات
٣٦٠	.	رسوم تدريب
.	١٩٣	اشتراقات
٧	.	نثرية و متفرقه
٢	٢	فرق عمولة البورصة والتسوية بالفلسات
٧٣,٣٠٥	٦٧,٩٩٤	

- التزامات فدا تطراً

تبلغ الالتزامات التي قد تطراً على الشركة بتاريخ الميزانية العامة والتي تمثل كفالات بنكية بقيمة (٢٢٥,٠٠٠) دينار أردني مغطى منها ٦٣,٣٣ % كتأمين نقدي.

هناك قضية حقوق عماليه مقامة على الشركة بقيمة (٦٣,٩١٦,٦٧٧) دينار والفائدة القانونية. وهي الآن منظورة أمام محكمة التمييز تحت الرقم ٢٠٠٨/٣٠٨٠ وان احتمال خسارة القضيه بنسبة ٨٠% لصالح المدعي حسب كتاب محامي الشركة.

ج- القضية رقم (٢٠٠٦/٦٣٨١) شيك بقيمة (٨٥٠٠٠) دينار صدر حكم لصالح الشركة وهي الآن مستأنفة من قبل المدعي وحسب كتاب المحامي أن الحكم سيكون لصالح الشركة.

١٢- ارقام المقارنه

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