



شركة الرضا للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
البيانات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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

جدول المحتويات
=====

بيان

أ

ب

ج

صفحة

١ - ٥

تقرير مدققي الحسابات

الميزانية العامة

بيان قائمة الدخل

بيان التدفقات النقدية

إيضاحات حول البيانات الحسابية

الى السادة الشركاء في شركة الرضا للخدمات المالية ذ.م.م
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير المراجعة

مقدمة

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الرضا للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية اخرى . ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استنادا الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠. "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، واتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة اقل جوهريا من نطاق القيام بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ، والتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق . لذا ، فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استنادا الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وادائها المالي ، وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

المؤسسة الرقمية لتدقيق الحسابات
يعقوب ابراهيم
اجازة رقم ٧٨٨

عمان - الأردن
١٦ تموز ٢٠٠٩

شركة الرضا للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

بيان أ

٢٠٠٨	٢٠٠٩	الموجودات
دينار	دينار	موجودات متداولة :-
١٢٥٢	٢٤٨٠٢٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٣٨٨	٢٨٥٤١٣	مدينون
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٠٣٥٠	٢٠٣٥٠	تأمينات كفالات
٣٤٨٤	٣٢٦٧	مصاريف مدفوعة مقدما
١٤٠٢٢٥٣٥	٦٩٧١٦٦٧	محفظه الأوراق المالية (إيضاح ٣)
١١٢٥٠٢	(١٨٢٨)	تسوية القيمة العادلة
١٤١٩١٥١١	٧٥٥١٨٨٩	المجموع
٦٣٦٨٦٦	٤٣٠٥٠٠	الموجودات الثابتة (إيضاح ٥)
(٢٢١٩٤٤)	(٩٦٩٩٩)	الأثاث أجهزة مكتبية وكمبيوترات واتصالات وديكورات
٤١٤٩٢٢	٣٣٣٥٠١	ينزل : الاستهلاك المتراكم
٧٣٣٣٤	٦	صافي القيمة الدفترية
١٤٦٧٩٧٦٧	٧٨٨٥٣٩٦	موجودات أخرى بالصافي (إيضاح ٦)
=====	=====	مجموع الموجودات
٣٥٩٠٥٩٨	١٢٦٢٠٤	المطلوبات
٦٤٠	٠٠٠	مطلوبات متداولة :-
٤٢٦٣٩٧٠	٤١٢٩٣٣٣	دائنون
١٥٨٠٤	٣٦٨٧٦	مطلوبات أخرى
٧٢١٧٠٧	(٩٥٩٦٠)	بنوك دائنة (إيضاح ٤)
٥٥٤٧	٢٨١	م.مستحقة وغير مدفوعة
١٥٧٥	١٥٧٥	التسوية
٨٥٩٩٨٤١	٤١٩٨٣٠٩	عمولات هيئة الأوراق المالية
		مخصص دعم التعليم والتدريب المهني
		المجموع
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	حقوق أصحاب الشركة
٢٢٠٢٦	٢٢٠٢٦	راس المال
١٠٥٧٩٠٠	(١٣٣٤٩٣٩)	احتياطي إجباري
٦٠٧٩٩٢٦	٣٦٨٧٠٨٧	صافي ربح (خسارة) مدورة - بيان ب-
١٤٦٧٩٧٦٧	٧٨٨٥٣٩٦	صافي حقوق الشركاء
=====	=====	مجموع المطلوبات وصافي الحقوق

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة الرضا للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
بيان قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٤٠٣٤١	٢٧٤٢٥	إيرادات تداول الأسهم والسندات (إيضاح ٧)
٥٥٤٩٤٠	٨٦٩٩	أرباح (خسائر) المتاجرة بالأسهم والسندات (إيضاح ٨)
١٣٥٨١٩	٠٠٠	أرباح الأسهم الموزعة
١١٣١١٠٠	٣٦١٢٤	مجموع الإيرادات
		ينزل :
(٢٠٢٦٣٤)	(٢٦٠٧٥٣)	المصاريف الادارية والعمومية (إيضاح ٩)
(٤٦٨٢٢)	(٢١٧٦٤)	الاستهلاكات (إيضاح ٥)
(٢٠٠٠٠)	(١٣٣٣٣)	الاطفاءات (إيضاح ٦)
٨٦١٦٤٤	(٢٥٩٧٢٦)	صافي ربح (خسارة) الفترة
١٩٦٢٥٦	(١٠٧٥٢١٣)	يضاف : أرباح (خسائر) مدورة
١٠٥٧٩٠٠	(١٣٣٤٩٣٩)	صافي ربح (خسارة) مدورة بيان - أ -
=====	=====	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

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

بيان ج

بيان التدفقات النقدية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٦١٦٤٤	(٢٥٩٧٢٦)	صافي ربح (الخسارة) الفترة
٦٦٨٢٢	٣٥٠٩٧	الاستهلاكات والاطفاءات
٦٩٣٧٣	١٤١٣٦٧	استهلاك الموجودات لنهاية ١٢/٣١
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٥٢٢٢٨٩	(٢٧٩٠٢٥)	النقص (الزيادة) في المدينون
(٦٠٠٢٨٩٢)	٧٠٥٠٨٦٨	النقص (الزيادة) في محفظة الأوراق المالية
٦٦٠٠	٠٠٠	النقص (الزيادة) في موجودات أخرى
٤٢٩٥٠	٠٠٠	النقص (الزيادة) في تأمينات كفالات
٢٧٤	٢١٧	النقص (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدما
٥٦١٦٧٥	(٨١٧٦٦٧)	النقص (الزيادة) في التسوية
(١١٢٥٠٢)	١١٤٣٣٠	النقص (الزيادة) في تسوية القيمة العادلة
٣٥٨٣٩٥٤	(٣٤٦٤٣٩٤)	(النقص) الزيادة في الدائنون
(٢٣١٣)	(٦٤٠)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
١٥٧٥	٠٠٠	(النقص) الزيادة في مخصص دعم التعليم
(٢٨٨٢٣٨)	٠٠٠	(النقص) الزيادة في أرباح غير محققة
١٥٨٠٤	٢١٠٧٢	(النقص) الزيادة في م. مستحقة وغير مدفوعة
٥٥٤٧	(٥٢٦٦)	(النقص) الزيادة في عمولات هيئة الأوراق المالية
(٦٦٧٤٣٨)	٢٥٣٦٢٣٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
(١٩١٤٩)	(٢٩٧٦٦٨)	شراء موجودات ثابتة
١٠١٣٣	٢٧٥٩٥٣	بيع موجودات ثابتة
(٩٠١٦)	(٢١٧١٥)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
٩٦٢٩٤١	(١٣٤٦٣٧)	بنوك دائنة
١٧٥٠١	٠٠٠	احتياطي إجباري
١٩٦٢٥٦	(١٨٠٩٩٣١)	أرباح محققة ١٢/٣١
(٥٢٠٧٧٠)	(١٠٥٧٩٠٠)	إقفال الخسائر أو ارباح ٦/٣٠
٠٠٠	٧٣٤٧١٨	اطفاء خسائر
٦٥٥٩٢٨	(٢٢٦٧٧٥٠)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٠٥٢٦)	٢٤٦٧٦٨	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٢١٧٧٨	١٢٥٢	يضاف النقد أول الفترة
١٢٥٢	٢٤٨٠٢٠	النقد في نهاية الفترة
=====	=====	

شركة الرضا للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات الحسابية

١ - إيضاح عام

* سجلت شركة الرضا للخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٦٢٢) بتاريخ ٢٠٠٥/١/٢٦ .
* ومن أهم غاياتها شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية لصالح الشركة وللغير، مكاتب سمسة الأوراق المالية .

٢ - الأسس والسياسات المحاسبية

- أ - أسس إعداد البيانات المالية :
- يتم إعداد البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولهما وبموجب القوانين والتعليمات النافذة وعلى أساس مبدأ الكلفة التاريخية كما يجري إظهار الموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية للمتاجرة والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة بنهاية الفترة المالية .
- ب - تتبع الشركة في تسجيل معاملاتها مبدأ استحقاق السنة المالية .
- ج - تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و يجري استهلاكها وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها .
- د - تقيد الموجودات المالية للمتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس فترة حدوث هذا التغير .
- هـ - القيمة العادلة :
- تتمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بسعر الإغلاق في الأسواق المالية بتاريخ البيانات المالية أما الموجودات المالية غير المتداولة أو التي لا يتوفر لها أسعار معلنة فيتم احتساب قيمتها العادلة بمقارنتها مع القيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير أو بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة ، وفي حال وجود استثمار يتعذر قياس قيمته العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهاره بالتكلفة / التكلفة المطفأة، وان حصل تدني في قيمته يتم تسجيله في بيان الدخل .

٣ - الموجودات المالية للمتاجرة (محفظة الأوراق المالية سوق عمان المالي)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩

دينار	دينار	دينار	عدد الأسهم	دينار	يتكون هذا البند مما يلي :-
ربح (خسارة)	القيمة الجديدة	سعر الإغلاق		قيمة الأسهم	اسم الشركة
(٨٣٩٨)	٦٦٠٦٤٦٨	٢,٣٦٠	٢٧٩٩٣٥١	٦٦٠٦٤٦٨	بنك الانماء الصناعي
(٥٤٠)	١٢٧٠٠	١,٢٧٠	١٠٠٠٠	١٣٢١٨	ادارة المحافظ والخدمات الاستثمارية
٧١١٠	٣٥٩٦٤٥	٣,٤٩٠	١٠٣٠٥٠	٣٥١٩٨١	شركة حديد الاردن
(١٨٢٨)	٦٩٧٨٨١٣			٦٩٧١٦٦٧	المجموع
=====	=====			=====	

٣٠ حزيران ٢٠٠٨

دينار	دينار	دينار	عدد الأسهم	دينار	يتكون هذا البند مما يلي :-
ربح (خسارة)	القيمة الجديدة	سعر الإغلاق		قيمة الأسهم	اسم الشركة
١٠٥٥٥	١٩٣٥٤٤	٨,٦١٠	٢٢٤٧٩	١٨٢٩٨٩	البنك الاسلامي الاردني للاستثمار
٣٥٧٠٦٤	٥٦٩٠٦٢٢	٤,٠٩٠	١٣٩١٣٥٠	٥٣٣٣٥٥٨	بنك الانماء الصناعي
(١٠٠٩٣٢)	٥٥٩٠٨٦٠	٢١,٦٧٠	٢٥٨٠٠٠	٥٦٩١٧٩١	البنك العربي
(٧٢٨٠٨)	١٣٩٩٥٠٢	١,٨٤٠	٧٦٠٥٩٩	١٤٧٢٣١٠	الاتحاد لتطوير الأراضي
(١٤٨٦)	٢٨٩٠٧	١,٣٧٠	٢١١٠٠	٣٠٣٩٣	المحفظة العقارية
١٢٣٠	١٠٩٦٩٦	٦,٣٥٠	١٧٢٧٥	١٠٨٤٦٦	شركة الاتصالات الاردنية
(١٣٥٧)	٢٤٥٨٣٠	٣,٥٠٠	٧٠٢٣٧	٢٤٧١٨٧	عالية - الخطوط الجوية الملكية
(١٦٠٥٢)	٢١٧٣٤٢	٢,٦٥٠	٨٢٠١٦	٢٣٣٣٩٥	الوطنية لصناعة الصلب
٣٦٩	٨١٢٥	٨١,٢٥٠	١٠٠	٧٧٥٦	البوتاس العربية
(١١٥٥٨)	١١٤٥٠٩	١,٤١٠	٨١٢١٢	١٢٦٠٦٧	القدس الخراسانية
(٥٢٥٢٣)	٥٣٦١٠٠	١٧,٨٧٠	٣٠٠٠٠	٥٨٨٦٢٣	مصفاة البترول الاردنية
١١٢٥٠٢	١٤١٣٥٠٣٧			١٤٠٢٢٥٣٥	المجموع
=====	=====			=====	

دينار	دينار
٤٢٦٣٩٧٠	٤١٠٣٥٤٥
٠٠٠	٢٥٧٨٨
٤٢٦٣٩٧٠	٤١٢٩٣٣٣
=====	=====

٤- بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :-
البنك الاردني الكويتي
بنك الاسكان

المجموع

٥ - الموجودات الثابتة
يتكون هذا البند مما يلي :-
٢٠٠٩/٦/ ٣٠

البيان	النسبة %	الكلفة دينار	الاستهلاك السنوي دينار	الاستهلاك المتراكم دينار	صافي القيمة دينار
أثاث ومفروشات	١٠	٣٤١٨٤٩	١٨٨١٣	٤٢٥١٦	٢٩٩٣٣٣
تجهيزات مكتبية	١٥	٣٨٩٠	٢٩٢	٢٣٣٧	١٥٥٣
ديكور وقواطع	١٥	٢٢٩٤٦	٠٠٠	١٥٧٣٨	٧٢٠٨
أجهزة الكمبيوتر	٢٥	٢٩١١٣	٧٧٣	٢٩١١٣	٠٠٠
أجهزة الاتصالات	١٥	٦٦٩٩	٠٠٠	٤٥٥٦	٢١٤٣
شبكة الكمبيوتر	٢٥	٨٥٣	٠٠٠	٨٥٣	٠٠٠
السيارات	١٥	٢٥١٥٠	١٨٨٦	١٨٨٦	٢٣٢٦٤
المجموع		٤٣٠٥٠٠	٢١٧٦٤	٩٦٩٩٩	٣٣٣٥٠١
		=====	=====	=====	=====

٢٠٠٨/٦/ ٣٠
البيان

البيان	النسبة %	الكلفة دينار	الاستهلاك السنوي دينار	الاستهلاك المتراكم دينار	صافي القيمة دينار
أثاث ومفروشات	١٠	٧٠٩٩٩	٤٦٣٧	١٤٤٣٣	٥٦٥٦٦
تجهيزات مكتبية	١٥	٣٧٣٠	٢٤٨	١٣٢٠	٢٤١٠
ديكور وقواطع	١٥	٢٢٩٤٦	٠٠٠	٩٩٩٤	١٢٩٥٢
أجهزة الكمبيوتر	٢٥	٢٩١١٣	٤٢٤٨	٢٠٨٦٢	٨٢٥١
أجهزة الاتصالات	١٥	٦٦٩٩	٠٠٠	٢٨٨٢	٣٨١٧
شبكة الكمبيوتر	٢٥	٨٥٣	٠٠٠	٦٧١	١٨٢
السيارات	١٥	٥٠٢٥٢٦	٣٧٦٨٩	١٧١٧٨٢	٣٣٠٧٤٤
المجموع		٦٣٦٨٦٦	٤٦٨٢٢	٢٢١٩٤٤	٤١٤٩٢٢
		=====	=====	=====	=====

٦ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :-
٢٠٠٩/٦/٣٠

البيان	النسبة الكلفة %	الإطفاء السنوي	الإطفاء المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رخصة الشركة	٢٠	١٣٣٣٣	٢٠٠٠٠٠	٠٠٠
أنظمة الحاسب الآلي	١٠٠	٥١٠٤	٥٠٩٨	٦
المجموع		١٣٣٣٣	٢٠٥٠٩٨	٦
		=====	=====	=====

٢٠٠٨/٦/٣٠

البيان	النسبة الكلفة %	الإطفاء السنوي	الإطفاء المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رخصة الشركة	٢٠	٢٠٠٠٠	١٢٦٦٦٧	٧٣٣٣٣
أنظمة الحاسب الآلي	١٠٠	٣٥٩٦	٣٥٩٥	١
المجموع		٢٠٣٥٩٦	١٣٠٢٦٢	٧٣٣٣٤
		=====	=====	=====

٧ - إيرادات تداول الأسهم والسندات

يتكون هذا البند مما يلي :-

عمولة بيع وشراء الأسهم والسندات

إيرادات صفقات الوسطاء

إيرادات فوائد صندوق ضمان التسوية

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٣٨٦٠٤	٠٠٠
٦٩	٠٠
١٦٦٨	٢٧٤٢٥
٤٤٠٣٤١	٢٧٤٢٥
=====	=====

صافي إيرادات تداول الأسهم والسندات

٨ - أرباح (خسائر) المتاجرة بالأسهم والسندات

يتكون هذا البند مما يلي :-

الأرباح (الخسائر) المحققة

الأرباح (الخسائر) التغير في القيمة العادلة لمحفظه الأوراق المالية

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٤٢٤٣٨	١٠٥٢٧
١١٢٥٠٢	(١٨٢٨)
٥٥٤٩٤٠	٨٦٩٩
=====	=====

صافي القيمة

٩ - المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :-

رسوم ورخص واشتراكات

غرامات وفروقات أسعار

تأمين صحي

المساهمة في الضمان الاجتماعي

م. قضائية

م. طبية وعلاجات

سيارات

إنترنت

تبرعات

رسوم واشتراكات / مركز وبورصة وهينة

علب حبر للأجهزة

الفوائد البنكية المدينة

مصاريف وعمولات بنكية

الرواتب والأجور

مصاريف اخطاء التداول

قرطاسية

صيانة

مطبوعات وكتب وجراند

برق وبريد وهاتف

كهرباء ومياه

سفر

تنقلات

ضيافة

بيعية وتسويقية

مصاريف صندوق حماية المستثمر

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١١٣٦	٩٤٧
١	١
٤٢٢٤	٢٤٨٥
٢٥٨٢	٣٠٨
٠٠٠	١١١٢
٥	٠٠٠
١٣٠٩	٠٠٠
٠٠٠	٢٠
٤٣	٠٠٠
٣٢١٧	١١٢٦
١٠٤٥	٤٢
١١١٢٢٥	٢٤٦٨٣٤
٥٧٢	٤٥٠
٢٦٢٥٤	٤٥٠١
٢٦٤٨	٠٠٠
١٤٠٠	٢٨
١٢٧٣	٤٦
١٧٢٣	١٥٠
٢٣١٥	١٨٠٧
٥٤١	٣٤٤
٥٠٠	٠٠٠
١٥٩	٠٠٠
٧٩٠	٠٠٠
٥٢٢٠	٠٠٠
٣٤٤٥٢	٥٥٢
<u>٢٠٢٦٣٤</u>	<u>٢٦٠٧٥٣</u>
=====	=====

المجموع