



شركة الرضا للخدمات المالية ذ.م.م.
Al Reda for Financial Services Ltd.

SEMI ANNUAL - BROKER 44 - 1 - 8 - 2 005

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ٢٠٠٥/٠٧/٣١

السيد / السيد
١٧٤١
ص
ع

حضرة السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن
J.S.C.

تحية طيبة وبعد ،،،

ترفق لكم طيه الميزانية الخاصة بشركة الرضا للخدمات المالية حتى ٢٠٠٥/٦/٣٠ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

المستشار العام
السيد / السيد
١٧٤١
ص
ع

هيئة الأوراق المالية
الدار
السياسيون
٢٠٠٥
الرقم المتسلسل ٤٦٥٤
رقم الترخيص
الجهة المختصة

زاهي

(2)

شركة الرضا للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
البيانات المالية كما في ٢٠٠٥/٦/٣٠

السادة / شركة الرضا للخدمات المالية ذ.م.م المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مدققي الحسابات

=====

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة لشركة الرضا للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما هي في ٢٠٠٥/٦/٣٠ والبيانات الختامية و التدفقات النقدية للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ /٦/ ٢٠٠٥، وأن هذه البيانات هي من مسؤولية إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها اعتمادا على التدقيق الذي قمنا به ، وان هذه البيانات هي أول بيانات مالية تصدر عن الشركة .

هذا وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا وفقا لقواعد التدقيق الدولية ، ويشمل التدقيق فحصا على أساس اختباري للبيانات المؤيدة للمبالغ في البيانات المالية والإفصاح عنها ، والتي تتطلب ان يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا لأعمال التدقيق التي قمنا بها ، هو التوصل إلى قناعة مقبولة بان البيانات المالية موضوع الفحص لا تتضمن أية أمور مالية على غير حقيقتها .

في اعتقادنا ان أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساسا معقولا ، نستند اليه في إبداء رأينا عن تلك البيانات .

تحتفظ الشركة بسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة . برأينا أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة الوضع المالي لشركة الرضا للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها والتدفقات النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للقانون ولاصول المحاسبة الدولية المتعارف عليها .

يعقوب ابراهيم محمد

مدقق حسابات قانوني

قناة P اجازة رقم ٧٨٨

عمان - الأردن

٢٠٠٥/٧/٨

شركة الرضا للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

بيان أ

<u>دينار</u>	<u>الموجودات</u>
٢,٠٧٥,٤٣١	موجودات متداولة :-
٢٨٦,٩٤٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧٤٩,١٢١	مدينون
١,٢٥٤,٥١٩	ذمم مدينة أخرى
	الموجودات المالية للمتاجرة (ايضاح ٣)
<hr/>	
٤,٣٦٦,٠٢٠	المجموع
٣٨,٩١٦	الموجودات الثابتة (ايضاح ٤)
(١,١٦٩)	الأثاث أجهزة مكتبية وكمبيوترات واتصالات وديكور
	ينزل : الاستهلاك المتراكم
<hr/>	
٣٧,٧٤٧	صافي القيمة الدفترية
١٩٦,٣٣٠	موجودات أخرى بالصافي (ايضاح ٥)
<hr/>	
٤,٦٠٠,٠٩٧	مجموع الموجودات
=====	
١,٨٤١,٩١٤	<u>المطلوبات</u>
٢٢٣,٤٠٥	مطلوبات متداولة :-
٤٣٧,٣٣٧	بنك الإسكان / تسويه
٨,٧٧٣	البنك الأردني الكويتي
	داننون
	مطلوبات أخرى
<hr/>	
٢,٥١١,٤٢٩	المجموع
١,٠٠١,٠٠٠	<u>حقوق أصحاب الشركة</u>
٥٥,٨٢٦	راس المال
١,٠٣١,٨٤٢	جاري الشركاء
	ربح الفترة - بيان ب -
<hr/>	
٢,٠٨٨,٦٦٨	صافي حقوق الشركاء
٤,٦٠٠,٠٩٧	مجموع المطلوبات وصافي الحقوق
=====	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

شركة الرضا للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
بيان قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

دينار	
٢٤٦,٤٩٣	إيرادات تداول الأسهم والسندات (إيضاح ٦)
٨٣٥,٣١٩	أرباح (خسائر) المتاجرة بالأسهم والسندات (إيضاح ٧)
١٢,٢١١	أرباح أسهم موزعة
<hr/>	
١,٠٩٤,٠٢٣	مجموع الإيرادات
	ينزل :
(٥٣,٧٤٦)	المصاريف الإدارية والعمومية (إيضاح ٨)
(١,٧٦٨)	الاستهلاكات (إيضاح ٤)
(٦,٦٦٧)	الاطفاءات (إيضاح ٥)
<hr/>	
١,٠٣١,٨٤٢	صافي الدخل
=====	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

شركة الرضا للخدمات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

بيان جـ

بيان التدفقات النقدية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

دينار

١,٠٣١,٨٤٢

٨,٤٣٥

(١,٠٣٦,٠٧٠)

(١,٢٥٤,٥١٩)

(٢٠٣,٥٩٦)

٤٣٧,٣٣٧

٨,٧٧٣

(١,٠٠٧,٧٩٨)

صافي ربح الفترة

الإستهلاكات و الإطفاءات

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

النقص (الزيادة) في المدينون

النقص (الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة

النقص (الزيادة) في موجودات أخرى

(النقص) الزيادة في دائنون

(النقص) الزيادة مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

شراء موجودات ثابتة

(٣٨,٩١٦)

(٣٨,٩١٦)

صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل

بنوك دائنة

راس المال

جاري الشركاء

٢,٠٦٥,٣١٩

١,٠٠١,٠٠٠

٥٥,٨٢٦

٣,١٢٢,١٤٥

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

٢,٠٧٥,٤٣١

صافي (النقص) الزيادة في النقد

٢,٠٧٥,٤٣١

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 مسطرة 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 ، اما 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 قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة، وان حصل تدني في قيمته يتم تسجيله في بيان الدخل .

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

دينار القيمة عند الإغلاق	دينار سعر الإغلاق	عدد الأسهم	دينار قيمة الاسهم	اسم الشركة
١١١,٠٣٣	٤,٣٥٠	٢٥٥٢٥	١١٧١٦٥	البنك التجاري الأردني
١٩,٣٣٥	٥,٢٢٠	٣٧٠٤	١٩٣٧٤	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٣٩٧,٩١٧	٥,٣٧٠	٧٤١٠٠	٤١٢٧٧٢	بنك الصادرات والتمويل الأردني
٣١,٠٠٠	٣,١٠٠	١٠٠٠٠	٣٤١٤٨	بنك سوسيتة جنرال - الأردن
٢٥٥,٠١٢	٧,١٥٠	٣٥٦٦٦	٢٧٠٦٥٣	بنك الأردن
١٦,٨٠٠	٢,١٠٠	٨٠٠٠	١٧٢٢٤	العربية الألمانية للتأمين
٢٣,٨٤٠	٣,٢٠٠	٧٤٥٠	٢٤٦٩١	البلاد للخدمات الطبية
٢٧,٨٠٠	١,٣٩٠	٢٠٠٠٠	٢٩٠٨٣	عمان للتنمية والاستثمار
٣٠,٠٣٣	٣,٠٠٠	١٠٠١١	٢٥٦٤٧	العالمية للصناعات الكيماوية
١٣٧,٣٦٨	٢,٨٠٠	٤٩٠٦٠	١٤٦٨٠٩	الوطنية لصناعات الألمنيوم
٢٠٤,٣٨١	١,٦٠٠	١٢٧٧٣٨	٢٢٧١١٣	مجمع الضليل الصناعي
١,٢٥٤,٥١٩			١,٣٢٤,٦٧٩	المجموع

٤ - الموجودات الثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :-

البيان	النسبة %	الكلفة دينار	الاستهلاك السنوي دينار	الاستهلاك المتراكم دينار	صافي القيمة دينار
أثاث ومفروشات	١٠	٧,٠٧١	٩٣	٩٣	٦,٩٧٨
تجهيزات مكتبية	٢٠	١,٢٨٥	٣٠	٣٠	١,٢٥٥
ديكور وقواطع	١٥	٧,٤٠٦	١٨٩	١٨٩	٧,٢١٧
أجهزة كمبيوتر	٢٠	١٧,٨٤٧	٧٢٤	٧٢٤	١٧,١٢٣
أجهزة الاتصالات	٢٠	٤,٤٥٤	١٠٣	١٠٣	٤,٣٥١
شبكة كمبيوتر	٢٥	٨٥٣	٣٠	٣٠	٨٢٣
المجموع		٣٨,٩١٦	١,١٦٩	١,١٦٩	٣٧,٧٤٧

٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

البيان	النسبة الكلفة %	الإطفاء السنوي	الإطفاء المتراكم	صافي القيمة
		دينار	دينار	دينار
رخصة الشركة	٢٠	٦,٦٦٧	٦,٦٦٧	١٩٣,٣٣٣
أنظمة الحاسب الآلي	١٠٠	٥٩٩	٥٩٩	٢,٩٩٧
		-----	-----	-----
المجموع		٧,٢٦٦	٧,٢٦٦	١٩٦,٣٣٠
		=====	=====	=====

٦ - إيرادات تداول الاسهم والسندات

يتكون هذا البند مما يلي :-

عمولة بيع وشراء الأسهم والسندات
عمولة صندوق حماية المستثمرين

دينار
٢٦٠,١٢٧
(١٣,٦٣٤)

٢٤٦,٤٩٣
=====

صافي إيرادات تداول الأسهم والسندات

٧ - أرباح (خسائر) المتاجرة بالأسهم والسندات

يتكون هذا البند مما يلي :-

الأرباح (الخسائر) المحققة
الأرباح (الخسائر) التغير في القيمة العادلة لمحفظه الأوراق المالية

دينار
٩٠٥,٤٧٩
(٧٠,١٦٠)

٨٣٥,٣١٩
=====

صافي القيمة

٨ - المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :-

ديـنـار	
٤٥٤	رسوم ورخص واشتراكات
١٣٨	تأمين صحي
١,٥٢٣	المساهمة في الضمان الاجتماعي
١,٦٨٠	تدريب
٣٩	سيارات
١٥١	إنترنت
٦	تبرعات
١,١١٧	رسوم واشتراكات / مركز وبورصة وهينة
١	فرق عمولات البورصة
١٢	إكراميات
٥	متفرقة
٣,١٤١	الفوائد والعمولات البنكية
١٨,٩٦٦	الرواتب والأجور
٧,٠١٢	الإيجارات
١٤٩	رسوم العقود المرتجعة
٤٨	تسجيل عقود
١,٣٦١	قرطاسية
١٦٠	صيانة
٣,٠٤٠	مطبوعات وكتب وجراند
٥,١٩٣	رسوم ترخيص الشركة
١,٠١٢	برق وبريد و هاتف
٢٣٣	كهرباء
٥٩٦	دعاية و إعلان
٢,٦٩٥	سفر
٤٩	تنقلات
٩١٥	ضيافة
٤٦	تنظيفات
٤	مياه
٤,٠٠٠	بيعية وتسويقية
<hr/>	
٥٣,٧٤٦	المجموع
=====	