

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

SEMI ANNUAL - BROKER 44 - 3/8/2006

التاريخ : ٢٠٠٦/٠٨/٠٢
الرقم : ٢٦/٠٦/١٠١

حضرة السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،،،

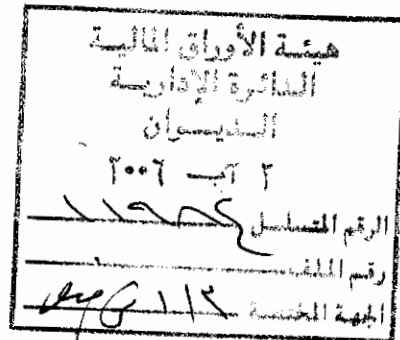
نرفق لكم طيه الميزانية العمومية لشركة الرضا للخدمات المالية عن الفترة المنتهية بتاريخ
٢٠٠٦/٠٦/٣٠ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

رامى قريش

CR
Carish



(2)

شركة الرضا للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
البيانات المالية كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

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

جدول المحتويات

=====

تقرير مدققي الحسابات

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان قائمة الدخل

ج

بيان التدفقات النقدية

صفحة

١ - ٥

إيضاحات حول البيانات الحسابية



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

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة لشركة الرضا للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ وبيان قائمة الدخل و التدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، إن إعداد البيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة وإن مسئوليتنا تنحصر في إصدار تقرير حولها استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤٠٠ ، ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من الخطأ الجوهرى ، اقتصرنا مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في الشركة ولذلك فهي تعطي تأكيدا اقل من التدقيق . لم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية ولذلك فإننا لا نبدي رأيا حولها .

استنادا إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي . ٣٤

يعقوب إبراهيم محمد
مدقق حسابات قانوني
شقة ٥ - طابق ٥ - رقم ٢٨٨

عمان - الأردن
٢٠٠٦/٧/١٧

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

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦	الموجودات
دينار	دينار	موجودات متداولة :-
٢٠٧٥٤٣١	٦١١٥٩٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٨٦٩٤٩	٢٦٥٧٥	مدينون
...	١٤٦٥٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
...	٢٠٣٥٠	تأمينات كفالات
...	٣٦٧٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٧٤٩١٢١	٥١٩١	ذمم مدينة أخرى
١٢٥٤٥١٩	٨٥٩٧٩٤٠	محفظة الأوراق المالية (إيضاح ٣)
...	٤٦٧٢٤٦	التسوية
٤٣٦٦٠٢٠	١١١٩٧٥٦٦	المجموع
٣٨٩١٦	٥٥٤٨٤٦	الموجودات الثابتة (إيضاح ٥)
(١١٦٩)	(٢٠٩٣٢)	الأثاث أجهزة مكتبية وكمبيوترات واتصالات وديكورات
٣٧٧٤٧	٥٣٣٩١٤	ينزل : الاستهلاك المتراكم
١٩٦٣٣٠	١٥٣٣٣٤	صافي القيمة الدفترية
٤٦٠٠٠٩٧	١١٨٨٤٨١٤	موجودات أخرى بالصافي (إيضاح ٦)
=====	=====	مجموع الموجودات
٤٣٧٣٣٧	٢٦٨٠١٦	المطلوبات
٨٧٧٣	٤٥٩٢	مطلوبات متداولة :-
...	٣٠	دائنون
٢٠٦٥٣١٩	٨٩٤٨٥٤١	مطلوبات أخرى
...	٤٦٨٧	مخصص دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٥١١٤٢٩	٩٢٢٥٨٦٦	بنوك دائنة (إيضاح ٤)
٢٥١١٤٢٩	٩٢٢٥٨٦٦	ذمم دائنة أخرى
١٠٠١٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	المجموع
٥٥٨٢٦	...	حقوق أصحاب الشركة
...	٣٣٨	راس المال
١٠٣١٨٤٢	(٢٣٤١٣٩٠)	جاري الشركاء
٢٠٨٨٦٦٨	٢٦٥٨٩٤٨	احتياطي إجباري
٤٦٠٠٠٩٧	١١٨٨٤٨١٤	صافي ربح (خسارة) مدورة - بيان ب-
=====	=====	صافي حقوق الشركاء
٤٦٠٠٠٩٧	١١٨٨٤٨١٤	مجموع المطلوبات وصافي الحقوق
=====	=====	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة الرضا للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

بيان ب

بيان قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٢٤٦٤٩٣	٥٨٥٩٧٨
٨٣٥٣١٩	(٢٢٢١٤٥٢)
١٢٢١١	٣١٥٨٥٩
١٠٩٤٠٢٣	(١٣١٩٦١٥)
(٥٣٧٤٦)	(٩٩٢٤٦٨)
(١٧٦٨)	(١١١٢٣)
(٦٦٦٧)	(٢١١٩٨)
١٠٣١٨٤٢	(٢٣٤٤٤٠٤)
٠٠٠	٣٠١٤
١٠٣١٨٤٢	(٢٣٤١٣٩٠)
=====	=====

إيرادات تداول الأسهم والسندات (إيضاح ٧)
أرباح (خسائر) المتاجرة بالأسهم والسندات (إيضاح ٨)
أرباح الأسهم الموزعة

مجموع الإيرادات

ينزل :
المصاريف الادارية والعمومية (إيضاح ٩)
الاستهلاكات (إيضاح ٥)
الاطفاءات (إيضاح ٦)

صافي ربح (خسارة) الفترة
يضاف : أرباح (خسائر) مدورة

صافي ربح (خسارة) مدورة بيان - أ -

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 ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٠٣١٨٤٢	(٢٣٤٤٤٠٤)	صافي ربح (الخسارة) الفترة
٨٤٣٥	٣٢٣٢١	الاستهلاكات والاطفاءات
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(١٠٣٦٠٧٠)	١٠٠٤٣٠٤	النقص (الزيادة) في المدينون
(١٢٥٤٥١٩)	(٧٣٤٣٤٢٠)	النقص (الزيادة) في محفظة الأوراق المالية
(٢٠٣٥٩٦)	...	النقص (الزيادة) في موجودات أخرى
...	(١٤٦٥٠٠٠)	النقص (الزيادة) في صندوق ضمان التسوية
...	(٢٠٣٥٠)	النقص (الزيادة) في تأمينات كفالات
...	(٣٦٧٤)	النقص (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدما
...	(٤٦٧٢٤٧)	النقص (الزيادة) في التسوية
٤٣٧٣٣٧	(١٦٤٦٣٤)	(النقص) الزيادة في الدائون
٨٧٧٣	(٤١٨١)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
...	٣٠	(النقص) الزيادة في مخصص دعم التعليم
(١٠٠٧٧٩٨)	(١٠٧٧٦٢٥٥)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٨٩١٦)	(٥١٥٩٣٠)	<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
...	٣٠٤٣٦	شراء موجودات ثابتة
		استهلاك الموجودات لنهاية ٢٠٠٥
(٣٨٩١٦)	(٤٨٥٤٩٤)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٠٦٥٣١٩	٦٨٨٣٢٢٢	<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
١٠٠١٠٠٠	٣٩٩٩٠٠٠	بنوك دائنة
٥٥٨٢٦	(١٠٨٧٦٦٦)	راس المال
...	٣٣٨	جاري الشركاء
...	٣٠١٤	احتياطي إجباري
		أرباح محققة نهاية عام ٢٠٠٥
٣١٢٢١٤٥	٩٧٩٧٩٠٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٠٧٥٤٣١	(١٤٦٣٨٤١)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
...	٢٠٧٥٤٣١	يضاف النقد أول الفترة
٢٠٧٥٤٣١	٦١١٥٩٠	النقد في نهاية الفترة
=====	=====	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

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، وإن حصل تدني في قيمته يتم تسجيله في بيان الدخل .

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

دينار	دينار	دينار	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	يتكون هذا البند مما يلي :-
ربح (خسارة)	القيمة الجديدة	سعر الإغلاق		اسم الشركة	
(٦١٣٢)	١١١,٠٣٣	٤,٣٥٠	٢٥٥٢٥	١١٧١٦٥	البنك التجاري الأردني
(٣٩)	١٩,٣٣٥	٥,٢٢٠	٣٧٠٤	١٩٣٧٤	بنك المؤسسة العربية المصرفية
(١٤٨٥٥)	٣٩٧,٩١٧	٥,٣٧٠	٧٤١٠٠	٤١٢٧٧٢	بنك الصادرات والتمويل الأردني
(٣١٤٨)	٣١,٠٠٠	٣,١٠٠	١٠٠٠٠	٣٤١٤٨	بنك سويسة جنرال - الأردن
(١٥٦٤١)	٢٥٥,٠١٢	٧,١٥٠	٣٥٦٦٦	٢٧٠,٦٥٣	بنك الأردن
(٤٢٤)	١٦,٨٠٠	٢,١٠٠	٨٠٠٠	١٧٢٢٤	العربية الألمانية للتأمين
(٨٥١)	٢٣,٨٤٠	٣,٢٠٠	٧٤٥٠	٢٤٦٩١	البلاد للخدمات الطبية
(١٢٨٣)	٢٧,٨٠٠	١,٣٩٠	٢٠٠٠٠	٢٩٠٨٣	عمان للتنمية والاستثمار
٤٣٨٦	٣٠,٠٣٣	٣,٠٠٠	١٠٠١١	٢٥٦٤٧	العالمية للصناعات الكيماوية
(٩٤٤١)	١٣٧,٣٦٨	٢,٨٠٠	٤٩٠٦٠	١٤٦٨٠٩	الوطنية لصناعات الألمنيوم
(٢٢٧٣٢)	٢٠٤,٣٨١	١,٦٠٠	١٢٧٧٣٨	٢٢٧١١٣	مجمع الضليل الصناعي
(٧٠١٦٠)	١,٢٥٤,٥١٩			١,٣٢٤,٦٧٩	المجموع
=====	=====			=====	

٣٠ حزيران ٢٠٠٦

دينار	دينار	دينار	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	يتكون هذا البند مما يلي :-
ربح (خسارة)	القيمة الجديدة	سعر الإغلاق		اسم الشركة	
(٤٢٥٦٨٠)	١٧٥٢٥٠٠	٢,٥٠٠	٧٠١٠٠٠	٢١٧٨١٨٠	بنك الإنماء الصناعي
(٤٠٦٢٠٩)	١٢٧٠٠٦١	٢,٦٣٠	٤٨٢٩١٣	١٦٧٦٢٧٠	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
(٩٥٦٩٣٤)	٣٩٨٢٢٣٤	٢,٨٨٠	١٣٨٢٧٢٠	٤٩٣٩١٦٨	الاتحاد لتطوير الأراضي
(٢٤٢٠٣٢)	١٤٧٨٥٦٨	٣,١٢٠	٤٧٣٩٠٠	١٧٢٠٦٠٠	شركة المستثمرين العرب المتحدون
(١٦٠٧)	١١٤٥٧٧	٠,٩٠٠	١٢٧٣٠٨	١١٦١٨٤	الإقبال للطباعة والتغليف
(٢٠٣٢٤٦٢)	٨٥٩٧٩٤٠			١٠٦٣٠٤٠٢	المجموع
=====	=====			=====	

- (٧٠٠٠٠٠) سبعمائة ألف سهم بنك الإنماء الصناعي رهونة لصالح البنك الأردني الكويتي رهنا شاملا للأرباح .

٤- بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :-

البنك الأردني الكويتي جاري مدين بمبلغ (٨٩٤٨٥٤١) وهذا الجاري ممنوح بالضمانات التالية :

١- تم رهن (٧٠٠٠٠٠) سبعمائة ألف سهم بنك الإنماء الصناعي لصالح البنك الأردني الكويتي رهنا شاملا للأرباح .

٢- الكفالة الشخصية للسيد/ زعل عودة أبو سرحان .

٥ - الموجودات الثابتة
يتكون هذا البند مما يلي :-
٢٠٠٥ / ٦ / ٣٠

البيان	النسبة %	الكلفة دينار	الاستهلاك السنوي دينار	الاستهلاك المتراكم دينار	صافي القيمة دينار
أثاث ومفروشات	١٠	٧٠٧١	٩٣	٩٣	٦٩٧٨
تجهيزات مكتبية	٢٠	١٢٨٥	٣٠	٣٠	١٢٥٥
ديكور وقواطع	١٥	٧٤٠٦	١٨٩	١٨٩	٧٢١٧
أجهزة الكمبيوتر	٢٠	١٧٨٤٧	٧٢٤	٧٢٤	١٧١٢٣
أجهزة الاتصالات	٢٠	٤٤٥٤	١٠٣	١٠٣	٤٣٥١
شبكة الكمبيوتر	٢٥	٨٥٣	٣٠	٣٠	٨٢٣
المجموع		٣٨٩١٦	١١٦٩	١١٦٩	٣٧٧٤٧
		=====	=====	=====	=====

٢٠٠٦ / ٦ / ٣٠

البيان	النسبة %	الكلفة دينار	الاستهلاك السنوي دينار	الاستهلاك المتراكم دينار	صافي القيمة دينار
أثاث ومفروشات	١٠	٥٠٤٠٠	٢٤٦١	٣٧٥٠	٤٦٦٥٠
تجهيزات مكتبية	١٥	٢٩٣٥	١٩٢	٣٩١	٢٥٤٤
ديكور وقواطع	١٥	٢٢٩٤٦	١٧٥٤	٣١٤٣	١٩٨٠٣
أجهزة الكمبيوتر	٢٥	٢٥٦٤٣	٣٢٢٠	٦٧٥٣	١٨٨٩٠
أجهزة الاتصالات	١٥	٦٠٦٩	٤٠٧	٨٧٩	٥١٩٠
شبكة الكمبيوتر	٢٥	٨٥٣	١٠٨	٢٤٦	٦٠٧
السيارات	١٥	٤٤٦٠٠٠	٢٩٨١	٥٧٧٠	٤٤٠٢٣٠
المجموع		٥٥٤٨٤٦	١١١٢٣	٢٠٩٣٢	٥٣٣٩١٤
		=====	=====	=====	=====

٦ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٠٥ / ٦ / ٣٠

البيان	النسبة الكلفة %	الإطفاء السنوي	الإطفاء المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رخصة الشركة	٢٠	٦٦٦٧	٦٦٦٧	١٩٣٣٣٣
أنظمة الحاسب الآلي	١٠٠	٥٩٩	٥٩٩	٢٩٩٧
المجموع		٧٢٦٦	٧٢٦٦	١٩٦٣٣٠
		=====	=====	=====

٢٠٠٦ / ٦ / ٣٠

البيان	النسبة الكلفة %	الإطفاء السنوي	الإطفاء المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رخصة الشركة	٢٠	٢٠٠٠٠	٤٦٦٦٧	١٥٣٣٣٣
أنظمة الحاسب الآلي	١٠٠	١١٩٨	٣٥٩٥	١
المجموع		٢١١٩٨	٥٠٢٦٢	١٥٣٣٣٤
		=====	=====	=====

٧ - إيرادات تداول الأسهم والسندات

يتكون هذا البند مما يلي :-

عمولة بيع وشراء الأسهم والسندات

عمولة صندوق حماية المستثمرين

إيرادات أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٢٦٠١٢٧	٥٧٢٢٢٩
(١٣٦٣٤)	١٣٧١٨
...	٣١
٢٤٦٤٩٣	٥٨٥٩٧٨
=====	=====

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

صافي القيمة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٩٠٥٤٧٩	(١٨٨٩٩٠)
(٧٠١٦٠)	(٢٠٣٢٤٦٢)
٨٣٥٣١٩	(٢٢٢١٤٥٢)
=====	=====

٩ - المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :-

رسوم ورخص واشتراكات

غرامات وفروقات أسعار

تأمين صحي

المساهمة في الضمان الاجتماعي

تدريب

عمولات مدفوعة

م.طبية وعلاجات

سيارات

إنترنت

تبرعات

محروقات

رسوم واشتراكات / مركز وبورصة وهينة

فرق عمولات البورصة

إكراميات

متفرقة

الفوائد المدينة

مصاريف وعمولات بنكية

الرواتب والأجور

الإيجارات

رسوم العقود المرتجعة

تسجيل عقود

قرطاسية

صيانة

مطبوعات وكتب وجراند

رسوم ترخيص الشركة

برق وبريد وهاتف

كهرباء ومياه

دعاية وإعلان

سفر

تنقلات

ضيافة

تنظيفات

بيعية وتسويقية

أتعاب مهنية

مصاريف صندوق حماية المستثمر

ضريبة المعارف

رسوم مدفوعة لمركز إيداع الأوراق المالية

مصاريف زيادة رأس المال وإيداع بيانات

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٤٥٤	٤٧٦٥
٠٠٠	٢
١٣٨	٤٠٨٩
١٥٢٣	٤٦٢٠
١٦٨٠	٠٠٠
٠٠٠	١٦٥٢١
٠٠٠	٣١١٦
٣٩	٤٧١٣
١٥١	١٢١١
٦	٣٨٠
٠٠٠	٧٠١٢
١١١٧	١٦٥٠
١	٠٠٠
١٢	٠٠٠
٥	١٤٠
٣١٤١	٦٢٥٨٣٨
٠٠٠	٤٦٤٠٣
١٨٩٦٦	٤٤١٦٣
٧٠١٢	١٣١٥٨
١٤٩	٠٠٠
٤٨	٠٠٠
١٣٦١	٣٣٨٠
١٦٠	٦٨٣٧
٣٠٤٠	٢٨١٣
٥١٩٣	٠٠٠
١٠١٢	٦١٠٥
٢٣٧	١٢٤٧١
٥٩٦	٧٩٥
٢٦٩٥	٥٠١٦٦
٤٩	٦٧٢
٩١٥	١١٢٣٥
٤٦	١١٤
٤٠٠٠	٥٦٦٦٦
٠٠٠	٤٠٠
٠٠٠	٤٠٧١٤
٠٠٠	٣٣٧
٠٠٠	١٩٠١
٠٠٠	٢٠٠٨١
٥٣٧٤٦	٩٩٢٤٦٨
=====	=====

المجموع