

عمان في: 2013/03/31
الإشارة: 2012/182

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

الموضوع: التقرير السنوي و البيانات السنوي الخاصة بالشركة

تحية و احترام،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، و استناداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 ، فإننا نرفق لكم طيه ما يلي:

- التقرير السنوي لعام 2012.
- صورة عن البيانات المالية الخاصة بشركة بيت الاستثمار العالمي- الأردن كما هي في 31 كانون الأول لعام 2012 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير ،،،



بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
٠١ نيسان ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ١٢٢٥
رقم الملف: ٩٤
الجهة المختصة: دائرة الترخيص و التفتيش

- نسخة إلى بورصة عمان.
- نسخة إلى مركز إيداع الأوراق المالية.

التقرير السنوي لعام 2012
حسب متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005.

شركة بيت الاستثمار العالمي – الأردن

التقرير السنوي لعام
2012



فهرس محتويات التقرير

رقم الصفحة

3	الوضع القانوني للشركة و صفا لأنشطتها الرئيسية	1
4	الوضع التنافسي للشركة و حصتها من السوق من تاريخ التأسيس	2
5	تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية من تاريخ التأسيس	3
6	تحليل المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها خلال السنة المالية.	4
6	الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، و وصف للأحداث المهمة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.	5
8	بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين في الشركة و موظفي الشركة، مؤهلاتهم، خبراتهم و رتبهم الوظيفية.	6
11	الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة.	7
12	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة	8
14	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.	9
15	السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية وذلك منذ تأسيس الشركة.	10
16	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.	11
17	مقدار آتاعب التدقيق للشركة و مقدار أي آتاعب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له.	12
17	إقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس هيئة المديرين و المدير العام و المدير المالي للشركة	13
17	إقرار من هيئة المديرين بمسئوليتها بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.	14
18	إقرار من هيئة المديرين بمسئوليتها عن إعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.	15
18	الميزانية العمومية للعام المالية المنتهي 2012 التي تتضمن : <ul style="list-style-type: none"> • قائمة الدخل. • قائمة التدفق النقدي. • الإيضاحات حول البيانات المالية. تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية للشركة و أن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.	16

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 وهي مملوكة بالكامل لشركة بيت الاستثمار العالمي ش.م.ك.م.

- تعتبر الشركة من الشركات الرائدة في قطاع الخدمات المالية في السوق الاردني و هي مرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية و تمارس أعمالها من خلال معتمدين فنيين و إداريين مؤهلين على مستوى عالي من الكفاءة لممارسة الخدمات التالية :

1- الوساطة المالية 2- وسيط لحسابة 3- أمين الاستثمار 4- استشارات مالية
5- مدير الاستثمار 6- ادارة الإصدار "بنل العناية" 7- التمويل على الهامش.

- فازت بيت الاستثمار العالمي -الأردن بعضوية مجلس إدارة بورصة عمان خلال الانتخابات التي جرت بشهر آذار من عام 2012، علماً بأن الشركة حصلت على أعلى تصويت من بين الشركات المنافسة .

- و فيما يلي اهم غايات الشركة :

- التعامل 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
- القيام بأعمال الوساطة بما في ذلك الوساطة المالية و الوسيط لحسابه
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش
- ممارسة أعمال الحفظ الأمين
- أمانة الاستثمار
- إدارة الاستثمار
- إدارة الإصدار.
- الاستشارات المالية
- إنشاء و تأسيس صناديق الاستثمار المشترك وفقاً للقوانين و الأنظمة المعمول بها.
- تملك الأموال المنقولة والغير منقولة.
- إبرام العقود و الاتفاقيات التجارية.
- الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية سواء كانت مالية أو صناعية أو عقارية أو سياحية أو تجارية أو زراعية أو خدمية و ذلك عن طريق تأسيس المشاريع الاستثمارية أو المشاركة في تأسيس الشركات و/ أو المساهمة مع رؤوس أموالها و إدارة و تملك أية شركة أو مشروع أو مؤسسة مهما كان نوعها أو غاياتها



- أسماء الشركاء وحصة كل شريك:

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

- إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة و تصريف شؤونها هيئة مديرين مكونة من (4) أعضاء يتم اختيارهم من قبل الهيئة العامة للشركة لمدة أربع سنوات.

2. الوضع التنافسي للشركة وحصتها من سوق عمان المالي:

احتلت شركة بيت الاستثمار العالمي – الأردن المركز (9) من حجم التداول في سوق عمان المالي لعام 2012، حيث بلغ حجم تداول الشركة بالأسهم و السندات (130,534,111) دينار وبما يعادل (3.3 %) من إجمالي حجم التداول في سوق عمان المالي لعام 2012، كما هو موضح في الجدول أدناه:

السنة	حجم تداول الشركة (بالدينار)	حجم تداول السوق (بالدينار)	ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
2012	130,534,111	3,969,839,268	62/9	3.3%
2011	152,339,518	5,703,694,100	65/15	2.67%
2010	531,987,834	13,382,801,069	65/5	4.00%
2009	676,005,705	19,336,647,036	69/6	3.50%

• تم احتساب نتائج أعمال الشركة الموحدة للعام 2012 بعد دمجها مع شركة البيت الكويتي للوساطة، مقارنة مع مجموع أعمال الشركتين للسنوات السابقة قبل الدمج.

توقيع


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

- تأسست شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن بتاريخ 20 تموز 2005 برأسمال مصرح به قدره (3,000,000) دينار وتمت زيادته خلال السنوات اللاحقة ليصبح (20,000,000) دينار.
- قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 15 آذار 2011 دمج شركة البيت الكوني للوساطة المالية ذ.م.م. في شركة بيت الإستثمار العالمي - الأردن بحيث يكون الدمج حسب المركز المالي للشركتين بتاريخ 15 أيار 2011 ويصبح رأسمال شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بعد الدمج (20,000,000) دينار.
- يتألف رأس المال المصرح به و المدفوع من (20,000,000) دينار/حصصة بقيمة دينار أردني واحد لكل حصة مملوكة بالكامل لشركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت .
- يبين الجدول أدناه التطورات التي طرأت على رأسمال الشركة خلال السنوات من العام 2008 ولغاية العام 2012 على النحو التالي :

2012	2011	2010	2009	2008	حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	17,000,000	15,000,000	3,000,000	
531,399	488,902	179,267	179,267	179,267	
3,099	(379,377)	(2,898,069)	(6,736,092)	-	
1,211,946	1,211,946	-	-	-	
-	-	60,135	(18,115)	42,887	
21,746,444	21,746,444	17,162,069	14,345,068	3,422,154	

4. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية :

يبين الجدول أدناه أهم النسب المالية والتي توضح المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها للأعوام 2011 و 2012 بالمقارنة مع متطلبات هيئة الأوراق المالية:

متطلبات هيئة الأوراق المالية	2012	2011	
أن لا تقل عن 100%	3774%	2600%	نسبة السيولة
N/A	25%	-257%	نسبة السيولة المتداولة
أن لا يتجاوز 250%	50%	51%	نسبة السيولة المتداولة
أن لا يتجاوز 250%	2%	3%	نسبة السيولة المتداولة
أن لا تقل عن 75%	109%	107%	نسبة السيولة المتداولة
N/A	2%	3%	نسبة السيولة المتداولة

• تم احتساب نتائج أعمال الشركة الموحدة للعام 2012 بعد دمجها مع شركة البيت الكوني للوساطة، مقارنة مع مجموع أعمال الشركتين للسنوات السابقة قبل الدمج.

• الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، ووصف الأحداث الهامة التي مرت على الشركة:

• فيما يلي ملخص لأهم انجازات الشركة خلال العام 2012:

- بالرغم من الانخفاض في حجم التداول بسوق عمان المالي للعام 2012 بواقع 30% عن عام 2011، إلا أن الشركة استطاعت ان تعزز من مركزها وتزيد حصتها السوقية لتصل الى 3.30% مقارنة مع حصة سوقية بلغت 2.67% للعام 2011 حيث تمكنت الشركة من تحقيق حجم تداول بلغ (130,534,111) دينار من حجم التداول الإجمالي بالمقارنة مع حجم تداول للعام 2011 بلغ (152,339,518) دينار .

كما احتلت الشركة المركز (9) من أصل (62) شركة عاملة في السوق في عام 2012 بالمقارنة مع مركز (15) من أصل (65) شركة عاملة للعام 2011.

- قامت الشركة بتقديم خدماتها من خلال منتج الهامش علماً بأن معدلات نسبة تغطية الحسابات الممولة تجاوزت 50% كما في 2012/12/31.

- بالرغم من حالات عدم الاستقرار في المنطقة سواء السياسية والاقتصادية وما كان لها من الأثر السلبي الكبير على كافة القطاعات الاقتصادية بشكل عام وعلى قطاع الأسواق المالية بشكل خاص، استطاعت الشركة أن تحقق إيرادات في العام 2012 بلغ مجموعها 1,672,388 دينار، مقارنة مع 941,684 دينار للعام 2011 وبنسبة زيادة بلغت 78% حيث كان لعملية دمج شركة البيت الكوني للوساطة مع شركة بيت الاستثمار العالمي /الأردن الأثر الأكبر في هذا النمو.

ومن جهة أخرى استطاعت الشركة أن تقلل من مصاريفها الإدارية بنسبة 8% في العام 2012 مقارنة مع العام 2011 وأن تخفض من مصاريف التمويل بنسبة 84% خلال العام .

و نتيجة للعوامل الايجابية السالفة الذكر حققت الشركة صافي ربح للعام 2012 بلغ 424,973 دينار وذلك بالمقارنة مع خسارة بلغت (1,274,351) دينار للعام 2011.

- استمرت الشركة من خلال تطبيق مبادئ المحاسبة الدولية والسياسات الداخلية في بناء المخصصات المالية مقابل الديون المشكوك في تحصيلها والتي نشأت غالبيتها من التعاملات مع العملاء خلال الاعوام 2008 إلى 2010 ليصبح إجمالي مبلغ المخصصات في نهاية عام 2012 ما يقارب (4.3) مليون دينار ويزيادة مقدارها (213,600) دينار عن عام 2011 وذلك لمواجهة أية مخاطر قد تطرأ خلال الفترات اللاحقة.

- قامت الشركة ومن خلال قنوات الاتصال والحوار مع العملاء المتعثرين بتحصيل جزء من الديون المتعثرة والتي بلغت ما يقارب (260,000) ألف في عام 2012, بالإضافة إلى الحصول على رهونات عقارية وأسهم من بعض العملاء المتعثرين ما يقارب (3.8) مليون دينار وذلك لحين الوصول إلى اتفاق نهائي مع هؤلاء العملاء لتسديد المديونية المترتبة عليهم.

- استطاعت الشركة أن تحقق نتائج مميزة للعام 2012 من خلال التعامل بكفاءة عالية بين مصادر الأموال واستخداماتها والتنسيق ما بين السيولة والالتزامات وعمليات التحويل لحسابات الهامش دون أن يؤثر ذلك على قاعدة العملاء بل على العكس تم استقطاب حسابات عملاء جدد في عام 2012 مما ساعد في المحافظة على موقع متميز للشركة بين الشركات العاملة في نفس القطاع.

- استطاعت الشركة خلال عام 2012 من التعاقد مع بعض الشركات الكبرى في الأردن وذلك لتقديم خدمات الاستشارات المالية وتقييم الأعمال حيث كان من أهم هذه المعاملات عملية رفع رأس مال البنك التجاري الأردني ليصبح مبلغ (100) مليون دينار أردني وعملية تقييم شركة بتراء للطيران.

- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة التسهيلات التجارية الأردنية لتقوم بدورها كمدير إصدار مساند لعملية إصدار السندات الخاصة بالشركة بمبلغ (7.5) مليون دينار أردني والتي سيتم طرحها في السوق خلال الربع الأول من عام 2013.

- حرصت الشركة خلال العام 2012 على الاستغلال الأمثل للسيولة مما ساهم في تعزيز تدفقاتها التشغيلية حسب الخطة الموضوعية لإدارة التدفقات النقدية للشركة. حيث ازداد حجم الودائع لدى البنوك بعد الانتهاء من عملية الدمج وإعادة الهيكلة ليصبح مجموع أرصدة الودائع والتأمينات لدى البنوك في نهاية عام 2012 ما يقارب ستة ملايين دينار أي ما نسبته 17% من إجمالي موجوداتها.

- قامت الشركة بتحديث جميع السياسات وإجراءات العمل الخاصة بمعظم دوائر الشركة بما يتماشى مع النظرة المستقبلية للشركة في السنوات القادمة.

- قامت الدوائر المختصة بالشركة بمراجعة عملية التوثيق الخاصة بحسابات العملاء وتحديثها بما يتماشى مع متطلبات هيئة الأوراق المالية والجهات الرقابية الأخرى.

- التطور الملحوظ في نتائج التقارير للمدقق الداخلي مقارنة بالأداء للأعوام السابقة حيث كان تصنيف التقارير لعام 2012 والخاص بالشركة مرضي وهذا يعكس الأداء المميز للشركة والتطور الملحوظ في إدارة العمليات في عام 2012 من حيث مدى إلزام الشركة بتطبيق السياسات والإجراءات الداخلية وأنظمة الرقابة الداخلية وفقاً للمعايير الدولية وتعليمات هيئة الأوراق المالية، بالإضافة إلى التقرير المرض للمدقق الخارجي والمتعلق بمدى تطبيق الشركة لسياسة مكافحة غسل الأموال حسب التعليمات.

- قامت الشركة باستحداث نظام أرشفة الكتروني لكافة ملفات العملاء والفواتير الخاصة بهم منذ تأسيس الشركة ولغاية الآن.

5. بيان أسماء أعضاء هيئة المديرين و الشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبتهم الوظيفية:

أ. بيان بأعضاء هيئة المديرين :

• السيد بدر عبد الله السميطة:

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 التخصصات المعروفة في السوق الرأسمالي الكويتي، شغل السميطة 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.

• السيد سامر عويشي:

المنصب: نائب رئيس هيئة مديرين، رئيس لجنة التدقيق .

المؤهل العلمي:

1. شهادة محلل مالي معتمد CFA, 2008

2. بكالوريوس إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية بيروت - 2003.

الخبرات العملية:

1. مساعد نائب الرئيس لدائرة الاستثمارات البنكية - شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت منذ

2006.

2. مدير استثمار في شركة ريادة كابيتال للاستثمار - الكويت من 2005-2006.

3. إدارة خدمات مخاطر الأعمال - ارنست ويونغ - الكويت من 2003-2005.

• السيد فؤاد درويش:

المنصب: عضو هيئة مديرين، عضو لجنة التدقيق.

المؤهل العلمي:

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

2. شهادة بكالوريوس في الاقتصاد، جامعة تورنتو- كندا 1995.

الخبرات العملية:

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

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

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

4. مسؤول قسم الخدمات المصرفية و العلاقات البنكية في البنك الإمارات المركزي- دولة الإمارات من 2001-2004.

• السيد إسماعيل عوده

المنصب: عضو هيئة مديرين، عضو لجنة التدقيق.

المؤهل العلمي:

1. دكتوراه اقتصاد وعلوم إدارية، الجامعة الأمريكية- لندن.
2. ماجستير إدارة أعمال مع شهادة متقدمة في العلوم المالية- كلية نيو ها مبشر.
3. بكالوريوس اقتصاد و بكالوريوس إدارة أعمال كلية نيو إنجلاند- الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

1. بيت الاستثمار العالمي، الكويت نائب رئيس مقيم-إدارة الالتزام.
2. مصرف الراجحي-السعودية مساعد مدير عام -إدارة الالتزام.
3. بنك قطر الوطني: مساعد الرئيس التنفيذي.
4. البنك السعودي الأمريكي (سامبا) مساعد مدير عام -إدارة الالتزام.
5. سيتي بنك الأردن، نائب رئيس مقيم، العديد من المهام (العمليات، الخزينة، الالتزام، وغيرها).
6. سيتي بنك نيويورك: مساعد مدير.

ب. كشف بأسماء الإدارة التنفيذية و الموظفين و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية :

1. الإدارة التنفيذية :

الإدارة التنفيذية		
بكالوريوس علوم مالية و مصرفية	الرئيس التنفيذي	عبدالله محمد زكريا

2. مدراء الدوائر و الأقسام و باقي موظفي الشركة :

ماجستير في الأوراق المالية الدولية والاستثمارات المصرفية بكالوريوس إدارة أعمال	مدير دائرة الاستثمارات البنكية	عبدالله محمد زكريا
ماجستير تسويق بكالوريوس إدارة أعمال	مدير في دائرة الوساطة المحلية	سليم عبدالله صالح سعيد
ماجستير أسواق مالية بكالوريوس علوم مالية و مصرفية	مدير في دائرة الإئتمان و الرقابة الداخلية	ديما عبد القادر عبد الحكيم النور

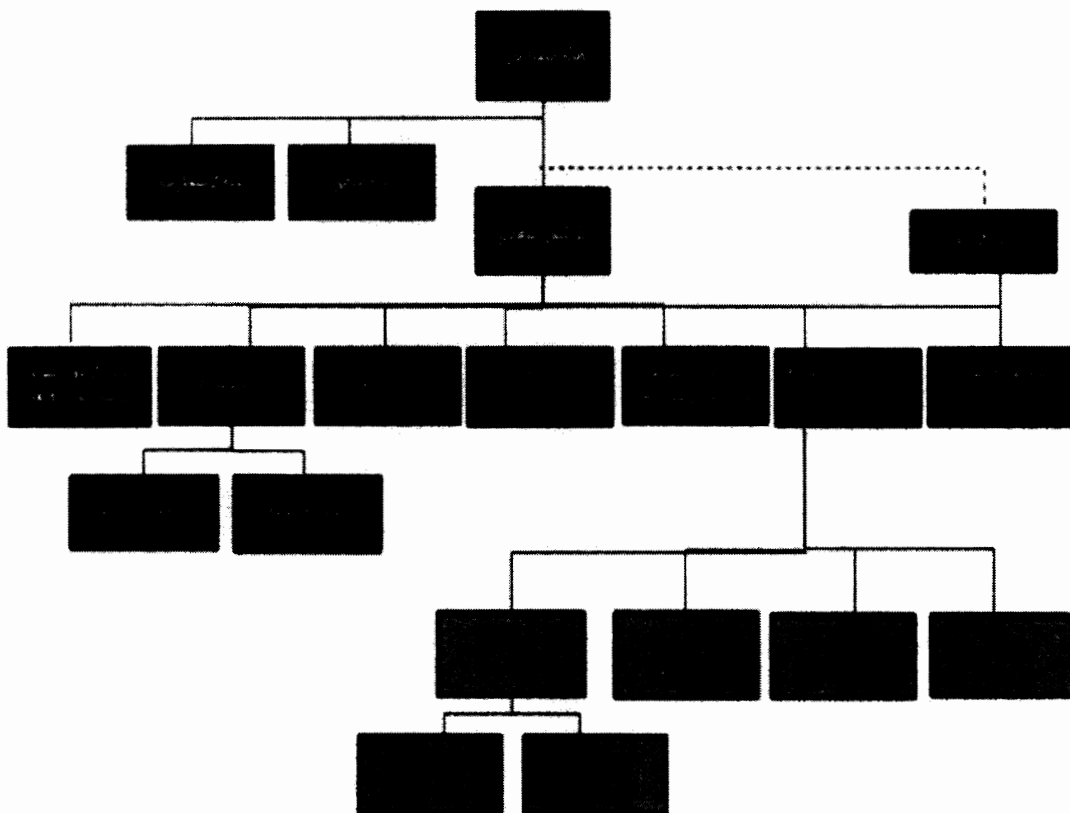
Handwritten signature and stamp.

ماجستير محاسبة بكالوريوس محاسبة	مدير في دائرة خدمة العملاء	إيها قحوي عبد القادر حسن
ماجستير في قانون التجاري الدولي بكالوريوس حقوق	مدير في دائرة الشؤون القانونية	فراس محمد حسن المصطفى
ماجستير محاسبة بكالوريوس محاسبة شهادة مراقب مالي معتمد CFC	المدير المالي	محمد عيسى شحاته صالح
بكالوريوس محاسبة	محاسب رئيسي	رمضان محمد مصطفى محمد
بكالوريوس إدارة أعمال دولية	مسؤولة شؤون الموظفين	رنا الحسن خليل فاضل فاضل
بكالوريوس علم الحاسوب	مشرف أنظمة معلومات رئيسي	محمد عبدالله محمد أبو شادي
بكالوريوس إدارة أعمال	مديرة العمليات	فايز رمضان ربيع مصطفى
بكالوريوس ادارة مالية	وسيط مالي رئيسي	هناء محمد دافق حسن الاصدق
بكالوريوس محاسبة	وسيط مالي	ليلى موسى مصطفى عبد الفتاح
دبلوم إدارة مكاتب و السكرتارية التنفيذية	مديرة مكتب	احلام مصطفى علي مصطفى
دبلوم إدارة مكاتب و السكرتارية التنفيذية	خدمة العملاء	ممنون زهير عبد الوهاب زكريا
بكالوريوس أدب عربي	موظفة استقبال	منى محمد علي محمد خلوصي جمال
مرحلة الإبتدائية	سائق	أيمن أحمد عبد الرحمن القزوع
مرحلة الإبتدائية	حارس	أحمد صلاح السيد حسن

7. الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها و مؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :

أ. يبين الرسم البياني أدناه الهيكل التنظيمي للشركة على النحو الآتي:

الهيكل التنظيمي لشركة بيت الاستثمار العالمي -الأردن



ب. عدد موظفي الشركة و مؤهلاتهم:

بلغ عدد موظفي الشركة (18) موظف بنهاية عام 2012 بمؤهلات علمية مختلفة، وكما هو مبين
بكشف موظفي الشركة المبين سابقاً.

6	ماجستير
8	بكالوريوس
2	دبلوم
2	اقل من توجيهي
18	المجموع

ج. برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

لم يتم ترشيح أي من الموظفين لأية دورات تدريبية خلال العام 2012

Handwritten signature and initials.

8. وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة :

- تقوم الشركة بإدارة المخاطر بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك بالتنسيق مع إدارة المخاطر في الشركة الأم - الكويت ولجنة الاستثمار ولجنة التسهيلات وإدارة الائتمان في الشركة للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.
- تشمل عملية إدارة المخاطر على التعرف والقياس والإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي قد تؤثر بشكل سلبي على أداء الشركة وسمعتها، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

• تتعرض الشركة للمخاطر التالية:

- مخاطر السوق.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر الائتمان.
- مخاطر العمليات.

أ. مخاطر السوق :

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن مخاطر السوق ما يلي :

- مخاطر أسعار الفائدة.
- مخاطر أسعار الصرف.
- مخاطر تذبذب أسعار الأسهم.

حيث تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها و مطلوباتها و التي تحمل فائدة مثل حسابات الودائع البنكية والقروض كما أن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني مما يساعد في الحد من مخاطر تقلب أسعار العملات.

ب. مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها حيث تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الآتي:

- ضمان متطلبات التمويل اليومية والتي تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية تلبيةها وتحتفظ الشركة بنسبة سيولة مرتفعة والتي يساعدها من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ باستثمارات ذات قابلية عالية للتسييل من ضمن موجودات الشركة لضمان أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.
- الحفاظ على نسبة معينة من موجودات الشركة كودائع نقدية لدى البنوك.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.

ج. مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف المقترض الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى تعثر المديونية و حدوث خسائر بالشركة. تعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع. كذلك تعمل الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان باستمرار من خلال تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على الضمانات الإضافية المناسبة من العملاء اذا تطلب الأمر ذلك وبما يتناسب مع حجم التسهيلات الممنوحة.

❖ كما تعتمد عملية إدارة المخاطر في الشركة على العديد من الإجراءات من أجل الحد من المخاطر ومنها:

1. الحصول على ضمانات كافية شريطة أن تكون هذه الضمانات قابلة للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح مرتفعة والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
2. تعتمد الشركة على الأساليب أدناه لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:

أ. إتباع نظام اللجان في منح التسهيلات والموافقات للعملاء .

ب. التنوع في محفظة العميل هو مبدأ أساسي في ضبط مخاطر الائتمان.

ج. صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل حيث أنه يوجد لجنة تسهيلات محلية ذات صلاحيات محددة وما يزيد عن ذلك يجب عرضه على هيئة المديرين ليتم أخذ الموافقات اللازمة لعملية المنح.

د. هناك فصل تام بين إدارات تسويق الائتمان (الأعمال) وإدارات تحليل ورقابة الائتمان.

د. مخاطر العمليات :

استمرت الشركة بالتزام التام بتطبيق أفضل المعايير والممارسات في مجالات الامتثال ومراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، وذلك من خلال تطبيق اختبارات الالتزام (Compliance Tests) وإعداد التقارير الدورية التي تتضمن تقييم "مخاطر الامتثال" والتحقق من بيانات العملاء، بالإضافة إلى الإفصاح بشفافية ودقة عن نشاطات الشركة والإبلاغ عن أي عمليات مشبوهة.

وفي هذا الإطار، اعتمدت هيئة مديري الشركة خلال العام المنصرم سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وسياسة مراقبة الامتثال وبما يتوافق مع تعليمات الجهات الرقابية كما قامت الشركة بمراجعة وتحديث لائحة أخلاقيات العمل لموظفيها.

تجدر الإشارة هنا إلى تبنى الشركة عدداً من الخطوات لتعزيز ثقافة الامتثال وعمليات مراقبة غسل الأموال، حيث تم عقد الورشات والندوات التدريبية، بالإضافة إلى إعداد نشرات توعية وتنقيف وإصدار تعاميم خاصة بهدف تعريف الموظفين بهذا الجانب والالتزام التام به.

وينكر أن لدى الشركة ميثاق "للحوكمة المؤسسية" تقوم بتطبيقه و يتمشى مع أنظمة وتعليمات الإفصاح والشفافية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

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

لا يوجد أي أثر مالي لأية عمليات تمت في الشركة خلال العام 2012 ذات طبيعة غير متكررة.

قامت الشركة بعمليات ذات طبيعة غير متكررة والتي لم يكن لها أي أثر مالي جوهري على أعمال الشركة عام 2012 والمتمثلة بقرار إدارة الشركة خلال عام 2011 تصفية جميع شركاتها التابعة (عدا شركة نورا للاستثمار) و تم الحصول على مخالصات نهائية للشركات التي تم تصفيتها من قبل دائرة ضريبة الدخل وأمانة عمان الكبرى ودائرة الجمارك العامة ودائرة الاسماء التجارية لدى وزارة الصناعة والتجارة والمؤسسة العامة للضمان الإجتماعي، حيث بلغ عدد الشركات التابعة والتي تم تصفيتها 16 شركة من أصل 18 شركة تحت التصفية في نهاية العام 2012.

• فيما يلي تفاصيل نتائج أعمال هذه الشركات للسنوات المنتهية في 31 كانون الأول 2012 و 2011:

2011	2012	
دينار	دينار	
-	394	الإيرادات
(139,067)	-	(خسارة) ربح بيع موجودات شركات تابعة
(63,199)	(1432)	المصاريف
(202,266)	(1038)	الخسارة من العمليات المتوقعة قبل الضريبة
(938)	-	ضريبة الدخل
(203,204)	(1038)	مجموع الخسارة من العمليات المتوقعة بعد الضريبة

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

2011	2012	
دينار	دينار	
1,790	1731	نقد و ارسدة لدى البنوك
1,337	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	موجودات مالية للمتاجرة
86	86	ارصدة مدينة اخرى
3,213	1817	مجموع الموجودات

المطلوبات

-	-	ارصدة دائنة اخرى
-	-	مجموع المطلوبات
3213	1817	صافي الموجودات

10. السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المدوره و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية وذلك منذ تأسيس الشركة:

2,666,391	5,742,478	9,257,431	3,222,154	8,425,060	14,341,333	21,321,471	21,746,444	حقوق الملكية
/, / /	(863,328)	1,244,456	(8,904,434)	(6,736,090)	(1,161,977)	(1,274,351)	3,099	الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

• ملاحظة: لم تقوم الشركة بتوزيع أية أرباح منذ تأسيسها.

11. التطورات المستقبلية العامة للشركة:

تبنت الشركة إستراتيجية للعام القادم تميزت بالوضوح والشفافية ، وركزت على تأمين مقومات النمو المدروسة، وقد أخذت هذه الإستراتيجية بالاعتبار كافة المتغيرات التي تحيط ببيئة العمل، واعتمدت على نقاط القوة والسمات التنافسية والقاعدة الرأسمالية الصلبة التي تتمتع بها الشركة، متطلعين إلى عام تتعزز فيه قدرة الشركة المالية وتترسخ ثقافتها التي تعتمد على التميز في خدمة العميل، وفيما يلي أبرز المحاور التي تضمنتها الإستراتيجية:

- تحسين مستوى أداء الخدمة المقدمة للعملاء والتي تهدف إلى تحقيق عائد أفضل على رأس المال مع السعي نحو توسيع وتطوير خدمات ومنتجات مالية تتسجم ومتطلبات السوق.
- المحافظة والارتقاء برضا العملاء من خلال الاستمرار بتقديم الخدمة المتميزة وذلك باعتبار العميل أحد أهم القيم الجوهرية للشركة، وهدفاً إستراتيجياً يتصدر قائمة الأهداف الإستراتيجية.
- زيادة الحصة السوقية للشركة في مختلف الأنشطة، من خلال تدعيم الجهد التسويقي وترسيخ مفهوم الثقافة البيعية بالإضافة الى الخدمة النوعية المميزة، بما يضمن توسيع قاعدة العملاء المربحين من ذوي الملاءة، والمحافظة على العملاء الحاليين.
- استمرار الشركة في العمل على زيادة حصتها من حجم التداول، من خلال استقطاب عملاء للوساطة يمتازون باستقلالياتهم ومن ذوي الملاءة المالية الجيدة و التعامل النوعي الذي يمتاز بالتنوع في المحافظ مع عدم التركيز.
- تحقيق نمو متصاعد ومستديم في الربحية، وفي معدلات العائد على الموجودات وحقوق الملكية.
- تعزيز المركز المالي القوي للشركة من خلال زيادة كفاءة أنشطتها الأساسية والاستفادة من أي فرص جديدة الأعمال.

- التركيز على الإيرادات من العمولات المتأتية من خدمات الوساطة والاستشارات المالية المختلفة.
- الحفاظ على نوعية الأصول ومئاتها من خلال تحسين في نسبة القروض غير العاملة.
- الاستمرار في تعزيز قدرات الكادر الوظيفي للشركة من خلال الاحتفاظ بأفضل الكوادر واستقطاب الكفاءات المتميزة، جنبا إلى جنب مع برامج التدريب والتطوير بالإضافة إلى تطبيق خطط الإحلال الوظيفي.
- استمرار الالتزام بتطبيق أفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بإدارة المخاطر والامتثال والحاكمة المؤسسية.
- استمرار الشركة في سياسة ضبط المصاريف والنفقات وذلك في كافة النواحي التشغيلية لتناسب مع حجم العمل مع الحفاظ على النوعية في الخدمة وتحقيق الأهداف والغايات.
- هذا وتتوقع الشركة أن تحقق نمو ملحوظ في إيراداتها في العام 2013 من جراء عمليات الاستشارات المالية والوساطة بالمقارنة مع تم تحقيقه في العام 2012.

12. أتعاب مدقق الحسابات :

بلغت أتعاب مدقق الحسابات لعام 2012 مبلغ 14,480 دينار (أربعة عشر ألف وأربعمائة وثمانون دينار) شاملة ضريبة المبيعات وتشمل أتعاب تدقيق الحسابات بمقدار 11,000 دينار وأتعاب تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال بمقدار 3,480 دينار.

13. إقرار بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة:

إقرار

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



محمد صالح
المدير المالي



خالد زكريا
الرئيس التنفيذي

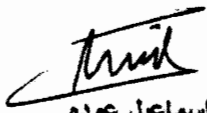


بدر عبد الله السميط
رئيس هيئة مديرين

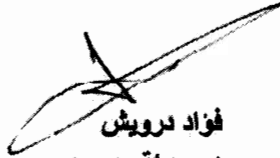
14. إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية للعام 2013 :

إقرار

تقر هيئة مديري شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2013.




اسماعيل عوده
عضو هيئة مديرين



فؤاد درويش
عضو هيئة مديرين



سامر عبوشي
نائب رئيس هيئة

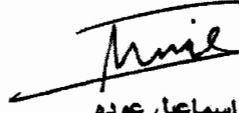


بدر عبد الله السميح
رئيس هيئة مديرين

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 الكاملة عن إعداد البيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في 2012-12-31 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير التقارير المالية الدولية ، كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.



اسماعيل عوده
عضو هيئة مديرين



فؤاد درويش
عضو هيئة مديرين



سامر عبوشي
نائب رئيس هيئة



بدر عبد الله السميح
رئيس هيئة مديرين

16. الميزانية العامة للعام المنتهي 2012 والتي تتضمن :

- تقرير مدقق حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وان اجراءات التدقيق قد تمت وفقا لمعايير التدقيق الدولية .
 - قائمة المركز المالي
 - قائمة الدخل .
 - قائمة التدفقات النقدية .
- مرفق تقرير مدقق الحسابات و البيانات المالية المنتهية لعام 2012 و التي تتضمن جميع النقاط اعلاه

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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 ٢٠١٢ وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات 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 الناتجة 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 الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق 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 كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ / الأردن
مخبرين قانونيين
عمان الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٧ آذار ٢٠١٣

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٣٥٦٢٦٤٨	٣٦٢١٩٠٢	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٨٨٨٦٥١	١١٢٥٤٤٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧٥٠٠٠٠	١٠٥٠٠٠٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٠٩٠	١٠١٨٧٧٥		تسوية التداول
١٠٧٩١٠٩٢	١٠٩٧٤٦٨٤	٨	نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٤٧١١٩٥	٤٦٨٤٣٧	١١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦٢٦٦٧	١٨٠٦٧	٩	موجودات غير ملموسة
١٧٣٠٠٠٠	١٧٠٥٧٢٤	١٠	استثمارات عقارية
٢٥٦٢٨١٧	٢٢٠٥٢١٥	١٢	ممتلكات ومعدات
٣٢١٣	١٨١٧	١٣	موجودات شركات تابعة تحت التصفية
٢١٩١١٣٧٣	٢٢١٩٠٠٦٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٤٧٠	-	٥	بنوك دائنة
٤٢٧٤٧٧	٤١٨٦٢٥	١٤	نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١٥٩٩٥٥	٢٥٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٥٨٩٩٠٢	٤٤٣٦٢٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	١٦	رأس المال المنفوع
٤٨٨٩٠٢	٥٣١٣٩٩	١٦	احتياطي اجباري
١٢١١٩٤٦	١٢١١٩٤٦	١٦	احتياطي اختياري
(٣٧٩٣٧٧)	٣٠٩٩		أرباح منورة (خسائر متراكمة)
٢١٣٢١٤٧١	٢١٧٤٦٤٤٤		صافي حقوق الملكية
٢١٩١١٣٧٣	٢٢١٩٠٠٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
		العمليات المستمرة
		الإيرادات-
٢٨٣,٩٢٧	٢٨٧,٥٤٤	إيرادات الفوائد
١٠٧,٧٧٧	٨٥٤	أتعاب إدارة صناديق استثمارية
٢٦,٠٠٠	٤٠,٢٥٠	أتعاب إدارة إصدارات واستشارات مالية
٢٣٦,٤٧٩	٣٨٩,٢١٧	عمولات وساطة
٢٥٣,٧٥٢	٩١٧,٤٠٩	فوائد تمويل على الهامش
٢٦,٠٤٣	٣٢,٢١٣	إيرادات إيجارات
٧,٧٠٦	٤,٩٠١	إيرادات أخرى
٩٤١,٦٨٤	١,٦٧٢,٣٨٨	مجموع الإيرادات
١,٤٣٨,٤٩١	١,٣٣٠,٢٦٢	١٨ ينزل: مصاريف إدارية
٣٤٤,٥٤٥	(٢٨٠,٥٧٧)	١٧ (ارباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٧,٦٨٨	٧,٥٧٦	٨ مصاريف تمويل
١٨٢,١٠٧	١٨٩,١١٦	مخصص نمم مشكوك في تحصيلها
(١,٠٧١,٤٧)	٤٢٦,٠١١	ربح (خسارة) السنة من العمليات المستمرة
(٢٠٣,٢٠٤)	(١,٠٣٨)	١٣ الخسارة من العمليات المتوقفة بعد الضريبة
(١,٢٧٤,٣٥١)	٤٢٤,٩٧٣	ربح (خسارة) السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٢٧٤,٣٥١)	٤٢٤,٩٧٣	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٨٨.٩٠٢	١.٢١١.٩٤٦	-	(٣٧٩.٣٧٧)	٢١.٣٢١.٤٧١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ -
-	-	-	-	٤٢٤.٩٧٣	٤٢٤.٩٧٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
-	٤٢.٤٩٧	-	-	(٤٢.٤٩٧)	-	الربح والدخل الشامل للسنة المحول الى الاحتياطي الاجباري
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٣١.٣٩٩	١.٢١١.٩٤٦	-	٣.٠٩٩	٢١.٣٢١.٤٤٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
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	-	٣.٧٣٢.٩٠٨	١٥.٣٥٥.٤٠٣	الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
-	(٤٨.٧٠٣)	-	-	-	(٤٨.٧٠٣)	دمج شركة تحت سيطرة مشتركة (إيضاح ٤)
-	-	(٧.٠٥٢.٢١١)	-	-	(٧.٠٥٢.٢١١)	تصفية شركات تابعة (إيضاح ١٣)
-	-	-	-	(١.٢٧٤.٣٥١)	(١.٢٧٤.٣٥١)	إطفاء جاري الشريك المدين في حساب الإحتياطي الإختياري (إيضاح ١٦)
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٨٨.٩٠٢	١.٢١١.٩٤٦	-	(٣٧٩.٣٧٧)	٢١.٣٢١.٤٧١	الخسارة والدخل الشامل للسنة
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
(١٠٧١٠٤٧)	٤٢٦٠١١	خسارة السنة من العمليات المستمرة قبل الضريبة
(٢٠٢٢٦٦)	(١٠٣٨)	خسارة السنة من العمليات المتوقفة قبل الضريبة
(١٢٧٣٤١٣)	٤٢٤٩٧٣	
		تعديلات -
٤١٦٦٨٤	٤٤٣١١٦	استهلاكات وإطفاءات
٩٢٧٣٤	(٢٣٤٩٢٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨٢١٠٧	١٨٩١١٦	مخصص نمم مشكوك في تحصيلها
٤٧٦٨٨	٧٥٧٦	مصاريق تمويل
(٢٨٣٩٢٧)	(٢٨٧٥٤٤)	ايرادات القوائد
-	(٣٨٤٥)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		تغيرات رأس المال العامل -
٢٢٥٣٤٠	(٢٣٧٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٤٩٨١٠	(٣٧٢٧٠٨)	نمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٤٠٣٢٤٨	(٩٢٩٦٨٥)	تسوية التداول
(٦٢٣٧١٨)	(٨٨٥٢)	نمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
-	١٣٣٧	موجودات شركات تابعة تحت التصفية
(٩٣٨)	(١٣٤٩٥٥)	ضريبة الدخل المنقوعة
(٣٦٤٣٨٥)	(٩٠٨٢٦٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣٧٨٦٥٤٦	٧٠٠٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٩٧٠)	(٨٥٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٨٦٠)	(٨٧٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٤٧	٤٥٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٦٠٠١٨١	-	موجودات مالية أخرى
٨١٣٠٣١	-	بيع موجودات شركات تابعة تحت التصفية
٢٨٣٩٢٧	٢٨٧٥٤٤	قوائد مقبوضة
٤٤٨١٨٢٠	-	النقد الممتلك مع الشركة المنمجة
٩٩٣٧٩٢٢	٩٧٤٧٥١	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٦٠٣٥٧٦)	٢٧٥٨	نمم جهات ذات علاقة
(٤٧٦٨٨)	(٧٥٧٦)	قوائد مدفوعة
(٥٦٥١٢٦٤)	(٤٨١٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٩٢٢٢٧٣	٦١٦٦٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٣٦٠٣٠٥)	٣٥٦١٩٦٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٥٦١٩٦٨	٣٦٢٣٦٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

(١) علم

تأسست شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٠٥ برأسمال مصرح به ومنفوع قدره ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. تمت زيادته خلال السنوات ليصبح ١٧٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار. 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 البالغ رأسمالها قبل الدمج ١٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار، في شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن، بحيث يصبح رأسمال شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بعد الدمج ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار وإطفاء صافي الخسائر المتراكمة والبالغة ٣٧٣٢٩٠٨ دينار وإبقاء الفائض في حساب الاحتياطي الإختياري وقد تم استكمال هذه الإجراءات لدى وزارة الصناعة و التجارة بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١١ (إيضاح ٤).

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 الإستثمار المشترك وممارسة أعمال الحافظ الأمين والتمويل على الهامش وأمانة الإستثمار وإدارة استثمار واستثمارات مالية.

يقع المقر الرئيسي للشركة في الشميساني - عمان، المملكة الاردنية 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 أو الخسائر 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 الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المالية السابقة باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٢:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل - الضرائب المؤجلة (إسترداد الموجودات الضمنية)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف

فيما يلي أثر تطبيق هذه التعديلات:

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

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل إفتراض بأن الضريبة المؤجلة 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 المؤجلة 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 للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للمجموعة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة التدخل ومخاطره. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. حيث أن المجموعة لا تمتلك مثل هذه الموجودات، فإنه لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة، ولم يؤثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

(٢-٣) أهم السياسات المحاسبية

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:-

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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 إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج 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 الموحدة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد 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 المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

نعم مدينة -

تسجل النعم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل الديون وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

موجودات غير ملموسة -

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

استثمارات 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 بالامتلاكات والمعدات حتى تاريخ تغيير الإستخدام.

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 استردادها وتسجيل التدني 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 وبنسب 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 إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار 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 الفوائد 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:

- مقارنة 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 في الاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية.

المعاملات بالعملة الأجنبية -

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

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

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات 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 بالعملات 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.

(٣) 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 وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن 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 ١٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار، في شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن، بحيث يصبح رأسمال شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بعد الدمج ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

حيث أن الشركتين تخضعان لسيطرة مشتركة، فإن السياسة المحاسبية التي تطبق على إندماج 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 الإندماج 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 ١٥٧١٢٦٤ دينار إلى إحتياطي إختياري.

تم دمج صافي موجودات شركة البيت الكوني للوساطة المالية بقيمتها الدفترية كما في ١٥ أيار ٢٠١١ وتفصيلها 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 الآخر
٩٤٠٨٨	موجودات غير ملموسة
٤٤٨١٨٢٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>١٧٤٧٢٠١٦</u>	

المطلوبات

١٠٥٩١٦٠	نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١٠٥٧٥٩٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
<u>٢١١٦٧٥٥</u>	
<u>١٥٣٥٥٢٦١</u>	صافي الموجودات

دينار

٤٤٨١٨٢٠	التدفق النقدي عند الدمج:
	النقد المتملك مع الشركة المندمجة

(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:

٢٠١١	٢٠١٢	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٣٥٦٢٢٦٤٨	٣٦٢٢١٩٠٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك*
١٧٩٠	١٧٣١	النقد والأرصدة لدى البنوك المتعلقة بالشركات تحت التصفية
(٢٤٧٠)	-	ينزل: بنوك دائنة**
<u>٣٥٦١٩٦٨</u>	<u>٣٦٢٢٣٦٣٣</u>	

• إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٧٠	-	نقد في الصندوق
٢٩٥٢٨	٥٤٩٥٧	أرصدة لدى البنوك
٣٥٣٢٩٥٠	٣٥٦٦٩٤٥	ودائع لدى البنوك***
٣٥٦٢٦٤٨	٣٦٢١٩٠٢	

•• 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% ولم يتم استغلال هذه التسهيلات خلال عام ٢٠١٢.

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 ١٠ و ١٢).

••• يتم ربط الودائع لدى البنوك لفترات تتراوح ما بين شهر الى ثلاثة اشهر. تراوحت الفائدة السنوية على ودايع المجموعة خلال عام ٢٠١٢ ما بين ٤% - ٥% (٢٠١١ : ٣% - ٤%).

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨٨٨٦٥١	١٠١٢٥٤٤٨	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي*

• يتضمن هذا البند استثمار المجموعة في أسهم البنك الإسلامي الأردني والبالغة ٣٨٤٦١٥ سهم وبقية سوقية بلغت ١٠٨٠٧٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مرهونة لصالح بنك عودة - الأردن مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة من قبل البنك (إيضاح ٥)، (٢٠١١ : ٣٠٧٦٩٢ سهم بقيمة سوقية ٨٤٦١٥٣ دينار).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٧٥٠.٠٠٠	١.٠٥٠.٠٠٠	سندات شركات*

* يمثل هذا البند سندات شركة التسهيلات التجارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة اسمية ٢٥٠.٠٠٠ دينار للسند الواحد وتحمل فائدة سنوية تبلغ ٨٪ تدفع كل ستة أشهر. قامت الشركة المصدرة للسندات بتاريخ ٨ كانون الثاني ٢٠١٢ بدفع مبلغ ٧٠٠.٠٠٠ دينار مقابل اطفاء جزء من السندات بقيمتها الاسمية. استحققت السندات القائمة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٣ وتم تحصيلها.

(٨) نهم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٥٢٨٨٠٣	٥٢٩٢٢٨٨	نهم عملاء التمويل على الهامش
٦٥٣٧٦٨١	٧٢٤٧١٤٨	نهم عملاء الوساطة
٤٧١٧٨	٧٨٧٧٧	نهم مدينة أخرى
٢٩٤١	٣٨٤	نهم موظفين
١٣٧٦٥	٢٩٩٠٠	تأمينات مستردة
٣٩٨١٤	٣٩٣٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٤٧٨٩٦	٢٤٦١٤٠٦	تأمينات كفالات
٧٢١٣٤	٤٦٥٤٥	إيرادات فوائد مستحقة
٨٩٢٦	-	أتعاب إدارة إستثمارات مستحقة وغير مقبوضة
٥٩٩٢١	٧٠٩٣٨	أمانات ضريبة الدخل
(٤١٦٧٩٦٧)	(٤٢٩٢٠٧٩)	ينزل: مخصص نهم مشكوك في تحصيلها*
١٠٧٩١٠٩٢	١٠٩٧٤٦٨٤	

* وفيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
-	٤١٦٧٩٦٧	دمج شركة تحت سيطرة مشتركة (إيضاح ٤)
٤٠٩٦٦٥٠	-	المخصص للسنة
١٨٢١٠٧	١٨٩١١٦	ديون معدومة
(١١٠٧٩٠)	(٦٥٠٠٤)	
(٤١٦٧٩٦٧)	(٤٢٩٢٠٧٩)	رصيد نهاية السنة

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
المجموع	١٨٠ يوم فأكثر	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣٢٦١٣٤	٦٣٨٧٠٢٦	٦٢١٣	٩٢٦٩٦١	١٠٠٥٩٣٤	٢٠١٢
٨٩٤٥٦٩٥	٨٣٤٠٥٥٧	٢٢٥٩٢	٣٠٢٣٥١	٢٨٠١٩٥	٢٠١١

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

(٩) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أنظمة حاسوب	رخصة وساطة مالية	
دينار	دينار	دينار	
٣٠٦١٧٢	١٠٦١٧٢	٢٠٠٠٠٠	٢٠١٢ -
٨٧٠٠	٨٧٠٠	-	الكلفة -
٣١٤٨٧٢	١١٤٨٧٢	٢٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني الإضافات
٢٤٣٥٠٥	٨٣٥٠٥	١٦٠٠٠٠	الاطفاء المتراكم -
٥٣٣٠٠	١٣٣٠٠	٤٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني اطفاء السنة
٢٩٦٨٠٥	٩٦٨٠٥	٢٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٨٠٦٧	١٨٠٦٧	-	صافي القيمة الدفترية
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أنظمة حاسوب	رخصة وساطة مالية
دينار	دينار	دينار
٢٩٦٣١٢	٩٦٣١٢	٢٠٠.٠٠٠
٩٨٦٠	٩٨٦٠	-
<u>٣٠٦١٧٢</u>	<u>١٠٦١٧٢</u>	<u>٢٠٠.٠٠٠</u>
٢٠٢٢٢٤	٦٧٢٢٤	١٣٥.٠٠٠
٤١٢٨١	١٦٢٨١	٢٥.٠٠٠
<u>٢٤٣٥٠.٥</u>	<u>٨٣٥٠.٥</u>	<u>١٦٠.٠٠٠</u>
<u>٦٢٦٦٧</u>	<u>٢٢٦٦٧</u>	<u>٤٠.٠٠٠</u>

- ٢٠١١

الكلفة -

دمج شركة تحت سيطرة مشتركة
الإضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الاطفاء المتراكم -

دمج شركة تحت سيطرة مشتركة
اطفاء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(١٠) استثمارات عقارية *

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

- ٢٠١٢

الكلفة:

كما في أول كانون الثاني

كما في ٣١ كانون الأول

الاستهلاك المتراكم:

كما في أول كانون الثاني

الاستهلاك للسنة

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار
٢٠١٧٣٨٥٠	١٤٢٣٨٥٠	٧٥٠.٠٠٠
<u>٢٠١٧٣٨٥٠</u>	<u>١٤٢٣٨٥٠</u>	<u>٧٥٠.٠٠٠</u>
٤٤٣٨٥٠	٤٤٣٨٥٠	-
٢٤٢٧٦	٢٤٢٧٦	-
<u>٤٦٨١٢٦</u>	<u>٤٦٨١٢٦</u>	<u>-</u>
<u>١٧٠.٥٧٢٤</u>	<u>٩٥٥.٧٢٤</u>	<u>٧٥٠.٠٠٠</u>

المجموع	مباني	أراضي	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	
٢٠١٧٣٨٥٠	١٤٢٣٨٥٠	٧٥٠.٠٠٠	كما في أول كانون الثاني
٢٠١٧٣٨٥٠	١٤٢٣٨٥٠	٧٥٠.٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول
٤٢٣٨٥٠	٤٢٣٨٥٠	-	الاستهلاك المتراكم:
٢٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠	-	كما في أول كانون الثاني
٤٤٣٨٥٠	٤٤٣٨٥٠	-	الاستهلاك للسنة
١٧٣٠.٠٠٠	٩٨٠.٠٠٠	٧٥٠.٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول
			صافي القيمة الدفترية:
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

* إن الإستثمارات العقارية مرهونة بالكامل لصالح بنك عودة - الأردن مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة من قبل البنك (إيضاح ٥). بلغت القيمة السوقية للإستثمارات العقارية ٤٠٢ر٦١٩ر١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بناءً على تقدير مقيم معتمد (٢٠١١: ١٥٨٦٦٧٥ دينار).

(١١) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركاء والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسين، بالإضافة الى اعضاء الادارة التنفيذية العليا للمجموعة. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل المبالغ المستحقة من جهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠١١	٢٠١٢	العلاقة	
دينار	دينار		
٤٠٨٦١٢	٤٠٨٣٠٧	الشركة الأم	شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت
-	٢١٥١	شقيقة	شركة بيت الإستثمار العالمي - مصر
٢٧٠٧١	٣٧٢٦١	شقيقة	شركة بيت الإستثمار العالمي - سوريا
١٠٢٨٦	١٠٢٨٦	شقيقة	شركة اللوتس للإستثمارات - فلسطين
٢٥٢٢٦	٩٥٣٥	شقيقة	شركة بيت الإستثمار العالمي - دبي
-	٨٩٧	-	أخرى
٤٧١١٩٥	٤٦٨٤٣٧		

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٤٢	١٢٦	إيرادات عمولات وساطة
-	٧٢	شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت
٦٤	-	شركة بيت الإستثمار العالمي - مصر
٦٠٦	١٩٨	شركة بيت الإستثمار العالمي - دبي

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة ١٧٦,٠٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٤٠٠,٢٢٥ دينار).

(١٢) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	ديكورات	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وأدوات مكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	مباني*	أراضي*	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٢ -
٤,٠٣٩,٦٥٢	١,٠٩٣,٣٣٣	٦٨,٩٥٠	١٥٨,١١٩	٤٥٨,٦٦١	٨٦,٧٣٩	١,٤٢٣,٨٥٠	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٨,٥٩٠	-	-	١,٣٣٠	-	٧,٢٦٠	-	-	الإضافات
(٨,٧٠٠)	-	(٨,٧٠٠)	-	-	-	-	-	إستبعادات
٤,٠٣٩,٥٤٢	١,٠٩٣,٣٣٣	٦٠,٢٥٠	١٥٩,٤٤٩	٤٥٨,٦٦١	٩٣,٩٩٩	١,٤٢٣,٨٥٠	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١,٤٧٦,٨٣٥	٧٤٤,٥٠٢	٦١,٥٢٩	١٢٥,٠٩٩	٣٥٣,٦٥٦	٧٤,٥٣٥	١١٧,٥١٤	-	الاستهلاك المتركم -
٣,٦٥٥,٧٠٧	١٩٧,٢٠٧	٦,٧٢٨	٣١,٦٢٠	٨٨,١٧٣	٩,٢٠٠	٣٢,٥٧٢	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
(٨,٠٤٨)	-	(٨,٠٤٨)	-	-	-	-	-	إستهلاك السنة
١,٨٣٤,٣٢٧	٩٤١,٧٠٩	٦٠,٢٤٩	١٥٦,٧١٩	٤٤١,٨٢٩	٨٣,٧٣٥	١٥٠,٠٨٦	-	الاستبعادات
٢,٢٠٥,٢١٥	١٥١,٦٢٤	١	٢,٧٣٠	١٦,٨٣٢	١٠,٢٦٤	١,٢٧٣,٧٦٤	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
								صافي القيمة الدفترية كما في -
								٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	أراضي*	مباني*	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة وأثاث مكتبية	أثاث ومفروشات	سيارات	ديكورات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١	٧٥٠.٠٠٠	١٤٢٣.٨٥٠	٢١.٠٢٨	٤٠٤.٩٧٠	١.٠٩.٦٦٤	٦٣.٤٥٠	٨٦١.٤٤٥	٣.٦٣٤.٤٠٧
دمج شركة تحت سيطرة مشتركة	-	-	٦٢.٢٣١	٤٤.٠٢٦	٤٤.٢٢٧	٥٠٠.٠٠	٢٣١.٨٨٨	٣٨٧.٨٧٢
الإضافات	-	-	٣.٤٨٠	١٠.٢٦٢	٤.٢٢٨	-	-	١٧.٩٧٠
إستبعادات	-	-	-	(٥٩٧)	-	-	-	(٥٩٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٧٥٠.٠٠٠	١.٤٢٣.٨٥٠	٨٦.٧٣٩	٤٥٨.٦٦١	١.٥٨.١١٩	٦٨.٩٥٠	١.٠٩٣.٣٣٣	٤.٠٣٩.٦٥٢
الاستهلاك المتراكم -	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	٤٣.٦٣٠	١٢.٠١٦	٢٠.٥٥٨	٢.٣٠٣	٥١.٦٨١	١٣٠.٢٧٨
إستهلاك السنة	-	٢٨.٤٧٧	٩.٨٧٧	٩١.٩٩٩	٢٨.٢٣٦	١٠.٠٣٣	١٨٦.٧٨١	٣٥٥.٤٠٣
الاستبعادات	-	-	-	(٣٦٠)	-	-	-	(٣٦٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	-	١١٧.٥١٤	٧٤.٥٣٥	٣٥٣.٦٥٦	١٢٥.٠٩٩	٦١.٥٢٩	٧٤٤.٥٠٢	١.٤٧٦.٦٣٥
صافي القيمة الدفترية كما في -	٧٥٠.٠٠٠	١.٣٠٦.٣٣٦	١٢.٢٠٤	١.٠٥.٠٠٥	٣٣.٠٢٠	٧.٤٢١	٣٤٨.٨٣١	٢.٥٦٢.٨١٧
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٧٥٠.٠٠٠	١.٣٠٦.٣٣٦	١٢.٢٠٤	١.٠٥.٠٠٥	٣٣.٠٢٠	٧.٤٢١	٣٤٨.٨٣١	٢.٥٦٢.٨١٧

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

(١٣) العمليات المتوقفة

قررت إدارة المجموعة خلال عام ٢٠١٠ تصفية جميع شركاتها التابعة (عدا شركة نورا للإستثمار). 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. ما زالت شركة قرطبة محدودة المسؤولية وشركة ريماس محدودة المسؤولية تحت التصفية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

فيما يلي تفاصيل نتائج أعمال هذه الشركات للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
-	٣٩٤	الإيرادات
(١٣٩.٠٦٧)	-	خسارة بيع موجودات شركات تابعة
(٦٣.١٩٩)	(١.٤٣٢)	المصاريف
(٢٠٢.٢٦٦)	(١.٠٣٨)	الخسارة من العمليات المتوقفة قبل الضريبة
(٩٣٨)	-	ضريبة الدخل
(٢٠٣.٢٠٤)	(١.٠٣٨)	مجموع الخسارة من العمليات المتوقفة بعد الضريبة

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٧٩٠	١٧٣١	نقد وارصدة لدى البنوك
١٣٣٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٦	٨٦	ارصدة مدينة اخرى
٣٢١٣	١٨١٧	مجموع الموجودات
-	-	المطلوبات
-	-	مجموع المطلوبات
٣٢١٣	١٨١٧	صافي الموجودات

(١٤) نـم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٤٣٦١٩	١٢١٢٤٩	نـم العملاء الدائنة
٤٢١٢٢	٦١٣٢٦	نـم دائنة أخرى
١٣٨٢١٦	١٤١٢٦٩	مخصص مكافآت الموظفين
٦٢١٩	١٠٩١٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٧٨٧١	٦٠٤٢	أمانات الضمان الإجتماعي
٣٤٣٠	٢٠٨١	أمانات ضريبة دخل الموظفين
٧٨٥٧	٢٤٩٢٤	إيجارات مقبوضة مقدما
١١١٤٦	٧٤٥٧	رسوم صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٢٨٢٦٦	٢٨٢٦٦	مخصص قضايا
٣٢٤٧٤	١١٩٧٨	مخصص بدل إجازات
٦٢٥٧	٣١٢١	أخرى
٤٢٧٤٧٧	٤١٨٦٢٥	

(١٥) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٥٠٠١	١٥٩٩٥٥	رصيد بداية السنة
-	(١٣٤٩٥٥)	ضريبة دخل مدفوعة
١٣٤٩٥٤	-	دمج شركة تحت سيطرة مشتركة
١٥٩٩٥٥	٢٥٠٠٠	رصيد نهاية السنة

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ وذلك بسبب زيادة المصاريف على الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقا لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

قامت المجموعة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للمجموعة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

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

(١٦) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 الذمة المدينة للشريك شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت البالغة ٢١١ر٥٢ر٧ دينار في رصيد الإحتياطي الإختياري و البالغ ١٥٧ر٢٦٤ر٨ دينار ليصبح رصيد الإحتياطي الإختياري ١٩٤٦ر٢١١ دينار.

(١٧) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(٢٩٧٩٦٥)	-	خسائر متحققة
(٩٢٧٣٤)	٢٣٤٩٢٣	التغير في القيمة العادلة
٤٦١٥٤	٤٦١٥٤	توزيعات أرباح أسهم
(٣٤٤٥٤٥)	٢٨٠٥٧٧	

(١٨) مصاريف إدارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٤٥٦٣٣	٥٢٩٣٩٧	رواتب وأجور ومنافع أخرى
٣٦٤٠٨	١٠٦٨٥	بدل إجازات الموظفين
٤٩٠٧٥	٥٢٩٢٣	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٢٩٨٤٥	١٧٤٧٤	اشتراكات ورسوم
١٣٢٣	٢٥٦٨	دعاية وإعلان
١٩٢٧٧	١٦٣١٨	تأمين
٥٠٠٩	١٦٥٨	سفر وتنقلات
٣٦٦٧٥	٦١٩٢٠	أتعاب مهنية
٣٨٩٦	٥٤٢٢	قرطاسية ومطبوعات
٣٢٩٩٣	٣٦٣٣٤	مصاريف قضائية
٢٤٣٦٩	١٦٤٥٨	بريد وهاتف
٢١٠٨٨	١٨٣٠	مصاريف حكومية
٢٣٦٤٤	٢٢١٢٨	ضريبة مسقفات
٦٦٨٢	١٣٠٤٦	صندوق حماية المستثمر
٤١٦٦٨٤	٤٤٣١١٦	إستهلاكات وإطفاءات
٤١٥٧	٢٠٨٧	رسوم واشتراكات بورصة عمان
١١٧٨٢	٩٣٩	امن وحماية
٢٧٧٦٨	٣٠٢٦١	مياه وكهرباء وطاقة
٤٠٥٠	٢١٩٩	ضيافة
١٦٦٢٩	٢٥١٢٠	صيانة
٤٠٨٥	-	برامج وخدمات كمبيوتر
٩٦٠٣	١٦٧٩٥	عمولات كفالات بنكية
٥٧٧	١١٢٠٤	نظافة
٧٢٣٩	١٠٣٨٠	أخرى
١٤٣٨٤٩١	١٣٣٠٢٦٢	

(١٩) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتمل أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٤٦١٤٠٦ ر.د. دينار، بلغت تأميناتها النقدية ٢٤٦١٤٠٦ ر.د. دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٣١ كانون الأول ٢٠١١: كفالة بنكية بمبلغ ٣٠١٢٠٠٠ ر.د. دينار بلغت تأميناتها النقدية ١٦٤٧٨٩٦ ر.د. دينار).

هنالك قضايا مقامة على المجموعة بمبلغ ٥٥٤٦٦ ر.د. دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٦٥٢٦٧ ر.د. دينار) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. بلغ المخصص المأخوذ مقابل هذه القضايا ٢٨٢٦٦ ر.د. دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٢٨٢٦٦ ر.د. دينار).

(٢٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٢ -
			الموجودات -
٣٦٢١٩٠٢	-	٣٦٢١٩٠٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٠١٢٥٤٤٨	-	١٠١٢٥٤٤٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٥٠٠٠٠	-	١٠٥٠٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠١٨٧٧٥	-	١٠١٨٧٧٥	تسوية التداول
١٠٩٧٤٦٨٤	-	١٠٩٧٤٦٨٤	نم مدينة وارصدة مدينة اخرى
٤٦٨٤٣٧	٤٦٨٤٣٧	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٨٠٦٧	١٨٠٦٧	-	موجودات غير ملموسة
١٧٠٥٧٢٤	١٧٠٥٧٢٤	-	استثمارات عقارية
٢٢٠٥٢١٥	٢٢٠٥٢١٥	-	ممتلكات ومعدات
١٨١٧	-	١٨١٧	موجودات شركات تابعة تحت التصفية
٢١٨٣٩٨٨٨	٤٣٩٧٤٤٣	١٧٧٩٢٦٢٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٤١٨٦٢٥	-	٤١٨٦٢٥	نم دائنة وارصدة دائنة اخرى
٢٥٠٠٠	-	٢٥٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٤٤٣٦٢٥	-	٤٤٣٦٢٥	مجموع المطلوبات
٢١٧٤٦٤٤٤	٤٣٩٧٤٤٣	١٧٣٤٩٠٠١	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات -
٣٥٦٢٦٤٨	-	٣٥٦٢٦٤٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٨٨٨٦٥١	-	٨٨٨٦٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧٥٠٠٠	١٧٥٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٨٩٠٩٠	-	٨٩٠٩٠	تسوية التداول
١٠٧٩١٠٩٢	-	١٠٧٩١٠٩٢	نم مدينة وارصدة مدينة اخرى
٤٧١١٩٥	٤٧١١٩٥	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦٢٦٦٧	٦٢٦٦٧	-	موجودات غير ملموسة
١٧٣٠٠٠	١٧٣٠٠٠	-	استثمارات عقارية
٢٥٦٢٨١٧	٢٥٦٢٨١٧	-	ممتلكات ومعدات
٣٢١٣	-	٣٢١٣	موجودات شركات تابعة تحت التصفية
٢١٩١١٣٧٣	٦٥٧٦٦٧٩	١٥٣٣٤٦٩٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٢٤٧٠	-	٢٤٧٠	بنوك دائنة
٤٢٧٤٧٧	-	٤٢٧٤٧٧	نم دائنة وارصدة دائنة اخرى
١٥٩٩٥٥	٢٥٠٠٠	١٣٤٩٥٥	مخصص ضريبة الدخل
٥٨٩٩٠٢	٢٥٠٠٠	٥٦٤٩٠٢	مجموع المطلوبات
٢١٣٢١٤٧١	٨٢٤٥٤٤٦	١٣٠٧٦٠٢٥	الصافي

(٢١) 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 أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والنم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من البنوك الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(٢٢) 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 سعر فائدة متغير مثل الودائع لدى البنوك والبنوك الدائنة.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة 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.

٢٠١٢ -		العملية
الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح	
دينار	دينار	دينار أردني
١٠٠	٣٦٢١٩	
٢٠١١ -		العملية
الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على الخسارة	
دينار	دينار	دينار أردني
١٠٠	(٣٥٦١١)	

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:

٢٠١٢ -			المؤشر
التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية	
دينار	دينار	دينار	بورصة عمان
١٠	١١٢٥٤٥	-	
٢٠١١ -			المؤشر
التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة	الأثر على حقوق الملكية	
دينار	دينار	دينار	بورصة عمان
١٠	(٨٨٦٥)	-	

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 المدينين والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة.

ترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم المجموعة بتقديم خدماتها لعدد من العملاء. يمثل أكبر ثلاث عملاء ما نسبته ٣٣٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٢٦٪).

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 التسهيلات البنكية والتمويل اللازم من الشركة الأم عند الحاجة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	أقل من ٣ شهور
دينار	دينار
٢٥٢٦	٢٥٢٦
٢٥٢٦	٢٥٢٦
المجموع	بنوك دائنة
	٢٠١١-

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.

(٢٣) إدارة رأس المال

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة (الخصائر المتركمة) والبالغ مجموعها ٤٤٤ر٧٤٦ر٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٤٧١ر٣٢١ر٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٢٤) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

معيير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - تعديلات

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إظهار البنود التي يمكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (على سبيل المثال: صافي الربح الناتج عن تحوط لاستثمارات، فروقات التحويل الناتجة عن ترجمة العمليات الخارجية وصافي الحركة على تحوطات التدفقات النقدية) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها (على سبيل المثال الربح أو الخسارة الإكتوارية من خطط المنافع المحددة وإعادة تقييم الأراضي والمباني). إن تأثير هذه التعديلات 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.

معيير المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين (مراجع)

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 لهذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة حيث لا توجد لدى المجموعة خطط منافع موظفين ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيير المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاوص الموجودات المالية و المتطلبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات معنى "لديه حالياً حق قانوني ملزم باجراء التقاوص"، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاوص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الاجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

معيير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاوص الموجودات المالية و المتطلبات المالية (تعديلات)

تتطلب هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاوص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات و المتطلبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها و التي يتم تقاوصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض
تتطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها و الخاضعة لإتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما إذا كان التقاوص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. ينبغي تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

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 (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والذي يعالج محاسبة القوائم المالية الموحدة. يتضمن هذا المعيار كذلك التفسير ١٢ - توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يقدم هذا المعيار نموذج سيطرة واحد يطبق على جميع المنشآت بما في ذلك المنشآت ذات الغرض الخاص. إن التغييرات التي يقدمها معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تتطلب من الإدارة القيام باجتهادات جوهرية لتحديد المنشآت التي تقع تحت سيطرتها، وبالتالي توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧). بناءً على التحليل المبني، فإن معيار التقارير المالية رقم (١٠) لا يتوقع أن يؤثر على الإستثمارات التي تمتلكها المجموعة حالياً.

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة 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) (الحصص في المشاريع المشتركة) والتفسير رقم ١٣ (المنشآت تحت السيطرة المشتركة - المساهمات 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. سوف تتم المحاسبة على الوحدات تحت السيطرة المشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المشاريع المشتركة، باستخدام طريقة حقوق الملكية.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة حيث لا تمتلك المجموعة مثل هذه الإستثمارات.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص 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 الدوليين أرقام (٣١) و(٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة ولكن لن يكون لها أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة 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) لن يغير توقيت استخدام المنشأة للقيمة العادلة، بل يوفر إرشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح باستخدامها. سوف تقوم المجموعة بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. وبناءً على التحليل المبني، لن يكون هناك أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

التحسينات السنوية (أيسار ٢٠١٢)

لن يكون لهذه التحسينات أي أثر على المجموعة وتتضمن ما يلي:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية

يوضح هذا التحسين الفرق بين المعلومات المقارنة الإضافية الاختيارية والحد الأدنى المطلوب للمعلومات المقارنة. بشكل عام، فإن الحد الأدنى المطلوب لمعلومات المقارنة هو معلومات الفترة السابقة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والمعدات

يوضح هذا التحسين أن قطع الغيار الرئيسية والمعدات الخدمية والتي ينطبق عليها تعريف الممتلكات والمعدات لا يتم تصنيفها كمخزون.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية العرض
يوضح هذا التحسين أن ضرائب الدخل الناتجة عن توزيعات الأرباح النقدية لحملة الأسهم تتم المحاسبة عنها حسب معيار المحاسبة
الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية المرحلية
ينسق التعديل متطلبات الإيضاحات لمجموع موجودات القطاع مع مجموع مطلوبات القطاع في القوائم المالية المرحلية. إن هذا
التوضيح هو للتأكد من أن الإيضاحات المرحلية متوافقة مع الإيضاحات السنوية.

ينبغي تطبيق هذه التحسينات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.