

جلوبيل  
Global

للخدمات العالمية

التاريخ: 2012/04/5  
إشارة رقم: 231/2012

FT-BROKER 94 - 1024612

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،  
دائرة الترخيص و التفتيش

تحية طيبة وبعد ،،،

سندا لاحكام المادة 71 من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ،فاننا نرفق نكد  
طيه ما يلي :

- 1- التقرير السنوي لعام 2011 .
- 2- صورة عن البيانات المالية الخاصة بشركة بيت الاستثمار العالمي - الاردن كما هي في 31 كانون الاول  
لعام 2011 مدققة حسب الاصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

اقبلوا فائق الاحترام و التقدير ،،،

خالد زكريا  
الرئيس التنفيذي



|  |
|--|
| بورصة عمان<br>الدائرة الإدارية والمالية<br>الديوان |
| ١٠ نيسان ٢٠١٢                                      |
| الرقم المتسلسل: ١٧٩١                               |
| رقم الملف: ٩٤                                      |
| الجهة المختصة: هيئة الأوراق المالية                |

- نسخة مركز الإيداع للأوراق المالية .
- نسخة بورصة عمان .

## فهرس محتويات التقرير

متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005):

|    |  |
|----|--|
| 1  | الوضع القانوني للشركة و صفا لأنشطتها الرئيسية  |
| 2  | الوضع التنافسي للشركة و حصتها من الشوق من تاريخ التأسيس  |
| 3  | تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية من تاريخ التأسيس  |
| 4  | تحليل المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها خلال السنة المالية.   |
| 5  | الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، و وصف للأحداث المهمة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.  |
| 6  | بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين و الشركاء في الشركة و موظفي الشركة، مؤهلاتهم، خبراتهم و رتبهم الوظيفية.  |
| 7  | الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة.   |
| 8  | وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة  |
| 9  | الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.   |
| 10 | السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية وذلك منذ تأسيس الشركة.   |
| 11 | التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك التوسعات أو مشروعات جديدة و الخطوة المستقبلية للشركة للسنة القادمة على الأقل و توقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة.   |
| 12 | مقدار أتعاب التدقيق للشركة و مقدار اي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له.  |
| 13 | الميزانية العمومية للعام المالية المنتهي 2011 التي تتضمن :<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• حساب الأرباح و الخسائر.</li> <li>• قائمة التدفق النقدي.</li> <li>• الإيضاحات حول البيانات المالية.</li> <li>• تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية للشركة و أن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.</li> </ul> |
| 14 | إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.   |
| 15 | إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.   |
|    | إقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس هيئة المديرين و المدير العام و المدير المالي للشركة  |

1- الوضع القانوني للشركة ووصفها لأنشطتها الرئيسية :

- تأسست شركة بيت الاستثمار العالمي – الأردن بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 كشركة ذات مسؤولية محدودة و سجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى وزارة الصناعة و التجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (10449) بتاريخ 2005/07/20.
- و هي إحدى الشركات المالية المملوكة بالكامل لشركة بيت الاستثمار العالمي ش.م.ك.م. وتعتبر من شركات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة خدمات مدير الإصدار / مدير الاستثمار / أمين الاستثمار / المستشار المالي / الوساطة المالية / التمويل على الهامش.
- كما أنها عضو في سوق رأس المال و تمارس أعمالها من خلال معتمدين فنيين و إداريين مؤهلين على مستوى عالي من الكفاءة.
- معلومات الشركة: شركة بيت الاستثمار العالمي – الأردن.
- مركز الشركة الرئيسي: عمان
- رأس مال الشركة: يتألف رأسمال الشركة من عشرين مليون دينار إلى عشرين مليون حصة قيمة الحصة الواحدة دينار أردني واحد.
- أسماء الشركاء وحصة كل شريك:

| الجنسية | مقدار الحصة       | اسم الشريك                          |
|---------|-------------------|-------------------------------------|
| كويتية  | 100% من رأس المال | شركة بيت الاستثمار العالمي ش.م.ك.م. |

- مدة الشركة : غير محدودة
- إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة و تصريف شؤونها هيئة مديرين مكونة من (4) أعضاء يتم اختيارها من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات.
- غايات الشركة : " شريطة الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية ":
- ممارسة أعمال الحفظ الأمين.
- إدارة الإصدار.
- أمانة الاستثمار.
- إدارة الاستثمار
- الاستشارات المالية
- القيام بأعمال الوساطة بما في ذلك الوساطة المالية و الوسيط لحسابه
- إنشاء و تأسيس صناديق الاستثمار المشترك وفقاً للقوانين و الأنظمة المعمول بها.
- تملك الأموال المنقولة و الغير منقولة.
- إبرام العقود و الاتفاقيات التجارية.

طوبيل  
Global  
صورة طبق الأصل

- الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية سواء كانت مالية أو صناعية أو عقارية أو سياحية أو تجارية أو زراعية أو خدمية وذلك عن طريق تأسيس المشاريع الاستثمارية أو المشاركة في تأسيس الشركات و/ أو المساهمة مع رؤوس أموالها وإدارة وتملك أية شركة أو مشروع أو مؤسسة مهما كان نوعها أو غاياتها.

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من سوق عمان المالي:

احتلت شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن ( 15 ) من حيث التداول في سوق عمان المالي حيث بلغ حجم التداول للأسهم من تاريخ 2011/01/01 وحتى نهاية عام 2011 (152,339,518) دينار وبما يعادل (2.67 %) من إجمالي حجم التداول في سوق عمان المالي.

| التاريخ                                      | الشركة      | السوق          | ترتيب الشركة | حصة الشركة من السوق |
|--|-------------|----------------|--------------|---------------------|
| من تاريخ<br>2009/01/01 و<br>لغاية 2009/12/31 | 676,005,705 | 19,336,647,036 | 69/6         | 3.50 %              |
| من تاريخ<br>2010/01/01 و<br>لغاية 2010/12/31 | 531,987,834 | 13,382,801,069 | 65/5         | 4.00 %              |
| من تاريخ<br>2011/01/01 و<br>لغاية 2011/12/31 | 152,339,518 | 5,703,694,100  | 65/15        | 2.67 %              |

3- تطور رأس المال الشركة و حقوق الملكية فيها منذ التأسيس:

تطور رأس مال و حقوق الملكية للشركة منذ التأسيس بتاريخ 2005/07/02 و لغاية نهاية العام 2011 ليصبح حسب التالي:

1- رأس المال :

| اسم الشريك                 | الجلسة | حصة الشريك        |
|----------------------------|--------|-------------------|
| شركة بيت الاستثمار العالمي | كويتية | 100% من رأس المال |

2- حقوق الملكية:

| حقوق الملكية                      | 2010        | 2011       |
|-----------------------------------|-------------|------------|
| رأس المال                         | 17,000,000  | 20,000,000 |
| الاحتياطي الإجمالي                | 179,267     | 488,902    |
| (خسائر) الأرباح المدورة           | (2,898,069) | (379,377)  |
| احتياطي اختياري                   | -           | 1,211,946  |
| التغير المتراكم في القيمة العادلة | 60,135      | -          |
|                                   | 14,341,333  | 21,321,471 |

#### 4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية :

إن المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية موضحة بشكل مفصل في الإيضاحات الملحقة من..... بالبيانات المالية، و فيما يلي بعض النسب المالية التي توضح المركز المالي للشركة كما في 2011/12/31:

|                                   |          |
|-----------------------------------|----------|
| نسبة السيولة / الالتزامات         | 600.04 % |
| نسبة الذمم المدينة / حقوق الملكية | 41.73 %  |
| نسبة الالتزامات / حقوق الملكية    | 2.77 %   |
| نسبة صافي حقوق الملكي / رأس المال | 106.61 % |
| نسبة الذمم الدائنة / حقوق الملكية | 0.87 %   |

5- الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، ووصف الأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية:

فيما يلي ملخص لأهم انجازات الشركة خلال العام 2011:

- تمكنت الشركة من تحقيق حجم تداول بلغ **152,339,518** ونسبة 2.67% من حجم التداول الإجمالي لسوق عمان المالي و احتلت المركز ( 15 ) من أصل ( 65 ) شركة عاملة في السوق.
- قامت الشركة بتقديم خدماتها من خلال منتج الهامش و بلغت قيمة المحافظ الممولة عن طريق هذا المنتج بتاريخ 2011/12/31 ما يقارب سبعة مليون دينار بقيمة سوقية اثني عشر مليون دينار
- قامت الشركة باستحداث أنظمة رقابية جديدة وذلك للمساعدة فيأخذ القرارات الانتمانية و تحديد المخاطر التي يمكن أن تلحق بالشركة من خلال حسابات الهامش الممنوحة للعملاء مما يساعد على حماية حقوق الشركة.
- دمج شركة بيت الاستثمار العالمي – الأردن مع شركة البيت الكوني للوساطة وإعادة هيكلة رأس المال المدفوع للشركتين بحيث أصبح يساوي (20) مليون دينار أردني وأصبحت حقوق الملكية تعادل (21,321) مليون دينار تقريباً كما في 2011/12/31.
- تسديد جميع الأرصدة المكشوفة لدى البنوك الأردنية وبذلك أصبحت قيود ودفاتر الشركة خالية من أية أرصدة مدينة للبنوك بل على العكس أصبح لديها فوائض نقدية وودائع لدى البنوك الأردنية وصلت إلى ما يقارب (3.5) مليون دينار.
- تحصيل جزء من الديون المشكوك في تحصيلها والمتأية من الشركة المندمجة (شركة البيت الكوني للوساطة المالية)، حيث بلغ إجمالي المبالغ التي تم تحصيلها (204,120) دينار والتي تشكل ما نسبته (5%) من مخصص الديون كما في تاريخ الدمج.
- حافظت الشركة على علاقتها مع عملائها واستطاعت زيادة عدد العملاء العاملين بالشركة مما زاد من قدرتها على تحقيق عمولات وعوائد مما كان له الأثر الإيجابي على نتائج الشركة في عام 2011.
- تم احتساب التدني في القيمة السوقية لأصول الشركة وعكسها محاسيباً مما يثبت أن الوضع المالي للشركة كما في 2011/12/31 يعكس تماماً الوضع الحقيقي للشركة كما في تاريخ إعداد البيانات المالية.
- قامت الشركة بتسييل بعض استثماراتها مما أثر إيجابياً على التدفقات النقدية للشركة في عام 2011.

- تم اعتماد سياسات وإجراءات عمل لجميع دوائر الشركة واعتماد أنظمة رقابية مما يساهم في تقليل المخاطر المواقبة لمثل هذه الأعمال.

- وفيما يتعلق بخدمات الاستثمارات البنكية فقد قامت الشركة خلال العام بإبرام عدة اتفاقيات مع شركات أردنية و غير أردنية كان أبرزها شركة مالترانس للوكالات السياحية و شركة الصفحات الصفراء و شركة رم للاستثمار في النقل الجوي و شركة مصانع الورق و الكرتون الأردنية و شركة صندوق جلوبال مينا ماكرو، حيث شملت خدمات التقييم المالي و الطرح الخاص و غيرها من خدمات الاستثمارات مالية.

-6- بيان أسماء أعضاء هيئة المديرين و الشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبتهم الوظيفية:

#### 1. بيان بأعضاء هيئة المديرين

##### السيد بدر عبد الله السميظ

المنصب: رئيس هيئة المديرين.

المؤهل العلمي: بكالوريوس علوم إدارية من جامعة شامبان في الولايات المتحدة الأمريكية.  
الخبرات العملية: يتمتع بخبرة تتجاوز 30 عاما في إدارة الأصول والبنوك والتمويل، وهو من الشخصيات المعروفة في السوق الرأسمالي الكويتي، شغل السميظ منصب العضو المنتدب لشركة المستشارون الماليون العرب قبل أن يؤسس جلوبل مع أعضاء آخرين من الإدارة التنفيذية عام 1998، ويشغل أيضا رئاسة وعضوية مجالس إدارات العديد من المؤسسات المحلية والإقليمية، من بينها شركة المنار للتمويل والإجارة وشركة الامتيازات الخليجية ولجنة الإدراج في سوق دبي المالي العالمي.

##### السيدة منى فروانه

المنصب: نائب رئيس هيئة مديرين، رئيس لجنة التدقيق

المؤهل العلمي: -ماجستير إدارة أعمال، جامعة باث - المملكة المتحدة

- بكالوريوس في العلوم الاداريه الاوروبيه، جامعة كنت - المملكة المتحدة

الخبرات العملية: -نائب الرئيس لدائرة الأعمال الدولية في شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت منذ

2010

- مدير شؤون المالية والتخطيط في شركة عارف للطاقة القابضة - الكويت من 2008-2009

-رئيس التخطيط والرقابة في شركة أفون للمستحضرات - المانيا من 2005-2006

- مراقب مالي في جنرال الكترينك - المانيا في 2005

##### السيد فؤاد درويش

المنصب: عضو هيئة مديرين، عضو لجنة التدقيق

المؤهل العلمي:

-شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة دبي الامريكه -2007

-شهادة بكالوريوس في الاقتصاد، جامعة تورنتو - كندا 1995

الخبرات العملية:

-نائب الرئيس الأول ورئيس دائرة الوساطة في بيت الاستثمار العالمي - الكويت منذ 2010

- رئيس قسم المبيعات وخدمة العملاء في بنك ابوظبي الوطني - دولة الإمارات من 2006-2010

- إدارة الرقابة المصرفية في البنك الإمارات المركزي - دولة الإمارات من 2004-2006

- مسؤول قسم الخدمات المصرفية و العلاقات البنكية في البنك الإمارات المركزي - دولة الإمارات من

2004-2007

### السيد سامر عبوشي

المنصب: عضو هيئة مديرين، عضو لجنة التدقيق

المؤهل العلمي:

- شهادة محلل مالي معتمد CFA، 2008
- بكالوريوس إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية ببيروت - 2003

### الخبرات العملية:

- مساعد نائب الرئيس لدائرة الاستثمارات البنكية - شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت منذ 2006.
- مدير استثمار في شركة ريادة كابيتال للاستثمار - الكويت من 2005-2006.
- إدارة خدمات مخاطر الأعمال - ارنست ويونغ - الكويت من 2003-2005.

7- الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها و مؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :  
مرفق طياً

### هيئة مديري الشركة:

يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من السادة التالية أسماؤهم:

- السيد/ بدر عبد الله السميح - رئيس هيئة مديرين
- السيدة/منى فروانه - نائب هيئة مديرين
- السيد / فؤاد درويش - عضو هيئة مديرين
- السيد / سامر عبوشي - عضو هيئة مديرين

### الشركاء:

الشركة مملوكة بالكامل إلى بيت الاستثمار العالمي ش.م.ك.م

كشفت بأسماء الإدارة العليا و الموظفين و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية:

### الإدارة العليا:

- السيد / خالد زكريا - الرئيس التنفيذي.
- السيد / علي سهيل الشنطي - نائب الرئيس / دائرة إدارة الثروات
- السيد / وائل كمال الصناع - رئيس دائرة مالية الشركات
- السيد / محمد عبد المطلب الحلواني - مدير مالي.
- السيد / سامر عبد الله صالح سعيد - مدير دائرة الوساطة المحلية.
- السيدة / فائزة وهيب القصاب - مدير عمليات.
- السيدة / ديماء عبد القادر الدويك - مدير دائرة الرقابة و الانتماء.
- السيد/ فراس محمد الصيفي - مدير الدائرة القانونية.
- الأنسة / رهام محمد خير الحوراني - رئيس دائرة الامتثال.

طويل  
Global  
صورة طبق الأصل

- موظفي الشركة :

| الاسم                           | الرتبة الوظيفية                              | المؤهلات العلمية                          | الشهادات وبرامج التأهيل   |
|---------------------------------|--|---|---|
| خالد محمد وليد توفيق زكريا      | الرئيس التنفيذي                              | بكالوريوس علوم مالية و<br>مصرفية          | مدير استثمار، مستشار مالي، أمين<br>استثمار، مدير إصدار                      |
| أحلام حسني علي مصطفى            | مديرة مكتب                                   | دبلوم                                     | دبلوم سكرتارية  |
| عني سهيل أحمد الشنطي            | قائد فريق أول                                | بكالوريوس إدارة أعمال                     | ماجستير في علوم المالية / دبلوم<br>علوم مالية                               |
| وائل كمال جاد الصنّاع           | مدير دائرة الاستثمارات<br>البنكية            | بكالوريوس إدارة أعمال                     | ماجستير في الأوراق المالية الدولية<br>والاستثمارات المصرفية و مدير<br>إصدار |
| سامر عبدالله صالح سعيد          | مدير دائرة الوساطة<br>المحلية                | بكالوريوس إدارة أعمال                     | وسيط مالي/ماجستير تسويق   |
| هيثم محمد توفيق حسن ارشيدات     | وسيط مالي رئيسي                              | بكالوريوس مالية                           | وسيط مالي   |
| لينا موسى مصطفى عبد الفتاح      | وسيط مالي                                    | بكالوريوس محاسبة                          | وسيط مالي   |
| الينا فتحي عبدالقادر حسن        | مدير دائرة خدمة العملاء                      | بكالوريوس في العلوم<br>الإدارية           |   |
| سلمى زهير عبدالهادي زكريا       | خدمة العملاء                                 | دبلوم                                     |   |
| رهام محمد خير ياسين الحوراني    | مديرة دائرة الامتثال                         | بكالوريوس قانون                           | شهادة ضابط امتثال مرخص / شهادة<br>إدارة المخاطر                             |
| فراس محمد حسن الصيفي            | مدير في دائرة الشؤون<br>القانونية            | بكالوريوس حقوق                            | ماجستير في قانون التجاري الدولي   |
| ديما عبدالقادر عبدالحكيم الدويك | مدير في دائرة الإنتمان و<br>الرقابة الداخلية | بكالوريوس في العلوم المالية<br>و المصرفية | ماجستير في العلوم المالية و<br>المصرفية                                     |
| محمد عبدالمطلب صياح<br>الحنواني | مدير مالي                                    | بكالوريوس محاسبة                          |   |
| فراس أحمد عبدالرحيم الحيارى     | محاسب  | بكالوريوس محاسبة                          | دبلوم محاسبة / دبلوم في نظام<br>المعلومات المحاسبية                         |
| رنا احسان خليل فاخوري           | مسؤولة شؤون الموظفين                         | بكالوريوس إدارة أعمال<br>دولية            |   |
| داليا صالح حسين القصاص          | منسقة شؤون الموظفين                          | بكالوريوس أدب انجليزي                     |   |
| فايزه فاضل وهيب القصاب          | مديرة العمليات                               | بكالوريوس إدارة أعمال                     |   |
| حمزة إبراهيم محمد أبو عزام      | مسؤول عمليات                                 | بكالوريوس اقتصاد                          |   |
| محمد عبدالله محمد أبو شوايش     | مشرف أنظمة معلومات<br>رئيسي                  | بكالوريوس علم الحاسوب                     | دبلوم في المحاسبة المالية المحوسبة /<br>شهادة مساعد شبكات من CISCO          |
| محمد أحمد محسن                  | فني تكنولوجيا المعلومات                      | بكالوريوس نظم المعلومات<br>المحاسبية      |   |
| أحمد صلاح السيد حسن             | حارس   | مرحلة الإبتدائية                          |   |
| أيمن أحمد عبدالرحمن الدروع      | سائق   | مرحلة الإبتدائية                          |   |
| منى محمد خير محمد خلوصي<br>جوال | موظفة استقبال                                | بكالوريوس أدب عربي                        |   |
| فتحي أبو العينين أحمد عبد العال | مراسل  | مرحلة الإبتدائية                          |   |
| طهينا عاتف عطائه الشقارين       | موظفة استقبال                                | بكالوريوس علم آثار                        |   |

بلغ عدد موظفي الشركة ( 25 ) موظف خلال العام 2011 بمؤهلات علمية مختلفة، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة المبين سابقاً.

| المؤهل العلمي | العدد |
|---------------|-------|
| ماجستير       | 4     |
| بكالوريوس     | 20    |
| دبلوم         | 2     |

برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:  
لم يتم ترشيح أي من الموظفين لأية دورات تدريبية خلال العام 2011.

#### 8- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

تتأثر الشركة بالعوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية والعوامل الأخرى المرتبطة بالأردن، وبالقوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها. علماً بأن الاقتصاد الأردني يتأثر إلى حد كبير بالتطورات السياسية والاقتصادية التي تشهدها الدول المجاورة، ودول منطقة الشرق الأوسط والاقتصاد العالمي بشكل عام.

#### 9- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية:

قررت إدارة المجموعة تصفية جميع شركاتها التابعة (عدا شركة نورا للاستثمار) خلال عام 2010. تم الحصول خلال عام 2011 على مخالصات نهائية لهذه الشركات من قبل الجهات الرسمية وتم حلال العام 2011 تصفية 16 شركة تابعة من أصل 18 شركة قررت المجموعة تصفيتها.

فيما يلي تفاصيل نتائج أعمال هذه الشركات للسنة:

| 2010        | 2011       |  |
|-------------|------------|--|
|             |            | دينار دينار                              |
| 94,143      | -          | الإيرادات                                |
| 554,428     | (139,067)  | (خسارة) ربح بيع موجودات شركة تابعة       |
| (1,090,097) | (63,199)   | المصاريف                                 |
| (441,526)   | ( 202,266) | الخسارة من العمليات المتوقعة قبل الضريبة |
| -           | (938)      | ضريبة الدخل                              |
| (441,526)   | ( 203,204) | الخسارة من العمليات المتوقعة بعد الضريبة |

فيما يلي موجودات ومطلوبات هذه الشركات كما في 31 كانون الأول:

| 2010 | 2011 |
|------|------|
|------|------|

| دينار          |                     | الموجودات  |
|----------------|---------------------|--|
| 7,012          | 1,790               | نقد وأرصدة لدى البنوك                                  |
|                | 1,337               | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| 125,076        | -                   | موجودات مالية متوفرة للبيع                             |
| 685,939        | -                   | موجودات مالية للمتاجرة                                 |
| 3,198          | 86                  | أرصدة مدينة أخرى                                       |
| <b>821,225</b> | <b><u>3,213</u></b> | <b>مجموع الموجودات</b>                                 |
|                |                     | <b>المطلوبات</b>                                       |
| (4,981)        | -                   | أرصدة دائنة أخرى                                       |
| (4,981)        | -                   | <b>مجموع المطلوبات</b>                                 |
| <b>816,244</b> | <b><u>3,213</u></b> | <b>صافي الموجودات</b>                                  |

10- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة و الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة:

| 2005      | 2006      | 2007      | 2008        | 2009        | 2010        | 2011        |                 |
|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|
| 2,666,391 | 5,742,478 | 9,257,431 | 3,222,154   | 8,425,060   | 14,341,333  | 21,321,471  | حقوق الملكية    |
| 7,717     | (863,328) | 1,244,456 | (8,904,434) | (6,736,090) | (1,161,977) | (1,274,351) | (خسائر) الأرباح |

#### 11- التطورات المستقبلية العامة للشركة

- ما زال الاقتصاد الأردني تحت تأثير الأزمة المالية العالمية والربيع العربي اللذان يعصفان بالمنطقة العربية، مما يجعل من الرؤية خلال العام 2012 غير واضحة. وبناءً عليه، سوف تواصل الشركة سياسة توفير الخدمات المالية وخدمات الوساطة المميزة لعملائها مع الأخذ بعين الاعتبار مخاطر السوق من أجل التحوط والحد من هذه المخاطر المصاحبة للوضع الاقتصادي.

- ومن جهة أخرى سوف تستمر الشركة في سياسة ضبط المصاريف والنفقات وذلك في كافة النواحي التشغيلية لتناسب حجم العمل مع الحفاظ على النوعية في الخدمة وتحقيق الأهداف والغايات.

- ومن أهم التطورات المستقبلية الهامة التي تطمح الشركة في تحقيقها خلال العام 2012 هي زيادة قاعدة الخدمات المالية التي نقدمها لتشمل خدمات الحافظ الأمين ووسيط لحسابه من خلال السعي للحصول على التراخيص من هيئة الأوراق المالية والجهات الرقابية. حيث نتوقع الشركة أن يعود ذلك

بالنفع عليها من خلال تحسن نوعية الخدمة المقدمة للعملاء واستقطاب أكبر عدد ممكن من العملاء الذين يرغبون في التعامل مع شركة مالية تلبية أكبر كمية من احتياجاتهم. حيث من المتوقع أن تؤدي زيادة هذه الخدمات إلى تحقيق عوائد أفضل على رأس المال من خلال الإيرادات المتحققة والعمولات المقبوضة.

- من جهة أخرى، ستواصل الشركة زيادة حصة الشركة من حجم التداول من خلال استقطاب عملاء للوساطة يمتازون باستقلاليتهم ومن ذوي الملاءة المالية الجيدة و التعامل النوعي الذي يمتاز بالتنوع في المحافظ مع عدم التركيز.

- وعلى صعيد كادر الموظفين، تسعى الشركة لتطوير المستوى الفني للعاملين بشكل يضمن استمرار العطاء و الإنتاجية ورفع مستوى الأداء.

- هذا وتتوقع الشركة أن تحقق إيرادات في العام 2012 من جراء عمليات الاستشارات المالية ، كما وتتوق أن تحقق نمو في إيرادات الوساطة بالمقارنة مع العام 2011.

#### 12- أتعاب مدقق الحسابات :


بلغت أتعاب المدقق لعام 2011 مبلغ ( 11,940 ) دينار شاملة ضريبة المبيعات.

13- إقرار بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين ونائب رئيس هيئة المديرين و المراقب المالي للشركة:

#### إقرار

تقر شركة بيت الاستثمار العالمي- الأردن بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

  
مدير المدير المالي  
محمد الحلواني


  
الرئيس التنفيذي  
خالد زكريا

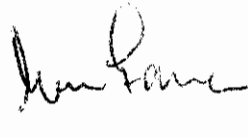
  
رئيس هيئة مديرين  
بدر عبد الله السميث


14- إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2011:

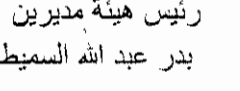
#### إقرار

تقر هيئة مديري شركة بيت الاستثمار العالمي – الأردن بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2012.

  
عضو هيئة مديريين  
سامر عبوشي

  
عضو هيئة مديريين  
فؤاد درويش


  
نائب رئيس هيئة  
منى فروانه


  
رئيس هيئة مديريين  
بدر عبد الله السميظ

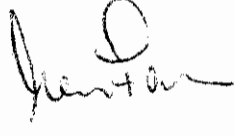
15- إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .


إقرار

تقر هيئة مدير شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

  
عضو هيئة مديريين  
سامر عبوشي

  
عضو هيئة مديريين  
فؤاد درويش

  
نائب رئيس هيئة  
منى فروانه

  
رئيس هيئة مديريين  
بدر عبد الله السميظ

طوبل Global  
صورة طبق الأصل

شركة بيت الإستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١١

جلوبل  
Global  
صورة طبق الأصل

# إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن  
محاسبون قانونيون  
سنتوق بريد ١١٤٠  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
صندوق: ١١٤٠ - هاتف: ٥٥٥٢٠٠٠ - ٥٥٥٢٠٠١  
فاكس: ٥٥٥٢٠٠٠ - ٥٥٥٢٠٠١  
www.ey.com/me

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى شركاء شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

## تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن ("الشركة") وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة لتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة للتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

## مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

## مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء للنتيجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن للتدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

## الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كلفة النواحي الجوهرية، للمركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ الأردن  
إرنست ويونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ آذار ٢٠١٢

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٠         | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ | إيضاحات  |
|--------------------------------|------------------------|--|
| دينار                          | دينار                  |  |
| <b>الموجودات</b>               |                        |  |
| ٩٣,١٩٦                         | ٣,٥٦٢,٦٤٨              | ٥ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك                         |
| -                              | ٨٨٨,٦٥١                | ٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   |
| ١,٢٠٦,٧٢٥                      | -                      | ٦ موجودات مالية للمتاجرة                                   |
| ٣,٨٤٦,٦٨١                      | -                      | ٧ موجودات مالية متوفرة للبيع                               |
| -                              | ١,٧٥٠,٠٠٠              | ٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٥,٨٩٢,٠٠٤                      | -                      | ٨ موجودات مالية أخرى                                       |
| -                              | ٨٩,٠٩٠                 | تسوية التداول  |
| ١,٠٥٦,٦١١                      | ١٠,٧٩١,٠٩٢             | ٩ ندم مدينة وأرصدة مدينة أخرى                              |
| -                              | ٤٧١,١٩٥                | ١٢ مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة                          |
| -                              | ٦٢,٦٦٧                 | ١٠ موجودات غير ملموسة                                      |
| ١,٧٥٠,٠٠٠                      | ١,٧٣٠,٠٠٠              | ١١ استثمارات عقارية  |
| ٢,٦٤٢,٨٩٣                      | ٢,٥٦٢,٨١٧              | ١٣ ممتلكات ومعدات  |
| ٨٢١,٢٢٥                        | ٣,٢١٣                  | ١٤ موجودات شركات تابعة تحت التصفية                         |
| ١٧,٣٠٩,٨٣٥                     | ٢١,٩١١,٣٧٣             | مجموع الموجودات  |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b> |                        |  |
| <b>المطلوبات</b>               |                        |  |
| ٤٦١,٠١٣                        | ٢,٤٧٠                  | ٥ بنوك دائنة   |
| ٨٢,٥٢٠                         | ٤٢٧,٤٧٧                | ١٥ ندم دائنة وأرصدة دائنة أخرى                             |
| ٢,٣٩٤,٩٨٧                      | -                      | ١٢ مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة                         |
| ٢٥,٠٠١                         | ١٥٩,٩٥٥                | ١٦ مخصص ضريبة الدخل  |
| ٤,٩٨١                          | -                      | ١٤ مطلوبات شركات تابعة تحت التصفية                         |
| ٢,٩٦٨,٥٠٢                      | ٥٨٩,٩٠٢                | مجموع المطلوبات  |
| <b>حقوق الملكية -</b>          |                        |  |
| ١٧,٠٠٠,٠٠٠                     | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠             | ١٧ رأس المال المدفوع                                       |
| ١٧٩,٢٦٧                        | ٤٨٨,٩٠٢                | ١٧ احتياطي اجباري  |
| -                              | ١,٢١١,٩٤٦              | ١٧ احتياطي اختياري   |
| ٦٠,١٣٥                         | -                      | التغير المتراكم في القيمة العادلة                          |
| (٢,٨٩٨,٠٦٩)                    | (٣٧٩,٣٧٧)              | خسائر متراكمة  |
| ١٤,٣٤١,٣٣٣                     | ٢١,٣٢١,٤٧١             | صافي حقوق الملكية  |
| ١٧,٣٠٩,٨٣٥                     | ٢١,٩١١,٣٧٣             | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                              |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

طويل  
Global  
صورة طبق الأصل

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

| ٢٠١٠          | ٢٠١١          | إيضاحات | العمليات المستمرة  |
|---------------|---------------|---------|--|
| دينار         | دينار         |         |  |
|               |               |         | الإيرادات -  |
| ١٤٠٣٦٠١ر      | -             |         | أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع                         |
| ٦٠٥٠٠٥ر       | ٢٨٣٠٩٢٧       |         | إيرادات الفوائد  |
| ١٤٥٠٤١٨ر      | ١٠٧٠٧٧٧       |         | أتعاب إدارة صناديق استثمارية                                 |
| ٤٧٥٠٠٠ر       | ٢٦٠٠٠٠        |         | أتعاب إدارة إصدارات واستشارات مالية                          |
| -             | ٢٣٦٠٤٧٩       |         | عمولات وساطة   |
| -             | ٢٥٣٠٧٥٢       |         | فوائد تمويل على الهامش                                       |
| ٤٩٠١٦٦ر       | ٢٦٠٠٤٣        |         | إيرادات إيجارات  |
| -             | ٧٠٧٠٦         |         | إيرادات أخرى   |
| ٢٠٢٥٠٠٦٩٠ر    | ٩٤١٠٦٨٤       |         | مجموع الإيرادات  |
| ١٠٧٦١٠٤٧٤ر    | ١٠٤٣٨٠٤٩١ر    | ١٩      | ينزل: مصاريف إدارية  |
| -             | ٣٤٤٠٥٤٥       | ١٨      | خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٨٩٠٢٣٥        | -             | ١٨      | خسائر موجودات مالية للمتاجرة                                 |
| ٤٣٧٠٠٥٢ر      | -             |         | خسارة تنفي في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع                |
| ٣٣٤٠٨١٢ر      | -             |         | خسارة تنفي في قيمة استثمارات عقارية                          |
| ٣٤٨٠٥٦٧ر      | ٤٧٠٦٨٨        |         | مصاريف تمويل   |
| -             | ١٨٢٠١٠٧       | ٩       | مخصص ندم مشكوك في تحصيلها                                    |
| ( ٧٢٠٠٤٥١ )   | ( ١٠٧٠٧١٠٤٧ ) |         | خسارة السنة من العمليات المستمرة                             |
| ( ٤٤١٠٥٢٦ )   | ( ٢٠٣٠٢٠٤ )   | ١٤      | الخسارة من العمليات المتوقفة بعد الضريبة                     |
| ( ١٠١٦١٠٩٧٧ ) | ( ١٠٢٧٤٠٣٥١ ) |         | خسارة السنة  |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

طوبل Global  
صورة طبق الأصل

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية- الأردن  
قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

| ٢٠١٠        | ٢٠١١        |
|-------------|-------------|
| دينار       | دينار       |
| (١,١٦١,٩٧٧) | (١,٢٧٤,٣٥١) |
| ٧٨,٢٥٠      | -           |
| (١,٠٨٣,٧٢٧) | (١,٢٧٤,٣٥١) |

خسارة السنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى  
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع  
مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

جوهيل  
Global  
صورة طبق الأصل

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

| رأس المال المدفوع | احتياطي اجباري | احتياطي اختياري | التغير المتراكم في القيمة المعادلة | خسائر متراكمة | المجموع     |   |
|-------------------|----------------|-----------------|------------------------------------|---------------|-------------|---|
| دينار             | دينار          | دينار           | دينار                              | دينار         | دينار       |   |
| ١٧,٠٠٠,٠٠٠        | ١٧٩,٢٦٧        | -               | ٦٠,١٣٥                             | (٢,٨٩٨,٠٦٩)   | ١٤,٣٤١,٣٣٣  | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ -                         |
| -                 | -              | -               | (٦٠,١٣٥)                           | ٦٠,١٣٥        | -           | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١                             |
| ١٧,٠٠٠,٠٠٠        | ١٧٩,٢٦٧        | -               | -                                  | (٢,٨٣٧,٩٣٤)   | ١٤,٣٤١,٣٣٣  | أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)                 |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠         | ٣٥٨,٣٣٨        | ٨,٢٦٤,١٥٧       | -                                  | ٣,٧٢٢,٩٠٨     | ١٥,٣٥٥,٤٠٢  | الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١١                      |
| -                 | (٤٨٧,٠٢)       | -               | -                                  | -             | (٤٨٧,٠٢)    | دمج شركة تحت سيطرة مشتركة (إيضاح ٤)                             |
| -                 | -              | (٧,٠٥٢,٢١١)     | -                                  | -             | (٧,٠٥٢,٢١١) | تصفية شركات تابعة (إيضاح ١٤)                                    |
| -                 | -              | -               | -                                  | (١,٢٧٤,٣٥١)   | (١,٢٧٤,٣٥١) | إطفاء جاري الشريك للمدين في حساب الإحتياطي الإختياري (إيضاح ١٧) |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٤٨٨,٩٠٢        | ١,٢١١,٩٤٩       | -                                  | (٢٧٩,٣٧٧)     | ٢١,٣٢١,٤٧١  | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١                               |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠        | ١٧٩,٢٦٧        | -               | (١٨,١١٥)                           | (٦,٧٣٦,٠٩٢)   | ٨,٤٢٥,٠٦٠   | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -                         |
| -                 | -              | -               | ٧٨,٢٥٠                             | (١,١٦١,٩٧٧)   | (١,٠٨٣,٧٢٧) | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠                             |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠         | -              | -               | -                                  | -             | ٢,٠٠٠,٠٠٠   | مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة                               |
| -                 | -              | -               | -                                  | -             | ٥,٠٠٠,٠٠٠   | زيادة رأس المال   |
| -                 | -              | -               | -                                  | ٥,٠٠٠,٠٠٠     | ٥,٠٠٠,٠٠٠   | إطفاء الخسائر المتراكمة في حساب جاري الشريك (إيضاح ١)           |
| ١٧,٠٠٠,٠٠٠        | ١٧٩,٢٦٧        | -               | ٦٠,١٣٥                             | (٢,٨٩٨,٠٦٩)   | ١٤,٣٤١,٣٣٣  | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠                               |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

Global  
صورة طبق الأصل

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون لأول ٢٠١١

| ٢٠١٠          | ٢٠١١          | إيضاحات   |
|---------------|---------------|---|
| دينار         | دينار         |   |
| ( ٧٢٠,٤٥١ )   | ( ١,٠٧١,٤٧ )  | <b>الأنشطة التشغيلية</b>  |
| ( ٤٤١,٥٢٦ )   | ( ٢٠٣,٢٠٤ )   | خسارة السنة من العمليات المستمرة قبل الضريبة  |
| ( ١,١٦١,٩٧٧ ) | ( ١,٢٧٤,٦٧٥ ) | خسارة السنة من العمليات المتوقفة قبل الضريبة  |
| ٣٤٤,٠٨١       | ٤١٦,٦٨٤       | تعديلات -   |
| ( ١,٤٠٣,٦٠١ ) | -             | استهلاكات وإطفاءات  |
| ١,١٢٣,٨٧٤     | -             | أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع  |
| -             | -             | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة                                 |
| -             | ٩٢,٧٣٤        | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٥٠٢,٩٠٩       | -             | ١٨ خسارة تكفي في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع                                    |
| ٣٣٤,٨١٣       | -             | خسارة تكفي في قيمة استثمارات عقارية   |
| -             | ١٨٢,١٠٧       | مخصص ندم مشكوك في تحصيلها   |
| ( ٥٥٤,٤٢٨ )   | -             | ربح بيع شركة تابعة  |
| ٣٤٨,٦٠٠       | ٤٧,٦٨٨        | مصاريف تمويل  |
| ( ٦٠٥,٠٨٣ )   | ( ٢٨٣,٩٢٧ )   | إيرادات الفوائد   |
| -             | ٢٢٥,٣٤٠       | تغيرات رأس المال العامل -   |
| ٥٨٦٠          | -             | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                              |
| ( ٥٠١,٤٣٨ )   | ٤٤٩,٨١٠       | موجودات مالية للمتاجرة  |
| -             | ٤٠٣,٢٤٨       | نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى  |
| ( ٥٢٨,٥٥٢ )   | ( ٦٢٣,٧١٨ )   | تسوية التداول   |
| ( ١٤٦,٥٢٩ )   | -             | نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى  |
| ( ٢,٢٤١,٤٧١ ) | ( ٣٦٤,٣٨٥ )   | ضريبة الدخل المدفوعة  |
| -             | ٢,٧٨٦,٥٤٦     | <b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>                             |
| ٤,١٢٥,١٦٤     | -             | <b>الأنشطة الاستثمارية</b>  |
| ( ٢,٥٤٢ )     | ( ١٧,٩٧٠ )    | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر                            |
| -             | ( ٩,٨٦٠ )     | موجودات مالية متوفرة للبيع  |
| ٧,٨٧٠         | ٢٤٧           | شراء ممتلكات ومعدات   |
| ٤٢٣,٩١٨       | ٦٠٠,١٨١       | شراء موجودات غير ملموسة   |
| ٣,٧٠٠,٠٠٠     | ٨١٣,٠٣١       | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات   |
| ٦٠٥,٠٨٣       | ٢٨٣,٩٢٧       | موجودات مالية أخرى  |
| -             | ٤,٤٨١,٨٢٠     | بيع موجودات شركات تابعة تحت التصفية   |
| ٨,٨٥٩,٤٩٣     | ٩,٩٣٧,٩٢٢     | فوائد مقبوضة  |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠     | -             | ٤ النقد المتملك مع الشركة المنمجة   |
| ( ٩,٤٦٩,٦٢٦ ) | -             | <b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</b>                                    |
| ٣٧٧,٦٠٦       | ( ٥,٦٠٣,٥٧٦ ) | <b>الأنشطة التمويلية</b>  |
| ( ٣٤٨,٦٠٠ )   | ( ٤٧,٦٨٨ )    | زيادة رأس المال   |
| ( ٧,٤٤٠,٦٢٠ ) | ( ٥,٦٠١,٢٦٤ ) | قروض بنكية مدفوعة   |
| ( ٨٢٢,٥٩٨ )   | ٣,٩٢٢,٢٧٣     | نم جهات ذات علاقة   |
| ٤٦٢,٢٩٣       | ( ٣٦٠,٣٠٥ )   | فوائد مدفوعة  |
| ( ٣٦٠,٣٠٥ )   | ٣,٥٦١,٩٦٨     | ٥ صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية                                  |
|               |               | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه   |
|               |               | النقد وما في حكمه في بداية السنة  |
|               |               | النقد وما في حكمه في نهاية السنة  |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

(١) علم

تأسست شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٠٥ برأسمال مصرح به قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. تمت زيادته خلال السنوات ليصبح ١٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي الذي عقد في ٢٤ آذار ٢٠١٠ إطفاء مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار من رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ في حساب الجاري للدائن لشركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت وهذا وقد تم استكمال هذه الاجراءات بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٠.

قررت الهيئة العامة لشركة البيت الكوني للوساطة المالية والهيئة العامة لشركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن في اجتماعهما غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١١ دمج شركة البيت الكوني للوساطة المالية البالغ رأسمالها قبل الدمج ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار، في شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن، بحيث يصبح رأسمال شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بعد الدمج ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وإطفاء صافي الخسائر المتراكمة والبالغة ٣,٧٣٢,٩٠٨ دينار وإبقاء الفائض في حساب الاحتياطي الإختياري وقد تم استكمال هذه الإجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١١ (إيضاح ٤).

قررت هيئة المديرين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١١ إطفاء الذمة المدينة للشريك شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت البالغة ٧,٠٥٢,٢١١ دينار في رصيد الإحتياطي الإختياري و البالغ ٨,٢٦٤,١٥٧ دينار ليصبح رصيد الإحتياطي الإختياري بعد الإطفاء ١,٢١١,٩٤٦ دينار.

إن من أهم غايات المجموعة الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والأسواق المالية العربية والدولية بما في ذلك شراء وبيع الأوراق المالية، وإدارة المحافظ المالية والاستثمارية من أسهم وسندات وأوراق مالية مشابهة داخل المملكة وخارجها، والوساطة المالية والوسيط لحسابه وتأسيس صناديق الاستثمار المشترك وممارسة أعمال الحافظ الأمين و/أو تمويل على الهامش و/أو أمانة الإستثمار و/أو إدارة استثمار و/أو استثمارات مالية.

يقع المقر الرئيسي للشركة في الشيمساني - عمان، للمملكة الأردنية الهاشمية.

(٢-١) أسس الإعداد

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

## أسس توحيد القوائم المالية -

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن والقوائم المالية لشركتها التابعة (شركة نورا للاستثمار).

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي تجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة من قبل الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.

يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة وشركتها التابعة.

### (٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الحالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة السابقة باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق المعيار الجديد والمعيار المعدل للتالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١١:

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الاموات المالية

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما صدر يمثل المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما تم تعريفها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٥. في المراحل اللاحقة، سوف يتطرق مجلس معايير المحاسبة الدولية إلى محاسبة التحوط وخسائر تدني الموجودات المالية. يتوقع استكمال هذا المشروع خلال عام ٢٠١٢.

قامت المجموعة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيار. نتج عن تطبيق هذا المعيار إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: يمثل هذا البند الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: هي موجودات مالية تنحصر بادوات ملكية ولم تعد تخضع لاختبار خسائر تدني الموجودات المالية.

إن أثر التغيير في السياسة المحاسبية هو كما يلي:

| قبل التعديل | بعد التعديل | الأثر بعد التعديل |
|-------------|-------------|-------------------|
| دينار       | دينار       | دينار             |
| (٢٨٩٨٠٦٩)   | (٢٨٣٧٩٣٤)   | ٦٠١٣٥             |
| ٦٠١٣٥       | -           | (٦٠١٣٥)           |
| (٢٨٣٧٩٣٤)   | (٢٨٣٧٩٣٤)   | -                 |

خسائر مترابطة  
التغير المترابك في القيمة العادلة

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات المصنفة سابقاً حسب معيار (٣٩) كاستثمارات مالية متوفرة للبيع والتي تبلغ قيمتها العادلة ٢٠٩٢٧٥ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك وفقاً لنموذج أعمالها ووفقاً لاعتقاد الإدارة بأن الغرض من امتلاكها هو بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)  
ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١١. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة. ان التعريف الجديد يؤكد على النظرة المتناسقة للعلاقات مع الجهات ذات العلاقة ويوضح الظروف التي يمكن من خلالها أن يكون لموظفي الإدارة الرئيسيين تأثير على علاقات المنشأة مع الجهات ذات العلاقة. بالإضافة الى ذلك، فإن التعديل يقدم إعفاء من المتطلبات العامة للإفصاح عن الجهات ذات العلاقة للمعاملات مع الحكومة والمنشآت الأخرى التي تعتبر جهات ذات علاقة بسبب سيطرة الحكومة نفسها أو سيطرتها المشتركة أو تأثيرها الجوهري على كل من المنشأة المعدة للتقارير وأي من تلك المنشآت الأخرى.

لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

#### (٢-٢) أهم السياسات المحاسبية

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:-

#### موجودات مالية للمتاجرة - (وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ - مطبق قبل أول كانون الثاني ٢٠١١)

هي موجودات مالية قامت المجموعة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الأجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الأسعار السوقية لهذه الموجودات.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء)، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة في نفس فترة حدوث التغيير بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

هي الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل الموحدة عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة للناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

## موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك ضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المنورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التكني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

## موجودات مالية متوفرة للبيع - (وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ - مطبق قبل أول كانون الثاني ٢٠١١)

هي موجودات مالية لا تنتج نية المجموعة إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تكدي في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسائر التكني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التكني حيث يتم استرجاع خسائر التكني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التكني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

## ذمم مدينة -

تسجل الذمم المدينة بمبلغ لفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقرر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل الديون وتشطب الديون المدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

## موجودات غير ملموسة -

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض في القيمة ويتم لطفاء الموجودات غير الملموسة بنسب سنوية تتراوح ما بين ٢٠٪ إلى ٢٥٪.

## إستثمارات عقارية -

يتم إثبات الاستثمارات العقارية بتاريخ الشراء بالكلفة متضمناً تكاليف الشراء والتي تمثل قيمتها العادلة بتاريخ الشراء.

إذا أصبحت العقارات المستخدمة من قبل المجموعة استثمارات عقارية، فإن المجموعة تقوم بتطبيق السياسة المتعلقة بالممتلكات والمعدلات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

يتم قياس الاستثمارات العقارية بعد ذلك بالكلفة. ويتم استهلاكها باستخدام طريقة القسط الثابت بما يتناسب مع عمرها الإنتاجي وبنسبة سنوية تبلغ ٢٪. هذا ولا يتم استهلاك الأراضي.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الإستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادهما وتسجيل التكني في قائمة الدخل الموحدة.

#### ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة.

تستهلك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب سنوية تتراوح ما بين ٢٪ إلى ٢٠٪.

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

#### ذمم دائنة ومستحقات -

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

#### مخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام قانوني أو فعلي ناتج عن حدث سابق وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

#### ضريبة الدخل -

تقوم المجموعة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقا لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ ووفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

#### النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

#### التقاص -

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### إثبات الإيرادات والإعتراف بالمصاريف -

يتم تحقق الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للمجموعة نتيجة لعملية تبادلية قابلة للقياس بصورة موثوقة.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات للفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

#### القيمة العادلة -

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية.

#### المعاملات بالعملة الأجنبية -

يتم تسجيل للمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية باسماء العملات الأجنبية الواسطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة وتظهر هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة باستخدام طريقة الكلفة المطفأة.

#### (3) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنيّة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٤) اندماج الأعمال

دمج شركة البيت الكوني للوساطة المالية

قررت الهيئة العامة لشركة البيت الكوني للوساطة المالية والهيئة العامة لشركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن في اجتماعهما غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١١ دمج شركة البيت الكوني للوساطة المالية البالغ رأسمالها قبل الدمج ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار، في شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن، بحيث يصبح رأسمال شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بعد الدمج ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

حيث أن الشركتين تخضعان لسيطرة مشتركة، فإن السياسة المحاسبية التي تنطبق على اندماج شركة البيت الكوني للوساطة المالية في شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن هي سياسة تجميع الأعمال وذلك من تاريخ الدمج في ١٥ أيار ٢٠١١. وبناءً على عقد الاندماج فقد نتج عن عملية الدمج ما يلي:

- زيادة رأس مال شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن من ١٧٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار إلى ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار.
  - شطب صافي خسائر متراكمة بمبلغ ٣٧٣٢٩٠٨ دينار.
  - تحويل الرصيد المتبقي من حقوق ملكية شركة البيت الكوني للوساطة المالية والبالغ ٨٢٦٤١٥٧ دينار إلى إحتياطي إختياري.
- تم دمج صافي موجودات شركة البيت الكوني للوساطة المالية بقيمتها الدفترية كما في ١٥ أيار ٢٠١١ وتفاصيلها كما يلي:

| دينار           | الموجودات  |
|-----------------|--|
| ٩٨٨٦٣٨٤         | نم مدينة   |
| ٩٧٢٣٥٢          | أرصدة مدينة أخرى   |
| ٢٧١٠٠           | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة                           |
| ٢٦٠٢٧٢          | ممتلكات ومعدات   |
| ١٧٥٠٠٠٠         | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٩٤٠٨٨           | موجودات غير ملموسة                                       |
| ٤٤٨١٨٢٠         | نقد وأرصدة لدى البنوك                                    |
| <u>١٧٤٧٢٠١٦</u> |  |
|                 | المطلوبات  |
| ١٠٥٩١٦٠         | نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى                               |
| ١٠٥٧٩٥          | مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة                          |
| ٢١١٦٧٥٥         |  |
| <u>١٥٣٥٥٢٦١</u> | صافي الموجودات   |
|                 |  |
| دينار           | التدفق النقدي عند الدمج:                                 |
| <u>٤٤٨١٨٢٠</u>  | النقد المتملك مع الشركة المتدمجة                         |

كما تم اظهار نتائج أعمال شركة البيت الكوني للوساطة المالية اعتباراً من تاريخ الدمج في ١٥ أيار ٢٠١١ و لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٥) النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة، البنود المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

| ٢٠١٠             | ٢٠١١             |
|------------------|------------------|
| دينار            | دينار            |
| ٩٣,٦٩٦           | ٣,٥٦٢,٦٤٨        |
| ٧,٠١٢            | ١,٧٩٠            |
| (٤٦١,٠١٣)        | (٢,٤٧٠)          |
| <u>(٣٦٠,٣٠٥)</u> | <u>٣,٥٦١,٩٦٨</u> |

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك\*  
النقد والأرصدة لدى البنوك المتعلقة بالشركات تحت التصفية  
ينزل: بنوك دائنة\*\*\*

\* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠          | ٢٠١١             |
|---------------|------------------|
| دينار         | دينار            |
| ٣٦٥           | ١٧٠              |
| -             | ٢٩,٥٢٨           |
| ٩٣,٣٣١        | ٣,٥٣٢,٩٥٠        |
| <u>٩٣,٦٩٦</u> | <u>٣,٥٦٢,٦٤٨</u> |

نقد في الصندوق  
أرصدة لدى البنوك  
ودائع لدى البنوك\*\*\*

\*\* يمثل هذا البند تسهيلات إئتمانية متمثلة في حساب جاري مدين ممنوحة للمجموعة من قبل بنك عودة - الأردن بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبفائدة سنوية ٩% (٢٠١٠): تسهيلات ممنوحة من قبل بنك عودة - الأردن وبنك الإسكان للتجارة والتمويل بسقف ٢,١٨٦,٩٠٠ دينار و٥٠٠,٠٠٠ دينار على التوالي وبمعدل فائدة سنوية ٩% إلى ٩%.

تم منح هذه التسهيلات للمجموعة مقابل رهن أسهم البنك الإسلامي المملوكة من قبل المجموعة (إيضاح ٦) ورهن الأرض والمبنى المقام على الأرض المملوكة من قبل المجموعة (إيضاحي ١١ و١٣).

\*\*\* يتم ربط الودائع لدى البنوك لفترات تتراوح ما بين شهر إلى ثلاثة أشهر. تراوحت الفائدة السنوية على ودائع المجموعة خلال عام ٢٠١١ ما بين ٣% - ٤% (٢٠١٠: ١% - ٣%).

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر/موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠      | ٢٠١١    |
|-----------|---------|
| دينار     | دينار   |
| ١,٢٠٦,٧٢٥ | ٨٨٨,٦٥١ |

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي\*

\* يتضمن هذا البند استثمار المجموعة في أسهم البنك الإسلامي الأردني والبالغة ٣,٠٧,٦٩٢ سهم وبقيمة سوقية بلغت ٨٤٦,١٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مرهونة لصالح بنك عودة - الأردن مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة من قبل البنك (إيضاح ٥)، (٢٠١٠: ٣,٠٧,٦٩٢ سهم بقيمة سوقية ٩٢٣,٠٧٦ دينار).

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠      | ٢٠١١      |              |
|-----------|-----------|--------------|
| دينار     | دينار     |              |
| ٣,٨٤٦,٦٨١ | -         | أسهم شركات   |
| -         | ١,٧٥٠,٠٠٠ | سندات شركات* |

- \* يمثل هذا البند سندات شركة التسهيلات التجارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة اسمية ٢٥,٠٠٠ دينار للسند الواحد وتحمل فائدة سنوية تبلغ ٨٪ تدفع كل ستة أشهر. تستحق السندات بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٣.
- إن جميع هذه السندات لم تتجاوز تاريخ استحقاقها وغير مشكوك في تحصيلها.

(٨) موجودات مالية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠      | ٢٠١١  |                                    |
|-----------|-------|------------------------------------|
| دينار     | دينار |                                    |
| ٢,٢٥٠,٠٠٠ | -     | أوراق تجارية*                      |
| ٣,٦٤٢,٠٠٤ | -     | ذمة شركة الأردن الأولى للاستثمار** |
| ٥,٨٩٢,٠٠٤ | -     |                                    |

- \* يمثل هذا البند كمبيالات على شركة الأردن الأولى للاستثمار المساهمة العامة المحدودة بمبلغ ٢,٢٥٠ مليون دينار بسعر فائدة ٩٪ سنوياً حيث استحققت هذه الكمبيالات بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١٠ ولم يتم سدادها في تاريخ الاستحقاق.
- خلال شهر حزيران ٢٠١١، تمت الموافقة على تسديد الكمبيالات المستحقة والفوائد المستحقة عليها لغاية ٣٠ نيسان ٢٠١١ و البالغة ٢,٤٠٠,٧٩٢ دينار مقابل نقل ملكية ٢,٣٣٤,٤٧٠ دينار وحدة استثمارية في صندوق جلوبال مينا فاينانشال أسيتس لصالح المجموعة والتي كانت مملوكة من قبل شركة الأردن الأولى.

قررت إدارة الصندوق (جلوبال مينا فاينانشال أسيتس) بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١١ تسهيل ١٤٪ من وحدات الصندوق الاستثمارية وبذلك انخفضت حصة المجموعة في الصندوق بواقع ٣٣٥,٩٩٢ وحدة استثمارية و قام الصندوق بنفع مبلغ ٣٥٠,١٨١ دينار مقابل الوحدات التي تم تسهيلها.

قامت المجموعة بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠١١ ببيع الاستثمار المتبقي في الصندوق لشركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت بالكلفة البالغة ٢,٠٥٥,٠٥٢ دينار.

- \*\* يمثل هذا البند ذمة شركة الأردن الأولى للاستثمار المساهمة العامة المحدودة بمبلغ ٣,٦٤٢,٠٠٤ دينار والتي تمثل رصيد القيمة المدفوعة من قبل شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بدل ثمن قطعة ارض مشتراه من قبل شركة الأردن الأولى للاستثمار، هذا وقد تم تحويل كامل الرصيد لحساب ذمة شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت خلال شهر كانون الثاني ٢٠١١ حسب الاتفاق مع شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت.

(٩) ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠    | ٢٠١١      |  |
|---------|-----------|--|
| دينار   | دينار     |  |
| -       | ٦٥٢٨٨٠٣   | ذمم عملاء التمويل على الهامش             |
| -       | ٦٥٣٧٦٨١   | ذمم عملاء الوساطة                        |
| ٤٧٨٣٤   | ٤٧١٧٨     | ذمم مدينة أخرى                           |
| ٧١٤٠    | ٢٩٤١      | ذمم موظفين                               |
| ١٣٧٦٥   | ١٣٧٦٥     | تأمينات مستردة                           |
| ٣٣١٣٣   | ٣٩٨١٤     | مصاريف مدفوعة مقدماً                     |
| ٣٧٧٢٥٩  | ١٦٤٧٨٩٦   | تأمينات كفالات                           |
| ٥٢٤٠٧٦  | ٧٢١٣٤     | إيرادات فوائد مستحقة                     |
| ٣٢٧٤٦   | ٨٩٢٦      | أتعاب إدارة إستثمارات مستحقة وغير مقبوضة |
| ٢٠٦٥٨   | ٥٩٩٢١     | أمانات ضريبة الدخل                       |
| -       | (٤١٦٧٩٦٧) | ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها          |
| ١٠٥٦٦١١ | ١٠٧٩١٠٩٢  |  |

وفيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

| ٢٠١٠  | ٢٠١١      |                           |
|-------|-----------|---------------------------|
| دينار | دينار     |                           |
| -     | ٤٠٩٦٦٥٠   | سمح شركة تحت سيطرة مشتركة |
| -     | ١٨٢١٠٧    | المخصص للسنة              |
| -     | ( ١١٠٧٩٠) | ديون معدومة               |
| -     | (٤١٦٧٩٦٧) | رصيد نهاية السنة          |

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الاول:

| المجموع | الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها |              |             |            | ٢٠١١ | ٢٠١٠ |
|---------|--|--------------|-------------|------------|------|------|
|         | ١٨٠ يوم فأكثر                          | ٩١ - ١٨٠ يوم | ٣١ - ٩٠ يوم | ١ - ٣٠ يوم |      |      |
| دينار   | دينار                                  | دينار        | دينار       | دينار      |      |      |
| ٨٩٤٥٦٩٥ | ٨٣٤٠٥٥٧                                | ٢٢٥٩٢        | ٣٠٢٣٥١      | ٢٨٠١٩٥     | ٢٠١١ |      |
| ٤٧٨٣٤   | ٢٧٦١٨                                  | -            | ٤٦٤         | ١٩٧٥٢      | ٢٠١٠ |      |

في تقدير ادارة المجموعة فانه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. إن معظم هذه الذمم مغطاة بالمحافظ الإستثمارية للعملاء.

(١٠) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| رخصة وساطة<br>مالية | أنظمة حاسوب | المجموع  |
|---------------------|-------------|----------|
| دينار               | دينار       | دينار    |
| ٢٠٠.٠٠٠             | ٩٦.٣١٢      | ٢٩٦.٣١٢  |
| -                   | ٩.٨٦٠       | ٩.٨٦٠    |
| ٢٠٠.٠٠٠             | ١.٠٦.١٧٢    | ٣.٠٦.١٧٢ |
| ١٣٥.٠٠٠             | ٦٧.٢٢٤      | ٢.٠٢.٢٢٤ |
| ٢٥.٠٠٠              | ١٦.٢٨١      | ٤١.٢٨١   |
| ١٦٠.٠٠٠             | ٨٣.٥٠٥      | ٢٤٣.٥٠٥  |
| ٤٠.٠٠٠              | ٢٢.٦٦٧      | ٦٢.٦٦٧   |

٢٠١١ -  
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الاطفاء المتراكم -  
دمج شركة تحت سيطرة مشتركة  
الإضافات  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الاطفاء المتراكم -  
دمج شركة تحت سيطرة مشتركة  
اطفاء السنة  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(١١) استثمارات عقارية \*

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| أراضي   | مباني     | المجموع   |
|---------|-----------|-----------|
| دينار   | دينار     | دينار     |
| ٧٥٠.٠٠٠ | ١.٤٢٣.٨٥٠ | ٢.١٧٣.٨٥٠ |
| ٧٥٠.٠٠٠ | ١.٤٢٣.٨٥٠ | ٢.١٧٣.٨٥٠ |
| -       | ٤٢٣.٨٥٠   | ٤٢٣.٨٥٠   |
| -       | ٢٠.٠٠٠    | ٢٠.٠٠٠    |
| -       | ٤٤٣.٨٥٠   | ٤٤٣.٨٥٠   |
| ٧٥٠.٠٠٠ | ٩٨٠.٠٠٠   | ١.٧٣٠.٠٠٠ |

٢٠١١ -  
القيمة الدفترية:

الاستهلاك المتراكم:  
كما في أول كانون الثاني ٢٠١١  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الاستهلاك للسنة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية:  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

\* ان الإستثمارات العقارية مرهونة بالكامل لصالح بنك عودة - الأردن مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة من قبل البنك (إيضاح ٥). بلغت القيمة السوقية للإستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١: ٢.٠١٦.٦٧٥ دينار بناءً على تقدير مقيم معتمد (٢٠١٠: ١.٧٥٠.٠٠٠ دينار).

| المجموع   | مباني     | أراضي   |                              |
|-----------|-----------|---------|------------------------------|
| دينار     | دينار     | دينار   |                              |
| ٣٢٣٦١٣٠   | ٣٢٣٦١٣٠   | -       | ٢٠١٠ -                       |
| (٣٢٣٦١٣٠) | (٣٢٣٦١٣٠) | -       | الكلفة:                      |
| ٢١٧٣٨٥٠   | ١٤٢٣٨٥٠   | ٧٥٠.٠٠٠ | كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠ |
| ٢١٧٣٨٥٠   | ١٤٢٣٨٥٠   | ٧٥٠.٠٠٠ | استيعادات<br>تحويلات**       |
|           |           |         | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠   |
| ٦٧١١٨     | ٦٧١١٨     | -       | الاستهلاك المتراكم:          |
| -         | -         | -       | كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠ |
| ( ٦٧١١٨ ) | ( ٦٧١١٨ ) | -       | الاستهلاك للسنة              |
| ٨٩.٠٣٧    | ٨٩.٠٣٧    | -       | استيعادات                    |
| ٣٣٤٨١٣    | ٣٣٤٨١٣    | -       | تحويلات**                    |
| ٤٢٣٨٥٠    | ٤٢٣٨٥٠    | -       | تدني قيمة استثمارات عقارية   |
|           |           |         | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠   |
| ١.٧٥٠.٠٠٠ | ١.٠٠٠.٠٠٠ | ٧٥٠.٠٠٠ | صافي القيمة الدفترية:        |
|           |           |         | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠   |

\*\* قامت المجموعة خلال عام ٢٠١٠ بتحويل جزء من الممتلكات إلى إستثمارات عقارية نتيجة تغير استخدام هذه الممتلكات حيث تتجه نية الإدارة لتأجير هذا الجزء من الممتلكات.

#### (١٢) معاملات مع جهات ذات علاقة

بلغ رصيد الذمة المستحقة من شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت (للشركة المالكة) ٤٧١١٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل رصيد دائن بمبلغ ٢٣٩٤٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. هذه المبالغ غير خاضعة للفائدة ويتم سدادها حسب الطلب.

قررت هيئة المديرين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١١ إطفاء الذمة المدينة للشريك (شركة بيت الاستثمار المالي - الكويت) البالغة ٢١١ر٧٠٥٢ دينار في رصيد الاحتياطي الاختياري والبالغ ٨٢٦٤١٥٧ر دينار ليصبح ١٩٤٦ر٢١١ دينار.

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة ٢٢٥٤٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ١٦٣ر١١١ دينار).

(١٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| ٢٠١١ -<br>التكلفة -                        | أراضي*<br>دينار | مباني*<br>دينار | أجهزة<br>الحاسب<br>الألي<br>دينار | أجهزة<br>وأدوات<br>مكتبية<br>دينار | أثاث<br>ومفروشات<br>دينار | سيارات<br>دينار | ديكورات<br>دينار | المجموع<br>دينار |
|--|-----------------|-----------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١        | ٧٥٠,٠٠٠         | ١,٤٢٣,٨٥٠       | ٢١,٠٢٨                            | ٤٠٤,٩٧٠                            | ١٠٩,٦٦٤                   | ٦٣,٤٥٠          | ٨١١,٤٤٥          | ٣,٦٢٤,٤٠٧        |
| دمج شركة تحت سيطرة مشتركة                  | -               | -               | -                                 | ٤٤,٠٢٦                             | ٤٤,٢٢٧                    | ٥,٥٠٠           | ٢٣١,٨٨٨          | ٣٨٧,٨٧٢          |
| الإضافات                                   | -               | -               | ٣,٤٨٠                             | ١٠,٢٦٢                             | ٤,٢٢٨                     | -               | -                | ١٧,٩٧٠           |
| إستثمارات                                  | -               | -               | -                                 | (٥٩٧)                              | -                         | -               | -                | (٥٩٧)            |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١          | ٧٥٠,٠٠٠         | ١,٤٢٣,٨٥٠       | ٨٦,٧٣٩                            | ٤٥٨,٦٦١                            | ١٥٨,١١٩                   | ٦٨,٩٥٠          | ١,٠٩٣,٣٣٣        | ٤,٠٣٩,٦٥٢        |
| الاستهلاك المتركم -                        | -               | -               | -                                 | -                                  | -                         | -               | -                | -                |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١        | -               | ٨٩,٠٣٧          | ٢١,٠٢٨                            | ٢٤٩,٩١١                            | ٧٦,٣٠٥                    | ٤٩,١٩٣          | ٥٠٦,٠٤٠          | ٩٩١,٥١٤          |
| دمج شركة تحت سيطرة مشتركة                  | -               | -               | -                                 | ١٢,٠٠٦                             | ٢٠,٥٥٨                    | ٢,٣٠٣           | ٥١,٦٨١           | ١٣٠,٣٧٨          |
| إستهلاك السنة                              | -               | ٢٨,٤٧٧          | ٩,٨٧٧                             | ٩١,٩٩٩                             | ٢٨,٢٣٦                    | ١٠,٠٣٣          | ١٨٦,٧٨١          | ٣٥٥,٠٠٣          |
| الاستثمارات                                | -               | -               | -                                 | (٣٦٠)                              | -                         | -               | -                | (٣٦٠)            |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١          | -               | ١١٧,٥٦٤         | ٧٤,٣٥٥                            | ٣٥٣,٦٥٦                            | ١٢٥,٠٩٩                   | ٦١,٣٥٩          | ٧٤٤,٥٠٢          | ١,٤٧٦,٨٣٥        |
| صافي القيمة الدفترية كما في -              | -               | -               | -                                 | -                                  | -                         | -               | -                | -                |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١١                        | ٧٥٠,٠٠٠         | ١,٣٠٦,٣٣٦       | ١٢,٢٠٤                            | ١٠٥,٠٠٥                            | ٣٣,٠٢٠                    | ٧,٤٢١           | ٣٤٨,٨٣١          | ٢,٨٦٢,٨١٧        |
| ٢٠١٠ -<br>التكلفة -                        | أراضي*<br>دينار | مباني*<br>دينار | أجهزة<br>الحاسب<br>الألي<br>دينار | أجهزة<br>وأدوات<br>مكتبية<br>دينار | أثاث<br>ومفروشات<br>دينار | سيارات<br>دينار | ديكورات<br>دينار | المجموع<br>دينار |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠        | ١,٥٠٠,٠٠٠       | ٢,٨٤٧,٧٠٠       | ٢١,٠٢٨                            | ٤١٢,٩٤١                            | ١١٥,٨٠٣                   | ٦٣,٤٥٠          | ٨٦١,٤٤٥          | ٥,٨٢٢,٣٢٧        |
| الإضافات                                   | -               | -               | -                                 | ١,٠٤٢                              | ١,٥٠٠                     | -               | -                | ٢,٥٤٢            |
| إستثمارات                                  | -               | -               | -                                 | (٩,٠١٣)                            | (٧,١٣٩)                   | -               | -                | (١٦,١٥٢)         |
| المحول إلى الإستثمارات العقارية (إيضاح ١١) | (٧٥٠,٠٠٠)       | (١,٤٢٣,٨٥٠)     | -                                 | -                                  | -                         | -               | -                | (٢,١٧٣,٨٥٠)      |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠          | ٧٥٠,٠٠٠         | ١,٤٢٣,٨٥٠       | ٢١,٠٢٨                            | ٤٠٤,٩٧٠                            | ١٠٩,٦٦٤                   | ٦٣,٤٥٠          | ٨٦١,٤٤٥          | ٣,٦٣٤,٤٠٧        |
| الاستهلاك المتركم -                        | -               | -               | -                                 | -                                  | -                         | -               | -                | -                |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠        | -               | ١٢٠,٨٠٩         | ٢١,٠٢٨                            | ١٧١,٠٥٦                            | ٥٩,٧٩٩                    | ٣٩,٧٠١          | ٣٣٢,٨٥٩          | ٧٤٥,٧٥٢          |
| إستهلاك السنة                              | -               | ٥٧,٢٦٥          | -                                 | ٨١,٥٥١                             | ٢٢,٥٩٢                    | ٩,٤٩٢           | ١٧٣,١٨١          | ٣٤٤,٠٨١          |
| المحول إلى الإستثمارات العقارية (إيضاح ١١) | -               | (٨٩,٠٣٧)        | -                                 | -                                  | -                         | -               | -                | (٨٩,٠٣٧)         |
| الاستثمارات                                | -               | -               | -                                 | (٢,٦٩٦)                            | (٦,٠٨٦)                   | -               | -                | (٨,٧٨٢)          |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠          | -               | ٨٩,٠٣٧          | ٢١,٠٢٨                            | ١٦٨,٤٠٥                            | ١٧١,٠٥٦                   | ٤٩,٢٠٩          | ١٥٩,٦٧٨          | ٦٠٨,٣٧٣          |
| صافي القيمة الدفترية كما في -              | -               | -               | -                                 | -                                  | -                         | -               | -                | -                |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠                        | ٧٥٠,٠٠٠         | ١,٣٣٤,٨١٣       | -                                 | ١٥٥,٠٥٩                            | ٣٣,٣٥٩                    | ١٤,٢٥٧          | ٣٥٥,٤٠٥          | ٢,٦٤٢,٨٩٣        |

\* إن الأراضي و ما عليها من مباني مرهونة بالكامل لصالح بنك عودة - الأردن مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة من قبل البنك (إيضاح ٥).

طوبل  
Global  
صورة طبق الأصل

(١٤) العمليات المتوقفة

قررت إدارة المجموعة تصفية جميع شركاتها التابعة (عدا شركة نورا للاستثمار) خلال عام ٢٠١٠. تم الحصول خلال عام ٢٠١١ على مخالصات نهائية لهذه الشركات من قبل دائرة ضريبة الدخل وأمانة عمان الكبرى ودائرة الجمارك العامة ودائرة الاسماء التجارية لدى وزارة الصناعة والتجارة والمؤسسة العامة للضمان الإجتماعي وتم خلال عام ٢٠١١ تصفية ١٦ شركة تابعة من أصل ١٨ شركة قررت المجموعة تصفيتها.

فيما يلي تفاصيل نتائج أعمال هذه الشركات للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠:

| ٢٠١٠       | ٢٠١١       |  |
|------------|------------|--|
| دينار      | دينار      |  |
| ٩٤١٤٣      | -          | الإيرادات                                      |
| ٥٥٤٤٢٨     | ( ١٣٩٠٦٧ ) | (خسارة) ربح بيع موجودات شركات تابعة            |
| (١٠٠٩٠٠٩٧) | ( ٦٣١٩٩ )  | المصاريف                                       |
| ( ٤٤١٥٢٦ ) | ( ٢٠٢٢٦٦ ) | الخسارة من العمليات المتوقفة قبل الضريبة       |
| -          | ( ٩٣٨ )    | ضريبة الدخل                                    |
| ( ٤٤١٥٢٦ ) | ( ٢٠٣٢٠٤ ) | مجموع الخسارة من العمليات المتوقفة بعد الضريبة |

فيما يلي موجودات ومطلوبات هذه الشركات كما في ٣١ كانون الأول:

| ٢٠١٠     | ٢٠١١  |  |
|----------|-------|--|
| دينار    | دينار |  |
| ٧٠١٢     | ١٧٩٠  | نقد وارصدة لدى البنوك                                  |
|          | ١٣٣٧  | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١٢٥٠٧٦   | -     | موجودات مالية متوفرة للبيع                             |
| ٦٨٥٩٣٩   | -     | موجودات مالية للمتاجرة                                 |
| ٣١٩٨     | ٨٦    | ارصدة مدينة أخرى                                       |
| ٨٢١٢٢٥   | ٣٢١٣  | مجموع الموجودات  |
| ( ٤٩٨١ ) | -     | المطلوبات  |
| ( ٤٩٨١ ) | -     | ارصدة دائنة أخرى                                       |
| ٨١٦٢٤٤   | ٣٢١٣  | مجموع المطلوبات  |
|          |       | صافي الموجودات   |

(١٥) نم داتنة وأرصدة داتنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠  | ٢٠١١   |  |
|-------|--------|--|
| دينار | دينار  |  |
| -     | ١٤٣٦١٩ | نم العملاء الداتنة                                     |
| ١٣٢٦٠ | ٤٢٠١٢٢ | نم داتنة أخرى  |
| -     | ١٣٨٢١٦ | مخصص مكافآت الموظفين                                   |
| ١٢٧٥٦ | ٦٢١٩   | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة                              |
| ٧٣٥٣  | ٧٨٧١   | أمانات الضمان الإجتماعي                                |
| ٢٨١٢  | ٣٤٣٠   | أمانات ضريبة دخل الموظفين                              |
| ٢٧٩٧  | -      | أمانات للغير   |
| ٤٠٤٣  | ٧٨٥٧   | إيجارات مقبوضة مقدما                                   |
| ١١٠٤٦ | ١١٠٤٦  | رسوم صندوق التشغيل و التدريب و التعليم المهني و التقني |
| ٢٨٢٦٦ | ٢٨٢٦٦  | مخصص قضايا   |
| -     | ٣٢٤٧٤  | مخصص بدل إجازات  |
| ٣٧    | ٦٢٥٧   | أخرى   |
| ٨٢٥٢٠ | ٤٢٧٤٧٧ |  |

(١٦) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

| ٢٠١٠       | ٢٠١١   |                                      |
|------------|--------|--------------------------------------|
| دينار      | دينار  |                                      |
| ١٧٢٠٣٠     | ٢٥٠٠١  | رصيد بداية السنة                     |
| ( ١٤٦٥٢٩ ) | -      | ضريبة دخل مدفوعة                     |
| -          | ١٣٤٩٥٤ | دمج شركة تحت سيطرة مشتركة            |
| ( ٥٠٠ )    | -      | مخصص ضريبة الدخل للشركات تحت التصفية |
| ٢٥٠٠١      | ١٥٩٩٥٥ | رصيد نهاية السنة                     |

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بسبب زيادة المصاريف على الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقا لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

حصلت المجموعة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٠٨.

قامت المجموعة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للمجموعة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

(١٧) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

إحتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

إحتياطي إختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح خلال السنوات بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

قررت هيئة المديرين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١١ إطفاء الأمانة المدبنة للشريك شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت البالغة ٧.٠٥٢.٢١١ دينار في رصيد الإحتياطي الإختياري و البالغ ٨.٢٦٤.١٥٧ دينار ليصبح رصيد الإحتياطي الإختياري ١.٩٤٦.٢١١ دينار.

(١٨) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر / موجودات مالية للمتاجرة

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٠      | ٢٠١١      |                          |
|-----------|-----------|--------------------------|
| دينار     | دينار     |                          |
| -         | (٢٩٧.٩٦٥) | خسائر متحققة             |
| (١٢٦.١٥٨) | ( ٩٢.٧٣٤) | للتغير في القيمة العادلة |
| ٣٦.٩٢٣    | ٤٦.١٥٤    | توزيعات أرباح أسهم       |
| ( ٨٩.٢٣٥) | (٣٤٤.٥٣٥) |                          |

(١٩) مصاريف إدارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠           | ٢٠١١           |                                     |
|----------------|----------------|-------------------------------------|
| دينار          | دينار          |                                     |
| ٥٢٩١١١         | ٦٤٥٦٣٣         | رواتب وأجور و منافع أخرى            |
| -              | ٣٦٤٠٨          | بدل إجازات الموظفين                 |
| ٥٦٣٨٥          | ٤٩٠٧٥          | مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي |
| ٣٥٣٠٤          | ٢٩٨٤٥          | اشتراكات ورسوم                      |
| ٤٤٨٦           | ١٣٢٣           | دعاية وإعلان                        |
| ١٣٢٩٦          | ١٩٢٧٧          | تأمين                               |
| ١٢٤٤٠          | -              | تدريب                               |
| ١٩٦٤١          | ٥٠٠٩           | سفر وتقلات                          |
| ٤٠٧١٥          | ٣٦٦٧٥          | أتعاب مهنية                         |
| ٩٢٦            | ٣٨٩٦           | فرطاسية ومطبوعات                    |
| -              | ٣٢٩٩٣          | مصاريف قضائية                       |
| ١٢١٧٠          | ٢٤٣٦٩          | بريد وهاتف                          |
| ١٣٥١١          | ٢١٠٨٨          | مصاريف حكومية                       |
| ١٦٩٩٢          | ٢٣٦٤٤          | ضريبة مسقات                         |
| -              | ٦٦٨٢           | صندوق حماية المستثمر                |
| ١٦٢٢           | ١٢٢٦٧          | محرقات                              |
| ٥٩٨٥٦٥         | -              | عمولة المتاجرة بالأوراق المالية     |
| ٣٤٤٠٨١         | ٤١٦٦٨٤         | إستهلاكات وإطفاءات                  |
| ٦٠٠٠           | ٤١٥٧           | رسوم واشتراكات بورصة عمان           |
| ١١٢٧٠          | ١١٧٨٢          | امن وحماية                          |
| ٢١٣٤٥          | ٢٧٧٦٨          | مياه وكهرباء وطاقة                  |
| ١٨١٨           | ٤٠٥٠           | ضيافة                               |
| ١١٧٢           | ١٦٦٢٩          | صيانة                               |
| ١٧٧٩٧          | ٤٠٨٥           | برامج و خدمات كمبيوتر               |
| ٦٧٦٧           | ٩٦٠٣           | عمولات كفالات بنكية                 |
| ٧٠٦٠           | ٦٥٤٩           | أخرى                                |
| <u>١٧٦١٤٧٤</u> | <u>١٤٣٨٤٩١</u> |                                     |

(٢٠) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٠١٢ر٠٠٠ دينار، بلغت تاميناتها النقدية ١٦٤٧ر٨٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٣١ كانون الاول ٢٠١٠: كفالة بنكية بمبلغ ٣٧٥ر٠٠٠ دينار بلغت تاميناتها النقدية ٢٥٩ر٣٧٧ دينار).

هنالك قضايا مقامة على المجموعة بمبلغ ٦٥٢٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٢٨٢٦٦ دينار) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة.

بلغ المخصص المأخوذ مقابل هذه القضايا ٢٨٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٢٨٢٦٦ دينار).

(٢١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

| ٢٠١١ -                 |                 |                  |
|------------------------|-----------------|------------------|
| المجموع                | أكثر من سنة     | لغاية سنة        |
| دينار                  | دينار           | دينار            |
| <b>الموجودات -</b>     |                 |                  |
| ٣٥٦٢ر٦٤٨               | -               | ٣٥٦٢ر٦٤٨         |
| ٨٨٨ر٦٥١                | -               | ٨٨٨ر٦٥١          |
| ١٧٥٠ر٠٠٠               | ١٧٥٠ر٠٠٠        | -                |
| ٨٩ر٠٩٠                 | -               | ٨٩ر٠٩٠           |
| ١٠٧٩١ر٠٩٢              | ١٠٦٩٣ر٧٦٧       | ٩٠٩٧ر٣٢٥         |
| ٤٧١ر١٩٥                | ٤٧١ر١٩٥         | -                |
| ٦٢ر٦٦٧                 | ٦٢ر٦٦٧          | -                |
| ١٧٣٠ر٠٠٠               | ١٧٣٠ر٠٠٠        | -                |
| ٢٥٦٢ر٨١٧               | ٢٥٦٢ر٨١٧        | -                |
| ٣ر٢١٣                  | -               | ٣ر٢١٣            |
| <b>٢١٩١١ر٣٧٣</b>       | <b>٨٢٧٠ر٤٤٦</b> | <b>١٣٦٤٠ر٩٢٧</b> |
| <b>مجموع الموجودات</b> |                 |                  |
| <b>المطلوبات -</b>     |                 |                  |
| ٢ر٤٧٠                  | -               | ٢ر٤٧٠            |
| ٤٢٧ر٤٧٧                | -               | ٤٢٧ر٤٧٧          |
| ١٥٩ر٩٥٥                | ٢٥ر٠٠٠          | ١٣٤ر٩٥٥          |
| ٥٨٩ر٩٠٢                | ٢٥ر٠٠٠          | ٥٦٤ر٩٠٢          |
| <b>٢١٣٢١ر٤٧١</b>       | <b>٨٢٤٥ر٤٤٦</b> | <b>١٣٠٧٦ر٠٢٥</b> |
| <b>انصافي</b>          |                 |                  |

| المجموع  | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠١٠ -                           |
|----------|-------------|-----------|----------------------------------|
| دينار    | دينار       | دينار     |                                  |
| ٩٣٦٩٦    | -           | ٩٣٦٩٦     | الموجودات -                      |
| ١٢٠٦٧٢٥  | -           | ١٢٠٦٧٢٥   | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك |
| ٣٨٤٦٦٨١  | ٣٨٤٦٦٨١     | -         | موجودات مالية للمتاجرة           |
| ٥٨٩٢٠٠٤  | ٢٠٠٠٠٠٠     | ٣٨٩٢٠٠٤   | موجودات مالية متوفر للبيع        |
| ١٠٥٦٦١١  | ٣٧٧٢٥٩      | ٦٧٩٣٥٢    | موجودات مالية أخرى               |
| ١٧٥٠٠٠٠  | ١٧٥٠٠٠٠     | -         | نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى       |
| ٨٢١٢٢٥   | ٨٢١٢٢٥      | -         | استثمارات عقارية                 |
| ٢٦٤٢٨٩٣  | ٢٦٤٢٨٩٣     | -         | موجودات شركات تابعة تحت التصفية  |
| ١٧٣٠٩٨٣٥ | ١١٤٣٨٠٥٨    | ٥٨٧١٠٧٧٧  | ممتلكات ومعدات                   |
|          |             |           | مجموع الموجودات                  |
| ٤٦١٠١٣   | -           | ٤٦١٠١٣    | المطلوبات -                      |
| ٨٢٥٢٠    | -           | ٨٢٥٢٠     | بنوك دائنة                       |
| ٢٣٩٤٩٨٧  | -           | ٢٣٩٤٩٨٧   | نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى       |
| ٤٩٨١     | ٤٩٨١        | -         | مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة     |
| ٢٥٠٠١    | -           | ٢٥٠٠١     | مطلوبات شركات تابعة معدة للبيع   |
| ٢٩٦٨٥٠٢  | ٤٩٨١        | ٢٩٦٣٥٢١   | مخصص ضريبة الدخل                 |
| ١٤٣٤١٣٣٣ | ١١٤٣٣٠٧٧    | ٢٩٠٨٢٥٦   | مجموع المطلوبات                  |
|          |             |           | الصافي                           |

## (٢٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة وودائع لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والنم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من البنوك الدائنة والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(٢٣) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك والبنوك الدائنة.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

| العملية     | الزيادة بسعر<br>الفائدة<br>(نقطة) | الأثر على<br>الخسارة<br>دينار |
|-------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| دينار أردني | ١٠٠                               | (٣٥٦١١)                       |
| العملية     | الزيادة بسعر<br>الفائدة<br>(نقطة) | الأثر على<br>الخسارة<br>دينار |
| دينار أردني | ١٠٠                               | ٣٦٧٣                          |

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

## مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

| المؤشر     | التغير في المؤشر (%) | الأثر على خسارة السنة دينار | الأثر على حقوق الملكية دينار |
|------------|----------------------|-----------------------------|------------------------------|
| بورصة عمان | ١٠                   | (٨٨٨٦٥)                     | -                            |

-٢٠١٠

| المؤشر     | التغير في المؤشر (%) | الأثر على خسارة السنة دينار | الأثر على حقوق الملكية دينار |
|------------|----------------------|-----------------------------|------------------------------|
| بورصة عمان | ١٠                   | (١٢٠٠٦٧٢)                   | ٣٨٤٠٦٦٨                      |

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

## مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة. ترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للملاءم مع مراقبة النظم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة. لا يمثل عميل واحد ما نسبته أكثر من ١٠٪ من النظم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

## مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تعمل المجموعة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر للتسهيلات البنكية والتمويل اللازم من الشركة الأم. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوفية الحالية:

|            | أقل من ٣ شهور | المجموع |
|------------|---------------|---------|
| بنوك دائنة | ٢٠٢٦          | ٢٠٢٦    |
| المجموع    | ٢٠٢٦          | ٢٠٢٦    |

| أقل من   | المجموع  |                              |
|----------|----------|------------------------------|
| ٣ شهور   | دينار    | ٢٠١٠-                        |
| دينار    | دينار    | بنوك دائنة                   |
| ٤٧٠,٢٣٣  | ٤٧٠,٢٣٣  | مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة |
| ٢٣٩٤,٩٨٧ | ٢٣٩٤,٩٨٧ | المجموع                      |
| ٢٨٦٥,٢٢٠ | ٢٨٦٥,٢٢٠ |                              |

#### مخاطر العملات

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

#### (٢٤) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية.

قررت الهيئة العامة لشركة البيت الكوني للوساطة المالية والهيئة العامة لشركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١١ دمج شركة البيت الكوني للوساطة المالية للبالغ رأسمالها قبل الدمج ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار، في شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن، بحيث يصبح رأسمال شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بعد الدمج ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وإطفاء صافي الخسائر المتراكمة والبالغة ٣٧٢٢,٩٠٨ دينار وإبقاء الفائض في حساب الاحتياطي الاختياري وقد تم استكمال الإجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١١ (يضاح ٤).

قررت هيئة المديرين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١١ إطفاء الزمة المدينة للشريك لشركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت البالغة ٢١١,٢١١,٥٢٧ دينار في رصيد الاحتياطي الاختياري والبالغ ٨٠٧,٢٦٤ دينار ليصبح رصيد الاحتياطي الاختياري بعد الإطفاء ١,٢١١,٩٤٦ دينار.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المنفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري والخسائر المدورة والبالغ مجموعها ٤٧١,٣٢١,٢١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٩٨,٢٨١,١٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

#### (٢٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

فيما يلي المعايير التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للمجموعة. إن المعايير المبينة أدناه هي المعايير التي تتوقع المجموعة تطبيقها في المستقبل. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول.

معييار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إظهار البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي إن يتم إعادة تصنيفها. إن تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (إسترداد الموجودات الضمنية)

يوضح التعديل تحديد الضريبة الموجبة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل إفتراض بأن الضريبة الموجبة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم إستردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة الموجبة للموجودات الغير قابلة للإستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين (معدل)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل إزالة آلية النطاق ومفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغة.

لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. إن المجموعة لا تقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

#### معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأنوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعتراف

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للمجموعة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعتراف بها والإلتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعتراف بها. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. سوف يؤثر هذا التعديل على الإفصاحات فقط، ولن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) يحل محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (للقوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والذي يعالج محاسبة القوائم المالية الموحدة. يتضمن هذا المعيار كذلك التفسير ١٢ - توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. إن التغييرات التي يقدمها معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تتطلب من الإدارة القيام بأجتهادات جوهرية لتحديد المنشآت التي تقع تحت سيطرتها، وبالتالي يتطلب توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة

سوف يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) (الخصص في المشاريع المشتركة) وتفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المعاهات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك). سوف يزيل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) خيار المحاسبة عن المشاريع تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة التوحيد الجزئي. لا تتوقع المجموعة أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الخصص في المنشآت الأخرى

يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ورقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بخصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) مصدر واحد للإرشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) يوفر إرشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح بها. سوف تقوم المجموعة بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.