

التاريخ : 2012 / 3 / 30
الرقم : 2012 / jsc / 3 / 45

الساده / هيئة الاوراق المالية المحترمين

الموضوع : القوائم المالية للسنة المنتهية 2011

تحية وبعد ،،،،،

نرفق لكم طيه الحسابات الختامية وتقرير مدققي الحسابات للشركة كما هي
في 2011 / 12 / 31 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،

الرئيس التنفيذي
محمد الرفاعي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ آذار ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ١٤٩٢
رقم الملف: ٥
الجهة المختصة: المدير العام

نسخة بورصة عمان
نسخة مركز الادراج

Head Office

Al Swalfiah, Salah Al-Shemat St. - Park Plaza Buld. 8th Floor
Tel.: +962 6 5816913 - 5816952 - Fax : +962 6 5816935 - 5816749
P.O.Box: 2520 Amman 11953 Jordan - E-mail: info@in-ho.com

الإدارة العامة

الصوفية - شارع صلاح السحيمات - مجمع براك بلازا الطابق الثامن
هاتف: 5816952 - 5816913 +962 6 5816935 - 5816749 - فاكس: +962 6 5816935 - 5816749
ص.ب 2520 عمان 11953 الأردن - البريد الالكتروني: info@in-ho.com

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

31 كانون الاول 2011

بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
31 كانون الاول 2011

الصفحة	
2-1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل الشامل
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
6	قائمة التدفقات النقدية
7	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

604 12 01

الى المساهمين في
شركة بيت الاستثمار للمالية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة بيت الاستثمار للمالية المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2011 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، وايضاحات تفسيرية اخرى.

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق.

اساس الرأي المتحفظ

- تمتلك الشركة 3,577,000 سهم في شركة الأولى للتمويل والمصنفة ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل، نعتقد إدارة الشركة أن سعر 1.090 دينار أردني للسهم الواحد يمثل القيمة العادلة لسهم الشركة كما في 31 كانون الأول 2011، إلا أن القيمة السوقية للسهم المذكور 0.550 دينار أردني للسهم الواحد كما ورد في نشرة سوق عمان المالي بذلك التاريخ، وذلك أدى إلى تخفيض الخسارة الشاملة بمبلغ 1,931,580 دينار أردني والناجم عن فروقات القيمة العادلة بين السعر السوقي والسعر المعتمد من قبل الإدارة.

وترى إدارة الشركة أن السعر السوقي لا يعكس القيمة الحقيقية العادلة لسهم الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة في الظروف الحالية التي انعكست سلباً على الأسعار السوقية للأسهم.

إلا أن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تتطلب إظهار الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل التي لها قيمة سوقية بتلك القيمة السوقية السائدة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

نعتقد أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحاجة إلى زيادة بمبلغ لا يقل عن 750,000 دينار أردني لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها في حين ترى إدارة الشركة أنها قادرة على تحصيل ديونها إلا أن ما يعيق التحصيل عدم توفر السيولة لدى العملاء وليس لسبب خلافات معهم، وأن الإدارة ستراقب هذه الديون خلال العام 2012 لأخذ ما يلزم من مخصص بما يحقق متطلبات هيئة الأوراق المالية ومتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- نعتقد أن الشركة قد تواجه مشكلة في توفير السيولة على المدى القصير إلا أن إدارة الشركة وضعت خطة لمواجهة المشكلة والحيلولة دون الدخول في عسر مالي. (انظر الإيضاح 26).

الرأي

برأينا وباستثناء الأثر المادي لما ذكرناه أعلاه فإن القوائم المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2011 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في التاريخ المذكور أعلاه، وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.

فقرة توكيدية

- تم بناء على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ 31 تموز 2011 واستناداً لأحكام المادة 19 من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 تعليق أعمال الشركة حتى اشعار آخر وذلك بسبب إلقاء الحجز التحفظي على الاموال المنقولة وغير المنقولة للشركة من قبل شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة.
- أورد أحد محامي الشركة أنه يستحق تعاباً بمبلغ 245,363 دينار أردني تم تسجيلها مدينة لديه إلا أنه بين عدم وجود اتفاق موقع بهذا الخصوص مما يشكل إلزاماً محتملاً على الشركة.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رآيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما تحتفظ الشركة بفيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

استناداً إلى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة مع اعتبار ما ورد ذكره في الفقرات السابقة.

عن إبراهيم العباسي وشركاه



احمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 23 كانون الثاني 2011

بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

31 كانون الاول			
2010	2011		
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح	
الموجودات			
موجودات متداولة			
472,120	6,821		نقد ونقد معادل
1,191,941	1,513,392	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,898,371	5,142,395	4	نم عملاء التمويل على الهامش
5,283,139	4,172,082	4	نم عملاء الوساطة بالصافي
277,169	-		استدراكات مرابحات غير مستحقة
349,901	373,328	6	أرصدة مدينة أخرى
12,472,641	11,208,018		مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة			
4,329,514	-	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	5,013,605	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
3,379,234	-	8	استثمارات في شركات زميلة
217,577	169,648	9	معدات وممتلكات بالصافي
7,926,325	5,183,253		مجموع الموجودات غير المتداولة
460,917	457,845	10	موجودات مالية برسم البيع
20,859,883	16,849,116		مجموع الموجودات

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 26 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع قائمة المركز المالي

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2010	2011	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
29,908	-		تسوية مركز الايداع
1,235,706	1,014,128	11	مرابحات مستحقة على قروض
7,105,238	5,461,933	11	قروض قصيرة الاجل
3,928,007	28,168	11	بنوك دائنة
10,283	3,907		ذمم عملاء هامش دائنة
349,155	139,536	12	ذمم عملاء وساطة دائنة
471,620	-		دفعات مقبوضة مقدماً
96,497	191,353	13	أرصدة دائنة أخرى
13,226,414	6,839,025		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
4,083,334	7,611,415	11	قروض طويلة الاجل
3,147	2,965		مخصص نهاية الخدمة
4,086,481	7,614,380		مجموع المطلوبات غير المتداولة
17,312,895	14,453,405		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
12,000,000	12,000,000	15	رأس المال المصرح به
12,000,000	3,000,000	15	رأس المال المدفوع
457,524	457,524		احتياطي اجباري
409,084	89,464		احتياطي اختياري
(9,319,620)	(1,151,277)		خسارة متراكمة
3,546,988	2,395,711		صافي/مجموع حقوق الملكية
20,859,883	16,849,116		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 26 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		ايضاح	
2010	2011		
دينار اردني	دينار اردني		
650,380	32,330	16	صافي ايرادات العمولات
-	3,500		صافي ايرادات الاصدار
(342,219)	(560,800)	21	(خسائر) الاستثمارات
308,161	(524,970)		اجمالي
(447,918)	(257,751)	17	منافع الموظفين
(2,900,000)	-		ديون مشكوك في تحصيلها
(293,065)	(200,675)	18	مصاريف ادارية وعمومية
(101,003)	(50,066)		استهلاكات واطفاءات
(16,422)	-		مصاريف صندوق حماية الممستثمر
(3,450,247)	(1,033,462)		الخسارة التشغيلية
(1,300,798)	(519,025)	19	مصاريف التمويل
(2,239,115)	-		تدني استثمارات في شركات زميلة
-	(98,899)		خسائر استثمارات في شركات زميلة
-	420,650	7	ايراد جدولة قرض الاولى
(16,390)	88,057		ايرادات متنوعة
(7,006,550)	(1,142,679)		خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	14	ضريبة الدخل
(7,006,550)	(1,142,679)		خسارة الفترة بعد الضريبة
-	(1,380,858)		تخفيض اسهم الاولى للتمويل
(6,089)	1,380,858		تعديلات القيمة العادلة
(6,089)	-		مجموع بنود الدخل الشامل
(7,012,639)	(1,142,679)		مجموع الدخل الشامل للفترة
(0.584)	(0.139)		حصة السهم الواحد من الخسارة (دينار أردني/سهم)

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 26 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

اجمالي	الخسائر المتراكمة		ربح غير متحقق	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	
	(خسائر متراكمة)	خسارة متحققة						
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
3,546,988	(9,319,620)	(9,319,620)	-	-	409,084	457,524	12,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
-	9,319,620	9,319,620	-	-	(319,620)	-	(9,000,000)	اقفال الخسارة في رأس المال
(8,598)	(8,598)	(8,598)	-	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
3,538,390	(8,598)	(8,598)	-	-	89,464	457,524	3,000,000	الرصيد المعدل
(1,142,679)	(1,142,679)	(1,148,479)	5,800	-	-	-	-	خسارة السنة
2,395,711	(1,151,277)	(1,157,077)	5,800	-	89,464	457,524	3,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2011
10,649,627	(2,223,070)	(2,223,070)	-	6,089	409,084	457,524	12,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
(7,102,639)	(7,096,550)	(7,096,550)	-	(6,089)	-	-	-	خسارة السنة
3,546,988	(9,319,620)	(9,319,620)	-	-	409,084	457,524	12,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2010

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 26 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(7,096,550)	(1,142,679)	خسارة السنة
-	(8,598)	تعديلات سنوات سابقة
2,900,000	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
101,003	50,066	استهلاكات واطفاءات
(65,106)	3,229	خسائر (ارباح) بيع موجودات ثابتة
1,300,798	519,025	مصاريف تمويل
2,329,115	-	تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة
89,912	(5,700)	تعديلات القيمة العادلة
(440,828)	(584,657)	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
2,932,730	867,033	التغير في الذمم المدينة
3,128	(23,427)	التغير في الحسابات المدينة المتنوعة
(299,042)	(215,995)	التغير في الذمم الدائنة
140,599	(29,908)	ذمم مركز الايداع
1,071,184	55,591	مرايحات على قروض واستدراكاتها
471,620	(471,620)	دفعات مقبوضة مقدماً
(3,327)	94,674	التغير في الحسابات الدائنة المتنوعة
3,876,064	(308,309)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(449,602)	(315,751)	التغير في استثمارات من خلال الدخل
(3,575,726)	(681,019)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
5,512,712	3,379,234	استثمارات في شركات زميلة
1,300,636	40,912	بيع ممتلكات ومعدات
(101,930)	(46,278)	مشتريات ممتلكات ومعدات
2,686,090	2,377,098	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(1,300,798)	(519,025)	مصاريف تمويل
(5,806,538)	1,884,776	قروض وبنوك دائنة
(1,300,798)	(3,899,839)	بنوك دائنة
(7,107,336)	(2,534,088)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(545,182)	(465,299)	التغير في النقد
1,017,302	472,120	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة
472,120	6,821	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر السنة

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 26 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

1. تأسيس الشركة

تأسست شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية كشركة مساهمة عامة بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني رقم 22 لسنة 1997، برأس مال يبلغ ستة ملايين دينار ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (363) بتاريخ 4 ايار 2005 .

ومن أهم غايات الشركة القيام باعمال الوساطة لدى بورصة عمان وغيرها ، والقيام بعمليات شراء الاوراق المالية وبيعها والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية وخارجها ، وتقديم الاستشارات المالية للاستثمار في الاوراق المالية وأعمال امانة وإدارة الاستثمار ، وإدارة الاصدار بما لا يتعارض مع قانون هيئة الاوراق المالية والانظمة والقوانين والتعليمات الاخرى، وقد بدأت الشركة أعمالها بتاريخ 27 أيلول 2005.

قررت الهيئة العامة بتاريخ 14 تموز 2007 في اجتماعها الغير عادي زيادة رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ليصبح اثني عشر مليون دينار/سهم.

قررت الهيئة العامة بتاريخ 23 تشرين ثاني 2008 في اجتماعها غير العادي زيادة رأس مال الشركة المصرح به ليصبح اربعة وعشرون مليون دينار/سهم على ان يتم الطرح من خلال اكتتاب خاص و/أو دخول شريك استراتيجي وتفويض مجلس الادارة باتخاذ الاجراءات اللازمة والالية المناسبة لتنفيذ ذلك في الوقت المناسب.

وقد تم بناء على كتاب هيئة الأوراق المالية رقم 1553/1/3 بتاريخ 17 أيار 2011 إلغاء ترخيص إدارة الاستثمار.

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 16 شباط 2011 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

2. أساس اعداد القوائم المالية

1.2. عام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة.

تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرب المبالغ لا قرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية- 31 كانون الاول 2011

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) و يقضي هذا المعيار ما يلي:-

التصنيف وإعادة التصنيف

أما من حيث التصنيف يقضي المعيار بتصنيف الموجودات المالية ضمن مجموعتين

أ- موجودات مالية تقاس بالتكلفة المطفأة

ب- موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة

وبالتالي فقد تم إلغاء تصنيفات الموجودات المالية المتاحة للبيع و الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق .

و يتيح المعيار خيار تصنيف الموجودات المالية من (أ) إلى المجموعة (ب) بشرط أن يتم هذا التصنيف عند الاعتراف الأولي بالموجودات المالية وإن كان التصنيف ضمن هذه المجموعة يزيل التباس المحاسبي , أما عند التصنيف من المجموعة (ب) إلى مجموعه (أ) فإنه غير متاح .

أما الموجودات المصنفة ضمن المجموعة (ب) فعلى الإدارة أن تختار بين أن يتم الاعتراف بفروقات القيمة العادلة ضمن أرباح و خسائر الفترة أو الإعتراف بهذه الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى , وهكذا يحكم الإختيار أن يكون الموجود المالي من أدوات ملكية (أسهم) و أن لا يكون الاقتناء بغرض المتاجرة بالإعتبار عدم إمكانية الرجوع عند هذه المعالجة فيما بعد , و في كلا الخيارين يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح ضمن أرباح و خسائر الفترة.

القياس عند الاقتناء

يتم قياس الموجودات المالية المصنفة ضمن المجموعة (أ) عند الاقتناء بشكل أساسي بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء , أما الموجودات المالية المصنفة ضمن الموجودات ضمن المجموعة (ب) فتقاس بالقيمة العادلة فقط و يتم الاعتراف بتكاليف الاقتناء كمصاريف فترة ضمن أرباح و خسائر الفترة.

القياس بعد الاقتناء

بالنسبة للموجودات المالية المصنفة في المجموعة (أ) فيتم قياسها بالتكلفة المطفأة أما الموجودات المالية المصنفة ضمن المجموعة (ب) فيتم قياسها بالقيمة العادلة، و وفقاً لخيار الإدارة يتم معالجة الفروقات بالقيمة العادلة إما ضمن الأرباح وخسائر الفترة أو ضمن بنود الدخل الشامل الأخر .

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية- 31 كانون الاول 2011

2.2. استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واحكام واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة، وهذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الايرادات والمصاريف والمخصصات، كما يتطلب من ادارة الشركة بشكل خاص القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل مستمر من قبل الادارة ويتم معالجة التعديلات في التقديرات المحاسبية بتطبيقها والاعتراف بالفروقات الناجمة عنها في الفترة التي يتم فيها التعديل والفترات المستقبلية التي يمكن ان تتأثر بهذا التعديل.

3.2. أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب ارقام المقارنة - حيث لزم - لتتلاءم مع أرقام الفترة الحالية.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند اعداد هذه القوائم المالية، وقد تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية على جميع السنوات الظاهرة في القوائم المالية الا اذا تمت الاشارة الى غير ذلك، وهذه السياسات المحاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة:

1.3. النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

2.3. استثمارات في الشركات الزميلة

تمثل الاستثمارات في الشركات التي تمتلك الشركة (بيت الاستثمار) التأثير الجوهري في المشاركة في رسم سياستها وقراراتها الإدارية والمالية.

3.3. المدينون

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية- 31 كانون الاول 2011

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمقدار التدني المتوقع بالمبالغ التي يصبح لدى الادارة ادلة تشير الى شك في تحصيلها.

4.3. الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
15	اثاث وديكور
15-25	الات واجهزة مكتبية
15	تمديدات كهربائية وصحية وانظمة حماية
25	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث
15	سيارات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات والآلات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات والآلات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

5.3. الأصول غير الملموسة

تظهر الأصول غير الملموسة بالكلفة بعد استبعاد الإطفاء المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، ويتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للإفادة من هذه الأصول، ويتم مراجعة العمر الافتراضي في نهاية كل سنة مالية.

6.3. التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للإسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في قائمة الدخل.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية- 31 كانون الاول 2011

7.3. الدائنون والمبالغ المستحقة

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

8.3. المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ القوائم المالية مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الادارة.

9.3. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل الساري المفعول وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق، يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة بسبب عدم التثبت من امكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

10.3. حقوق الملكية

احتياطي اجباري

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة 10 بالمائة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة المكتتب، إلا إذا قررت الهيئة العامة الاستمرار في اقتطاع المخصص الى ان يبلغ رأس المال المكتتب به .

احتياطي اختياري

وفقاً لقانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية فإنه يحق للهيئة العامة للشركة أن تقرر اقتطاع نسبة لا تزيد على 20% من الأرباح السنوية الصافية للشركة لحساب الاحتياطي الاختياري، وللهيئة العامة أن تقرر استخدام هذا الاحتياطي لأغراض الشركة او توزيعه على المساهمين كأرباح إذا لم يستخدم في تلك الأغراض.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

11.3. الايرادات

تحقق المبيعات

يتم الاعتراف بالإيرادات عند إصدار الفاتورة، وتمثل الإيرادات قيمة الفواتير الصادرة لقاء عمليات بيع وشراء الأوراق المالية لعملاء الشركة خلال السنة المالية الحالية.

5. ذمم عملاء مدينة بالصافي

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011
دينار اردني	دينار اردني
6,165,177	6,317,299
1,417,962	145,783
(2,300,000)	(2,300,000)
<u>5,283,139</u>	<u>4,172,082</u>

ذمم عملاء وساطة
ذمم أطراف ذات علاقة - ايضاح 22
مخصص تدني ديون

6,598,371	6,033,513
-	808,882
(1,700,000)	(1,700,000)
<u>4,898,371</u>	<u>5,142,395</u>

ذمم عملاء تمويل بالهامش
ذمم اطراف ذات علاقة
مخصص تدني ديون

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
1,100,000	4,000,000
2,900,000	-
<u>4,000,000</u>	<u>4,000,000</u>

بما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم العملاء:
الرصيد في 1 كانون الثاني
ديون مشكوك في تحصيلها
الرصيد في 31 كانون الأول

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

6. استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	
دينار اردني	دينار اردني	القيمة الدفترية
1,281,153	1,507,692	تعديلات القيمة العادلة
(89,212)	5,700	القيمة العادلة
<u>1,191,941</u>	<u>1,513,392</u>	

7. أرصدة مدينة أخرى

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	
دينار اردني	دينار اردني	مصاريف مدفوعة مقدماً
48,445	48,561	تأمينات كفالات
141,800	141,800	أمانات صندوق ضمان التسوية
25,000	25,000	أمانات ضريبة ودائع
1,824	2,206	تكاليف إصدارات شركات تحت التأسيس
66,867	111,932	ذمم موظفين
62,974	28,345	ذمم أخرى
2,792	13,585	تأمينات مستردة
199	1,899	
<u>349,901</u>	<u>373,328</u>	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية- 31 كانون الاول 2011

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / المتوفرة للبيع

يمثل هذا البند استثمار الشركة في الموجودات المالية التي تم اعادة تصنيفها وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9).

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
201,230	-	أكاديمية الشرق الأوسط للطيران
207,756	-	بنك الجزيرة السوداني الأردني
-	1,093,077	8 استثمار الاولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
3,920,528	3,920,528	1.7 شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة
<u>4,329,514</u>	<u>5,013,605</u>	

1.7. مساهمة الشركة في شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة

تستثمر الشركة في شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة حيث كانت تمتلك 5,110,000 سهم والتي أصبحت بعد قرار تخفيض رأس المال 3,577,000 سهم، وقد نتج عن ذلك خسارة تم اثباتها ضمن بنود الدخل الشامل الاخر وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9، وقد تم ذلك وفقاً للسعر العادل لهذه الاسهم بعد التخفيض والتي تبلغ وفقاً لاعادة الاحتساب المنصوص عليه بتعليمات هيئة الاوراق المالية حوالي 0.55 دينار اردني للسهم، وتعتقد الادارة ان سعر السهم العادل هو 1.09 دينار اردني/سهم خصوصاً ان الشركة حققت نتائج ايجابية للشهور الستة الاولى المنقضية من عام 2011 وفقاً للمعلومات المفصّل عنها.

9. الاستثمارات في الشركات الزميلة

تم اعادة تصنيف استثمار الشركة في شركة الاولى للتمويل وشركة الاولى للتأمين من استثمارات في شركات زميلة الى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وذلك لانتهاء وجود التأثير الجوهري من قبل شركة بيت الاستثمار على القرارات الادارية والمالية حيث تم بناءً على الاتفاقية الموقعة مع شركة الاولى للتمويل بيع 2,100,000 من الاسهم المملوكة للشركة في شركة الاولى للتأمين بسعر دينار واحد لسهم وذلك في اطار اتفاق اعادة جدولة الدين .
فيما يلي ملخص الحركة على هذا البند:

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
11,221,061	3,379,234	الرصيد في 1 كانون الثاني
(3,920,528)	-	اعادة تصنيف خارج الشركات الزميلة (شركة الاولى للتمويل)
-	(1,093,077)	اعادة تصنيف خارج الشركات الزميلة (الاولى للتأمين)
(1,344,866)	-	بيع أسهم شركة زميلة (شركة ميثاق)
-	(2,286,157)	بيع اسهم شركة زميلة (الاولى للتأمين المساهمة العامة)
(247,318)	-	توزيعات ارباح شركات زميلة
(2,329,115)	-	تدني استثمارات في شركات زميلة
<u>3,379,234</u>	<u>-</u>	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية- 31 كانون الاول 2011

10. معدات وممتلكات

مجموع	آلات وأجهزة وبرامج	سيارات	أثاث وديكورات	موجودات تحت التنفيذ	الكلفة
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
463,210	189,854	18,790	165,026	89,540	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
180,251	156,600	-	120,159	44,432	اضافات
281,692	25,529	-	122,191	133,973	حذوفات
-	-	-	-	-	اعادة توجيه اصول
361,769	179,985	18,790	162,994	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2011
218,406	112,345	8,619	97,442	-	مجمع الاستهلاك
77,292	57,174	2,819	17,299	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
103,577	25,509	-	78,068	-	اضافات
192,122	144,010	11,438	36,674	-	حذوفات
169,648	35,975	7,252	126,320	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2011
217,577	50,283	10,171	67,583	89,540	القيمة الدفترية في 30 حزيران 2011
					القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2011

11. موجودات مالية برسم البيع

- في بداية عام 2011 قامت الشركة ببيع اسهمها في شركة بيت الاستثمار السوري الى شركة "آل السريع القابضة - قطر" بمبلغ 460,917 دينار اردني محققة بذلك ارباح 6,765 دينار اردني حيث تم قبض هذا المبلغ في عام 2010 و قد تم استكمال إجراءات البيع والتنازل عن الاسهم في 16 كانون الثاني 2011.
- في بداية عام 2012 قامت الشركة بالاتفاق على بيع حصصها في كل من "أكاديمية الشرق الأوسط للطيران" و "بنك الجزيرة السوداني" مع البنك التجاري الأردني مقابل تسوية ديون مع هذا البنك ولم يتم استكمال إجراءات البيع ونقل الملكية.

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011
دينار اردني	دينار اردني
460,917	-
-	201,230
-	256,615
460,917	457,845

شركة بيت الاستثمار السوري
أكاديمية الشرق الأوسط للطيران
بنك الجزيرة السوداني الأردني

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

12. القروض والتسهيلات البنكية

تتلخص القروض والتسهيلات التي حصلت عليها الشركة كما يلي :

31 كانون الأول 2010	31 كانون الاول 2011			
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	التسهيلات البنكية
6,010,795	28,168	-	28,168	البنك التجاري الاردني
				القروض
5,906,603	4,881,801	3,573,801	1,308,000	البنك الاستثماري
-	4,094,052	4,037,414	56,437	البنك التجاري
5,906,603	8,975,852	7,611,415	1,364,437	
2,000,000	-	-	-	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 1
5,000,000	2,000,000	-	2,000,000	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 2
2,006,319	2,097,496	-	2,097,496	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 3
9,006,319	4,097,496	-	4,097,496	
20,923,117	13,101,516	7,611,415	5,490,101	الاجمالي
				مراجعات مستحقة
139,027	139,027	-	139,027	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 1
45,750	15,250	-	15,250	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 2
1,050,929	859,851	-	859,851	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 3
1,235,706	1,014,128	7,611,415	1,014,128	

البنك التجاري

- بتاريخ 17 شباط 2008 حصلت الشركة على جاري مدين من البنك التجاري الاردني بمبلغ ثلاثة ملايين دينار اردني بفائدة 9.5% سنوياً وبعمولة صفر ، بتاريخ 19 تشرين الاول 2008 حصلت الشركة على تسهيلات اضافية بمبلغ مليوني دينار ليصبح اجمالي التسهيلات خمسة ملايين دينار اردني ويستحق القرض عند الطلب ، وقد تم تجديد الاتفاقية بنفس الشروط لمدة عام تنتهي بتاريخ 27 شباط 2011 وهذه التسهيلات كانت بضمان رهن من الدرجة الاولى قطعة الارض التي تملكها الشركة، وقد تم خلال العام 2010 بيع قطعة الأرض المرهونة وسداد جزء من القرض وتخفيض سقف الائتمان ليصبح 3,850,000 دينار، وقد تم اعادة تجديد هذه التسهيلات.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية- 31 كانون الاول 2011

البنك الاستثماري

- بتاريخ 21 ايار 2008 حصلت الشركة على قرض متناقص بمبلغ عشرة ملايين دينار اردني من البنك الاستثماري لغايات تمويل رأس المال العامل، وكانت نسبة الفائدة على القرض 9% وعمولة 1% سنوياً وتستحق قيمة القرض والفوائد المترتبة عليه على قسطين الاول بتاريخ 28 كانون ثاني 2009 والثاني بتاريخ 28 شباط 2010 وهذا القرض مضمون مقابل رهن اسهم قيمتها لا تقل عن 130% من قيمة رصيد القرض القائم.
- بتاريخ 24 اذار 2009 تم جدولة الرصيد المستحق على القرض كما بتاريخ 8 اذار 2009 وكان رصيد القرض القائم بذلك التاريخ 7,079,576 بفائدة مقدارها 11% سنوياً تحتسب على اساس الرصيد اليومي المدين وفقاً لدفاتر وقيد البنك ، وتحتسب الفائدة شهرياً وتضاف الى الرصيد في نهاية كل شهر ، وبعمولة 1% سنوياً وعمولة تجاوز 1% (ان وجد) اضافة الى العمولة العادية ، مع بقاء الضمانات على ما هي عليه .
- وبتاريخ 26 نيسان 2010 تمت إعادة جدولة القرض والاتفاق على تسديد مبلغ 109,000 دينار أردني شهرياً تبدأ من 30 تشرين الثاني 2010 شاملاً الفوائد والعمولات وعلى اقساط متساوية عددها 60 قسط علماً بأن سعر الفائدة 11% والعمولة 1% سنوياً.
- وقد تم الاتفاق في 28 شباط 2012 على جدولة جديدة لرصيد القرض المستحق بحيث يسدد على 3 دفعات نقدية الأولى في 1 تشرين الأول 2012 بمبلغ 1,000,000 دينار أردني والثانية في 1 حزيران 2013 بمبلغ 1,000,000 دينار أردني والدفعة الأخيرة في 5 كانون الثاني 2014 بباقي الرصيد.

شركة الأولى للتمويل

- بتاريخ 27 اذار 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوني دينار اردني لغرض الاستثمار في الاوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان وبمرابحة بمبلغ 549,000 دينار اردني تستحق السداد على 4 دفعات وقيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ 26 اذار 2011 وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الاولى للتمويل .
- بتاريخ 28 كانون أول 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ خمس ملايين دينار اردني لغرض الاستثمار في الأوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في برصة عمان وبمرابحة 11% سنوياً تستحق المربحات السداد خلال ثلاث سنوات وقيمة التمويل تستحق السداد بتاريخ 13 كانون الثاني 2011 وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الاولى للتمويل .

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الأول 2011

- بتاريخ 28 كانون الأول 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الأولى للتمويل بمبلغ مليوناً وخمسمائة ألف دينار أردني لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبمرابحة 9.25% من المبلغ للأشهر الثلاث الأولى وبنسبة 8.25% سنوياً من المبلغ للمدة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات ، وقيمة التمويل يستحق السداد على دفعتين الأولى بتاريخ 28 آذار 2010 والثانية بتاريخ 27 كانون أول 2011 ، وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الشركة الأولى للتمويل .
- تم في إطار اتفاق تسوية القروض المترتبة لشركة الأولى للتمويل بيع 2,100,000 سهم من اسهم شركة الأولى للتامين بسعر 1 دينار للسهم وتخفيض هذه القيمة من القروض المترتبة على الشركة .
- وقد قامت شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة برفع دعوى قضائية على شركة بيت الاستثمار للمطالبة بقيمة المديونية وترتب على ذلك توقيع الحجز التحفظي على الأموال المنقولة وغير المنقولة للشركة، ولا تزال القضية منظورة في محكمة البداية. (ايضاح 24).

13. ذمم عملاء دائنة

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011
دينار أردني	دينار أردني
344,950	139,285
4,205	251
349,155	139,536

ذمم عملاء وساطة
ذمم أطراف ذات علاقة - ايضاح 21

14. أرصدة دائنة أخرى

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011
دينار أردني	دينار أردني
1,769	32,028
2,600	43,542
1,908	1,909
5,601	5,601
2,325	1,381
55,328	55,328
26,966	26,402
-	11,770
-	13,392
96,497	191,353

مصاريف مستحقة غير مدفوعة
ذمم دائنة أخرى
مخصص مكافأة موظفين
أمانات رديات مساهمين
أمانات وسطاء
أمانات مساهمين - زيادة رأس المال
أمانات أرباح موزعة
أمانات ضريبة دخل وحل رواتب
أمانات ضمان اجتماعي

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية- 31 كانون الاول 2011

15. ضريبة الدخل

- تم احتساب ضريبة الدخل على ارباح الشركة للاعوام 2008 و2007 وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية.
- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام 2009.
- لم يتم اثبات مصروف لضريبة الدخل نظراً لان المصاريف المقبولة ضريبياً تتجاوز الإيرادات الخاضعة.

16. رأس المال

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011
دينار اردني/سهم	دينار اردني/سهم
12,000,000	12,000,000
12,000,000	3,000,000

رأس المال المصرح به
رأس المال المدفوع

وقد قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2011/3/20 مايلي :

- الغاء قرار اجتماع الهيئة العامة غير العادي السابق والمتخذ في اجتماعها بتاريخ 2008/11/23 المتعلق بزيادة رأس مال الشركة من (12) مليون سهم / دينار الى (24) مليون سهم / دينار.
- تخفيض رأس مال الشركة من (12) مليون سهم / دينار الى (3) مليون سهم / دينار وذلك لاطفاء خسائر متراكمة والبالغة (9) مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2010.
- اطفاء ما قيمته (319,620) ثلاثمائة وتسعة عشر ألف وستماية وعشرون دينار من رصيد الخسائر المتراكمة كما في 31 كانون الاول 2010 من رصيد حساب الاحتياطي الاختياري.
- زيادة رأس مال الشركة من (3) مليون سهم / دينار الى (12) مليون سهم / دينار عن طريق اصدار (9) مليون سهم / دينار بسعر دينار واحد دون علاوة اصدار عن طريق الاكتتاب العام او الخاص او شركاء استراتيجيين آخرين وتقويض مجلس الادارة بذلك.
- تعديل المواد ذات العلاقة بتخفيض راس مال الشركة وزيادته في عقد التأسيس والنظام الاسلسي للشركة.
- تعديل اسهم تأهيل عضوية مجلس الادارة من (50) ألف سهم الى (12,500) سهم كحد أدنى وتعديل المواد المتعلقة بذلك في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية- 31 كانون الاول 2011

- وقد وافق وزير الصناعة والتجارة بتاريخ 9 ايار 2011 على قرارات الهيئة العامة المذكورة اعلاه. وقد تم استكمال اجراءات تخفيض راس المال كما تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة (كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش/33714/363/1) بتاريخ 11 تموز 2011 وتم دفع الرسوم الخاصة بذلك الا ان اجراءات الزيادة لم تستكمل بعد.
- وقد قرر مجلس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في قراره رقم 2011/479 المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ 22 تشرين الثاني 2011 عدم الموافقة على تسجيل اسهم الزيادة في رأس المال عن طريق العرض العام للجمهور وعدم نفاذ نشرة الاصدار المتعلقة بها والطلب الى الشركة اعداد خطة محددة تتعلق بأعمالها وتصويب أوضاعها ليتم اعادة النظر في طلب تسجيل اسهم الزيادة وطرحها للاكتتاب العام.

17. صافي ايرادات العمولات

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011
دينار اردني	دينار اردني
436,562	30,021
213,818	2,309
650,380	32,330

ايرادات عمولات التداول النقدي
ايرادات عمولات التداول بالهامش

18. نفقات الموظفين

31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011
دينار اردني	دينار اردني
075,396	225,596
30,595	23,282
1,755	597
12,345	7,933
600	343
548	-
-	6,000
447,918	257,751

رواتب واجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مكافأة نهاية الخدمة
تأمين صحي وحياة
تنقلات
زي موظفين
مكافأة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية- 31 كانون الاول 2011

19. مصاريف ادارية وعمومية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
113,075	66,328	ايجارات
28,600	5,800	أتعاب مهنية
633	-	غرامات مدفوعة
790	-	طوابع واردات ودفاتر شيكات
4,565	2,699	ضيافة
50	25	اتعاب لجان
8,922	7,412	خدمات مشتركة وضريبة معارف
300	-	بدل تمثيل
9,375	5,901	مياه وكهرباء
1,750	960	تنظيفات
1,604	775	صيانة وتصليلات
12,151	3,306	قرطاسية ومطبوعات
880	8,000	اتعاب قضائية
1,375	460	تأمين وترخيص ومحروقات مركبات الشركة
2,605	(100)	تأمين موجودات الشركة
35,547	15,726	بريد وبرق وهاتف
4,103	3,631	دعاية واعلان
12,672	300	بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة
4,267	-	مصاريف اخرى
3,198	43,444	فروقات عملة
282	1,044	مصاريف تسويقية
46,321	34,964	رسوم ورخص
293,065	200,675	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية- 31 كانون الاول 2011

20. صافي فوائد وعمولات بنكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
794,090	775,059	فوائد مقبوضة عن التمويل بالهامش
25,067	8,003	فوائد مقبوضة أخرى
819,157	783,062	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
(2,119,955)	(1,302,087)	فوائد ومراجعات مدفوعة
<u>(1,300,798)</u>	<u>(519,025)</u>	الصافي

21. ربحية السهم

ان احتساب ربحية السهم الاساسية تعتمد على الارباح القابلة العائدة لحملة الاسهم العادية مقسومة على العدد المرجح للاسهم المدرجة والمصدرة خلال الفترة .

اما ربحية السهم المخفضة فتعتمد على ربحية السهم الاساسية والتي يتم تعديلها لاتاحة اصدار اسهمواثر التوزيعات بعد ضريبة الدخل على التحويلات المفترضة لجميع الخيارات المخفضة والاسهم العادية المخفضة .

فيما يلي بيان للارباح وعدد الاسهم المرجح المستخدم في احتساب ربحية السهم :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
(7,096,550)	(1,142,679)	خسارة السنة
12,000,000	8,250,000	عدد الاسهم المرجح
(0.591)	(0.139)	حصة السهم من الخسارة (دينار أردني/سهم)

22. خسائر الاستثمارات

تمثل خسائر الاستثمارات والتي نتجت عن بيع وشراء الاوراق المالية في محفظة المتاجرة للشركة لعامي 2010 و 2011.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

23. ذمم أطراف ذات علاقة

بلغ مجموع هذه الذمم حتى 31 كانون اول 2011 مبلغ 963,665 دينار اردني وهو ناتج عن تعامل اعضاء مجلس الادارة ، والموظفين الرئيسيين في شراء وبيع الاوراق المالية بالسوق سواء على حساب التعامل بالهامش أو من خلال التعامل النقدي.

فيما يلي المعاملات التي تمت مع أطراف ذات علاقة:

أ. عمليات تجارية (بيع وشراء):

العمولات		احجام التداول		أعضاء مجلس الإدارة مدراء رئيسيين
للمنة المنتهية في 31 كلون الاول		للمنة المنتهية في 31 كلون الاول		
2011	2010	2011	2010	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
182	19,592	44,490	4,558,473	
320	36,973	77,929	9,225,582	
502	56,565	122,419	13,784,055	

وقد تم التعامل مع الاطراف ذات العلاقة بنفس شروط التعامل مع العملاء الاخرين للشركة.

ب. تعويضات الموظفين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة:

الموظفون الرئيسيون في الشركة يتمثلون في المدير العام والمدراء الرئيسيون في الشركة ومدير التدقيق الداخلي فيها والموظفين الذين لهم علاقة مباشرة باعمال التداول، علماً بأنه قد تم إعادة هيكلة الموظفين حيث اصبح عددهم 18 موظفاً من أصل 34 موظف خلال النصف الأول من العام.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

وفيما يلي التعويضات التي تم دفعها الى الموظفين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة:

2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
243,035	177,947	الرواتب والاجور
8,595	-	مكافآت
-	8,794	بدل تنقلات
14,500	-	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
266,130	186,741	

ت. ارصدة الاطراف ذات العلاقة القائمة كما في نهاية العام:

المطلوب الى اطراف ذات علاقة (الذمم الدائنة)		المطلوب من اطراف ذات علاقة (الذمم المدينة)		
31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2011	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
4,205	251	500,300	125,878	اعضاء مجلس الادارة
-	-	917,662	837,787	الموظفين الرئيسيين
4,205	251	1,417,962	963,665	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية- 31 كانون الاول 2011

24. ادارة المخاطر المالية

- عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة للادوات المالية التي تستخدمها الى المخاطر التالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر تحويل العملات
- ان معظم تعاملات الشركة بالدينار الاردني وتقتصر التعاملات الاجنبية على الدولار الامريكي وسعر صرفه ثابت مقابل الدينار الاردني مما يجعل أثر مخاطر تحويل العملات غير جوهري على القوائم المالية.
- مخاطر اسعار الفائدة
- يمكن ان تتعرض الشركة لمخاطر اسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة مثل: البنوك الدائنة، ونظراً لأن البنوك الدائنة قصيرة الاجل فإن المخاطر التي تتعرض لها الشركة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة غير جوهري.
- مخاطر الائتمان
- تنشأ هذه المخاطر عن التعامل بالنقد والنقد المعادل والودائع البنكية مع المؤسسات المالية والذمم المدينة، التي قد ينجم عنه تخلف او عجز المدينون والاطراف الاخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

أما بالنسبة للتعاملات مع المؤسسات المالية فإن الشركة تتعامل مع مؤسسات مالية مملوكة.

أما بالنسبة للتعاملات مع العملاء الذين تتعامل معهم الشركة فتلتزم الشركة بسقوف ائتمانية مراقبة للعملاء وتتم متابعة الذمم القائمة بشكل مستمر، وتعتقد ادارة الشركة بأنها غير معرضة بدرجة كبيرة الى مخاطر الائتمان حيث انها تقوم بمتابعتها.

• مخاطر السيولة

تقوم ادارة الشركة بتخطيط التدفقات النقدية للشركة وتتم مراقبة هذه التدفقات من قبل الادارة والادارة المالية بشكل مستمر للتأكد من توفر السيولة اللازمة والكافية لتسيير الانشطة التشغيلية والتأكد في ذات الوقت من عدم مخالفة او تجاوز حدود او شروط اي تسهيلات بنكية وتظهر القوائم المالية ان الشركة تعاني من مشكلة في السيولة في المدى القصير ويظهر الايضاح رقم 26 خطة الادارة لمواجهة مشكلة.

- ادارة رأس المال

إن إدارة الشركة وهي تقوم بإدارة رأس المال تهدف الى ضمان استمرارية الشركة بما يضمن تحقيق العوائد للمساهمين وبما يضمن المحافظة على هيكل رأسمال مناسب وكاف لتخفيض كلفة رأس المال.

ولغرض المحافظة على هيكل رأس المال فإن الادارة تقوم بإجراء التعديلات اللازمة على هيكل رأس المال في ضوء التغيرات في ظروف العمل ، هذا وقد تم دعوة الهيئة العامة لاجتماع غير عادي لاتخاذ قرار بشأن اعادة هيكلة رأس المال خلال.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2011

القيمة العادلة للأدوات المالية

- تتمثل الادوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتتكون الموجودات المالية للشركة : من النقد والنقد المعادل والذمم المدينة والموجودات المالية المخصصة من خلال الربح والخسارة وبعض الارصدة المدينة في الموجودات الأخرى، في حين تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة وبعض الارصدة الدائنة من المطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة للادوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الادوات.

25. القضايا المقامة على الشركة

- هناك دعاوى مقامة من قبل أحد الجهات المقرضة بمجموع مديونيتها البالغة 7,536,433 دينار أردني ويرى محامي الشركة أن امكانية كسبها وارد ومقبول والقضيتين لا تزالان في دور اصدار القرار من محكمة البداية.
- هناك قضية تحمل رقم 2010/708 لدى محكمة بداية حقوق اربد وموضوعها بدل عطل وضرر ولا زالت قيد النظر لدى المحكمة مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ 7,001 دينار.

26. الالتزامات المحتملة

- على الشركة بتاريخ المركز المالي الالتزامات الطارئة التالية:
- مقابل كفالات بنكية قيمتها 344,390 دينار اردني.
- مبلغ 245,363 دينار أردني مقابل اتعاب قضايا قد تترتب على الشركة مقابل قضايا مرفوعة.

27. أمور أخرى

- فيما يلي خطة الإدارة لمواجهة مشكلة السيولة في الاجل القصير:
- استكمال زيادة رأس المال بمبلغ 9 مليون دينار أردني واعادة العمل على انفاذ نشرة الاصدار والسير في الاجراءات لدى هيئة الاوراق المالية حيث قامت الشركة بتصويب ما يلي:
 - ابرام اتفاقيات اعادة جدولة مع الجهات الدائنة مما ساهم في تأجيل استحقاقات القروض لمدة عام واكثر.
 - الاتفاق مع بعض المدينين على جدولة الارصدة المدينة مما يساهم وعلى المدى الطويل باسترداد تلك المبالغ وتوفير السيولة للشركة وهي الان بصدد عمليات جدولة أخرى مع المدينين.
- تم بيع بعض الاستثمارات للشركة مما ساهم في توفير سيولة.