

التاريخ: 28/2/2011

الرقم: 511/2/JSC/201/1

F.S - INVH - 28/2/2011

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة التفتيش

للمنفذ
م. ك. ك.

الموضوع: البيانات المالية السنوية كما في 2010/12/31

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه البيانات المالية لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31 بعد أن تم تدقيقها من قبل مدققي حساباتنا السادة / مجموعة العباسي ، والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الرئيس التنفيذي
حماد الرفاعي



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٨ شباط ٢٠١١

الرقم التسلسلي: ٩٧
رقم الملف: ٣٤٤٦
الجهة المختصة: اللجنة التنفيذية

م. ك. ك.

نسخة /السادة بورصة عمان

Head Office

Al Swafiah, Princess Taghreed Moh'd st. - Sky Plaza Build. 1st Floor
Tel.: +962 6 581 69 52, 5817213 - Fax: +962 6 5816749 - 581 69 35
P.O.Box: 2520 Amman 11953 Jordan - E-mail: Inhojo@in-ho.com

الإدارة العامة

المسؤولة - شارع الأميرة تغريد محمد - عمارة سكاى بلازا الطابق الأول
هاتف: +962 6 5816749 - 5816935 - فاكس: +962 6 5817213 , 5816952
عن ب. 2520 عم - 11953 الأردن - البريد الإلكتروني: Inhojo@in-ho.com

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

31 كانون الاول 2010

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل 31 كانون الاول 2010

الصفحة

2-1

تقرير المحاسب القانوني المستقل

3

قائمة المركز المالي

4

قائمة الدخل الشامل

5

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

6

قائمة التدفقات النقدية

7

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

604 10 03

إلى المساهمين في
شركة بيت الاستثمار المالية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة بيت الاستثمار للمساهمة العامة المحدودة والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2010 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة، تخلو من أخطاء جوهرية، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة أيضاً اختيار وتباعد سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية المحاسب القانوني

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير المحاسب القانوني، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالأعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لإبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

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

الرأي

برأينا أن القوائم المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2010 وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في التاريخ المذكور أعلاه، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

فقرة توكيدية

1. تمتلك الشركة 5,110,000 سهم في شركة الأولى للتمويل والمصنفة ضمن موجودات مالية متاحة للبيع، تعتقد إدارة الشركة أن سعر 0.767 دينار أردني للسهم الواحد يمثل القيمة العادلة لسهم الشركة كما في 31 كانون الأول 2010، إلا أن القيمة السوقية للسهم المذكور 0.570 دينار أردني للسهم الواحد كما ورد في نشرة سوق عمان المالي بذلك التاريخ، وذلك أدى إلى تخفيض الخسارة بمبلغ 1,006,670 دينار أردني والناجم عن فروقات القيمة العادلة بين السعر السوقي والسعر المعتمد من قبل الإدارة. ونرى إدارة الشركة أن السعر السوقي لا يعكس القيمة الحقيقية العادلة لسهم الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة في الظروف الحالية التي انعكست سلباً على الأسعار السوقية للأسهم.
2. نعتقد أن الشركة قد تواجه مشكلة في توفير السيولة على المدى القصير إلا أن إدارة الشركة وضعت خطة لمواجهة المشكلة والحيلولة دون الدخول في عسر مالي من خلال جدولة الديون وتحصيل النعم المدينة وزيادة رأسمال الشركة. (انظر الإيضاح رقم 1.25 "السيولة").

تقرير حول المتطلبات القانونية

- عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن القوائم المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.
- تجاوزت خسائر الشركة المتراكمة 75% من رأسمالها المدفوع وسيتم دعوة الهيئة العامة إلى اجتماع غير علني لاتخاذ قرارات تتضمن توفير أوضاع الشركة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات المعمول به.
- هذا وقد كانت الشركة قد عقدت اجتماعاً غير علني بناء على دعوة مجلس الإدارة بتاريخ 16 تشرين الثاني 2010 بعد موافقة وزارة الصناعة والتجارة وحضور مندوب عطوفة مراقب الشركات لغرض تصويب أوضاع الشركة وفقاً لأحكام القانون، إلا أنه وفي 8 كانون الأول 2010 قرر عطوفة مراقب الشركات أن إجراء التعديلات بإطفاء الخسائر مرتبط بالسنه المالية وليس بجزء منها. (انظر الإيضاح رقم 16)
- استناداً إلى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة مع اعتبار الأثر المالي لما ورد في الفقرة التوكيدية الأولى.

عن إبراهيم العباسي وشركاه



احمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 23 كانون الثاني 2011

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2009	31 كانون الاول 2010	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		موجودات متداولة
8,059	472,120		نقد ونقد معادل
110,691	-		تسوية مركز الابداع
1,009,244	-		ودائع لدى البنوك
832,251	1,191,941	5	استثمارات في موجودات مخصصة من خلال الربح والخسارة
8,640,837	4,898,371	4	ذمم عملاء التمويل على الهامش
7,373,403	5,283,139	4	ذمم عملاء الوساطة بالصافي
950,441	277,169		استدراكات مرابحات غير مستحقة
353,029	349,901	6	أرصدة مدينة أخرى
19,277,955	12,472,641		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
1,220,794	4,329,514	7	موجودات مالية متاحة للبيع
11,221,061	3,379,234	8	استثمارات في شركات زميلة
43,989	-	9	اصول غير ملموسة بالصافي
277,169	-		استدراكات مرابحات غير مستحقة
1,410,029	217,577	10	معدات وممتلكات بالصافي
14,173,042	7,926,325		مجموع الموجودات غير المتداولة
-	460,917	11	موجودات مالية برسم البيع
33,450,997	20,859,883		مجموع الموجودات

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 27 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2009	31 كانون الاول 2010	ايضاح	المطلوبات وحقوق الملكية
دينار اردني	دينار اردني		المطلوبات
			مطلوبات متداولة
-	29,908		تسوية مركز الايداع
930,186	1,235,706		مراجعات مستحقة على قروض
7,052,471	7,105,238		قروض قصيرة الاجل
6,010,795	3,928,007	12	بنوك دائنة
-	10,283		ذمم عملاء هامش دائنة
658,480	349,155	13	ذمم عملاء وساطة دائنة
-	471,620		دفعات مقبوضة مقدماً
99,824	96,497	14	أرصدة دائنة أخرى
14,751,756	13,226,414		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
184,777	-	12	مراجعات على قروض
7,859,851	4,083,334	12	قروض طويلة الاجل
4,986	3,147		مخصص نهاية الخدمة
8,049,614	4,086,481		مجموع المطلوبات غير المتداولة
22,801,370	17,312,895		مجموع المطلوبات
		16	حقوق الملكية
12,000,000	12,000,000		رأس المال المدفوع
457,524	457,524		احتياطي اجباري
409,084	409,084		احتياطي اختياري
6,089	-		احتياطي القيمة العادلة
(2,223,070)	(9,319,620)		خسارة متراكمة
10,649,627	3,546,988		صافي / مجموع حقوق الملكية
33,450,997	20,859,883		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 27 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	ايضاح
2,023,146	650,380	17 صافي إيرادات العمولات
14,569	-	18 صافي إيرادات الاصدارات
(624,996)	(342,217)	23 (خسائر) الاستثمارات
1,412,719	308,163	اجمالي الإيرادات التشغيلية
(495,089)	(447,918)	19 منافع الموظفين
(1,100,000)	(2,900,000)	5 ديون مشكوك في تحصيلها
(308,417)	(293,065)	20 مصاريف ادارية وعمومية
(3,255)	-	مكافأة نهاية الخدمة
(125,934)	(101,003)	استهلاكات واطفاءات
(53,393)	(16,422)	مصاريف صندوق حماية المستثمر
(673,369)	(3,450,245)	الخسارة التشغيلية
(1,588)	65,106	ارباح وخسائر بيع موجودات
(808,929)	(2,329,115)	8 تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة
(340,195)	-	تدني الاستثمارات في الموجودات المالية المتاحة للبيع
(12,289)	(89,212)	4 تعديلات القيمة العادلة
-	7,714	إيرادات متنوعة
(1,172,732)	(1,300,798)	21 مصاريف التمويل
(3,009,102)	(7,096,550)	خسارة السنة قبل الضريبة والمخصصات
-	-	ضريبة الدخل
(3,009,102)	(7,096,550)	خسارة السنة بعد الضريبة والمخصصات
3,187,194	(6,089)	تعديلات الدخل الشامل الأخرى
3,187,194	(6,089)	مجموع بنود الدخل الشامل
178,092	(7,102,639)	مجموع الدخل الشامل للسنة
(0.251)	(0.591)	حصة السهم الواحد من الخسارة (دينار أردني / سهم)

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 27 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	اجمالي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
12,000,000	457,524	409,084	6,089	(2,223,070)	10,649,627
			(6,089)	(7,096,550)	(7,102,639)
12,000,000	457,524	409,084	-	(9,319,620)	3,546,988
12,000,000	457,524	409,084	(3,181,105)	786,032	10,471,535
			3,187,194	(3,009,102)	178,092
12,000,000	457,524	409,084	6,089	(2,223,070)	10,649,627

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

رصيد 1 كانون الثاني 2010

اجمالي الدخل الشامل

رصيد 31 كانون الأول 2010

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

رصيد 1 كانون الثاني 2009

اجمالي الدخل الشامل

رصيد 31 كانون الأول 2009

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 27 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2009	2010	
بخط أدنى	بخط أدنى	
(3,009,103)	(7,096,550)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(1,195,570)	-	خسارة السنة قبل الضريبة والمخصصات
3,235	-	لوقد مقبوضة
1,100,000	2,900,000	مكلفة أعضاء مجلس الإدارة
125,935	101,003	مخصصات للتأمين المشكوك في تحصيلها
1,588	(63,106)	استهلاكات والمقايضات
1,172,732	1,300,798	خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة
808,929	2,329,115	مصاريف تمويل
340,195	-	تغير الاستثمارات في شركات الرعية
12,289	89,912	تغير الاستثمارات المتاحة للبيع
(629,750)	(440,828)	تغيرات القيمة المعادلة
1,926,689	890,264	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والحلول
3,063,820	2,042,466	تغير في الأهم المدينة
1,041,405	950,441	تغير في الأهم التمويل على الهامش
126,000	-	استهلاكات مبيعات غير مستحقة
(31,601)	3,128	أرباح صندوق ضمان التسوية
(1,208,986)	(299,996)	تغير في الحسابات المدينة المتنوعة
8,636	954	تغير في الأهم الدائنة
(110,691)	140,599	تغير في الأهم الدائنة التمويل على الهامش
(174,198)	120,743	أهم مركز الإيداع
-	471,620	مبيعات على قروض
(115,577)	(3,327)	دفعات مقبوضة مقدما
3,883,967	3,876,064	تغير في الحسابات الدائنة المتنوعة
(647,100)	-	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
3,236,867	3,876,064	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(413,267)	(449,602)	التغير في استثمارات من خلال فروع وفصلرة
12,613,352	(3,575,726)	موجودات مالية متاحة للبيع
(12,029,989)	5,512,712	استثمارات في شركات زمنية
1,195,570	-	لوقد مقبوضة
591	1,300,636	بيع ممتلكات ومعدات
(72,137)	(101,930)	مشتريات ممتلكات ومعدات
-	-	استثمارات في شركات تحت التأسيس
1,284,130	2,686,090	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
481,191	(5,806,538)	تسديدات رأس المال
(1,724,305)	-	قروض وبنوك دائنة
(1,172,732)	(1,300,798)	تسديدات قروض
(900,000)	-	لوقد مدينة
(3,315,846)	(7,107,336)	أرباح موزعة
1,015,359	(545,182)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
1,943	1,017,302	التغير في النقد
1,017,302	472,120	نقد في الصندوق وادى البنوك أول السنة
		نقد في الصندوق وادى البنوك آخر السنة

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 27 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

1. تأسيس الشركة

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

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

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

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

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

2. أساس اعداد القوائم المالية

1.2. عام

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

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضا حاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

2.2. استخدام التقديرات

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

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

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

3.2. أرقام المقارنة

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

1.3. النقد وما في حكمه

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

2.3. استثمارات في موجودات مالية مخصصة من خلال الربح والخسارة

وتضم هذه الاستثمارات الموجودات المالية التي تستثمر فيها الشركة لأغراض بيعها في الأمد القصير، ويتم قيد الاستثمارات في هذه الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة التي تتحملها الشركة ويتم اظهارها بالقيمة العادلة كما بتاريخ القوائم المالية ويتم اثبات الفروق الناجمة عن إعادة التقييم في قائمة الدخل كتعديلات للقيمة العادلة.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تأيم ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

3.3. الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً ضمن حقوق الملكية.

4.3. استثمارات في الشركات الزميلة

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

5.3. المدينون

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

6.3. الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

7.3. الأصول غير الملموسة

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

8.3. القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

9.3. التدني في قيمة الموجودات المالية

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

10.3. الدائنون والمبالغ المستحقة

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

11.3. المخصصات

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تأهيم ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

12.3. ضريبة الدخل

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

13.3. حقوق الملكية

احتياطي اجباري

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

احتياطي اختياري

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

14.3. الإيرادات

تحقق المبيعات

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

توزيعات الارباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح على المساهمين كالالتزام ضمن المطلوبات في الفترة المالية التي يتم فيها اقرار هذه التوزيعات من قبل الهيئة العامة للشركة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع انصافات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

4. ذمم عملاء مدينة بالصافي

31 كانون الاول 2009	31 كانون الاول 2010	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
6,922,451	6,165,177	ذمم عملاء وساطة
1,550,952	1,417,962	ذمم أطراف ذات علاقة - ايضاح 24
(1,100,000)	(2,300,000)	مخصص تدني ديون
<u>7,373,403</u>	<u>5,283,139</u>	
8,640,837	6,598,371	ذمم عملاء تمويل بالهامش
-	(1,700,000)	مخصص تدني ديون
<u>8,640,837</u>	<u>4,898,371</u>	
2009	2010	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
-	1,100,000	بما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم العملاء :
1,100,000	2,900,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
<u>1,100,000</u>	<u>4,000,000</u>	ديون مشكوك في تحصيلها
		الرصيد في 31 كانون الأول

5. استثمارات في موجودات مالية مخصصة من خلال الربح والخسارة - بالقيمة العادلة

31 كانون الاول 2009	31 كانون الاول 2010	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
844,540	1,281,153	القيمة الدفترية
(12,289)	(89,212)	تعديلات القيمة العادلة
<u>832,251</u>	<u>1,191,941</u>	القيمة العادلة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضا حاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

6. أرصدة مدينة أخرى

31 كانون الاول 2009	31 كانون الاول 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
60,732	48,445	مصاريف مدفوعة مقدماً
141,800	141,800	تأمينات كفالات
25,000	25,000	أمانات صندوق ضمان التسوية
571	1,824	أمانات ضريبة ودائع
66,867	66,867	تكاليف إصدارات شركات تحت التأسيس
57,665	62,974	ذمم موظفين
195	2,792	ذمم أخرى
199	199	تأمينات مستردة
353,029	349,901	

7. موجودات مالية متاحة للبيع

31 كانون الاول 2009	31 كانون الاول 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
63,141	-	1.7 استثمارات في صناديق استثمارية
201,230	201,230	أكاديمية الشرق الأوسط للطيران
207,756	207,756	2.7 بنك الجزيرة السوداني الأردني
287,750	-	استثمارات في قطاع الخدمات
460,917	-	3.7 استثمارات في بيت الاستثمار السوري
-	3,920,528	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة
1,220,794	4,329,514	

1.7. استثمارات في صناديق استثمارية

يمثل هذا البند مساهمة الشركة في صندوق فلسطين الاستثماري بـ 1000 سهم بسعر 100 دولار امريكي للسهم الواحد اضافة الى 2% عمولة ادارة محفظة.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

2.7. بنك الجزيرة السوداني الاردني

تستثمر الشركة مبلغ 250,000 دولار امريكي في 250,000 سهم من الاسهم التأسيسية لبنك الجزيرة السوداني الاردني - الخرطوم ويبلغ رأسمال البنك المصرح به 80 مليون دولار امريكي.

3.7. مساهمة الشركة في بيت الاستثمار السوري

تستثمر الشركة مبلغ 30 مليون ليرة سوري في 60,000 حصة ، من الحصص التأسيسية لشركة بيت الاستثمار السوري ، بسعر 500 دينار للحصة ويبلغ رأس مال الشركة 150 مليون ليرة سوري ، مما يعني ان الشركة تملك مناسبتها 20٪ من رأس المال.

علماً انه في بداية عام 2011 قامت الشركة ببيع اسهمها في شركة بيت الاستثمار السوري الى شركة "آل السريع القابضة - قطر" ببلغ 471,619 دينار اردني محققة بذلك ارباح 6,765 دينار اردني حيث تم قبض هذا المبلغ في عام 2010 وقد تم استكمال إجراءات البيع والتنازل عن الاسهم في 16 كانون الثاني 2011. وقد تم بناء على ذلك تصنيفها كموجودات مالية برسم البيع.

8. الاستثمارات في الشركات الزميلة

فيما يلي الشركات الزميلة للشركة ،

مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الايادات	الربح (الخسارة) بعد الضريبة	نسبة الملكية
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	%
29,209,263	4,041,701	2,349,781	485,722	12%

شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

تمتلك الشركة التأثير الواضح على هذه الشركات من خلال التمثيل في مجالس ادارتها والمشاركة في رسم سياستها والتأثير على القرارات فيها وبناء على ذلك تم اعادة تصنيف استثمارات الشركة في هذه الشركات كاستثمارات في شركات زميلة ، وقد قامت ادارة الشركة بالمحاسبة عن استثماراتها في تلك الشركات وفقاً لمعطيات المعيار المحاسبي الدولي رقم (28).

وقد تم تصنيف هذه الشركات كشركات زميلة لوجود تأثير جوهري من شركة بيت الاستثمار على السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات من وجهة نظر الادارة وقد تم تصنيف الاسهم المملوكة في تلك الشركات خلال عام 2009 عندما تاكد للادارة وجود تأثير جوهري من بيت الاستثمار على السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات.

تم خلال شهر نيسان 2010 بيع 1,000,000 سهم من اسهم الشركة في شركة ميثاق المساهمة العامة وبالتالي انتهاء وانتفاء التأثير الواضح على سياسات الشركة والقرارات فيها وبالتالي سيتم بداية من تاريخ البيع تصنيف الاسهم المتبقية في هذه الشركة ضمن الاستثمارات من خلال الربح والخسارة .

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

تم اعادة تصنيف استثمار الشركة في شركة الاولى للتمويل من استثمارات في شركات زميلة الى استثمارات متاحة للبيع وذلك لانتهاء وجود التأثير الجوهرى من قبل شركة بيت الاستثمار على القرارات الادارية والمالية لشركة الاولى للتمويل خلال عام 2010.

فيما يلي الحركة على الشركات الزميلة:

2009	2010	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
-	11,221,061	الرصيد في 1 كانون الثاني
		<u>اعادة تصنيف:</u>
12,031,155	-	اعادة تصنيف الى الشركات الزميلة
-	(3,920,528)	اعادة تصنيف خارج الشركات الزميلة (شركة الاولى للتمويل)
		<u>بيع اسهم:</u>
-	(1,344,866)	بيع اسهم شركة زميلة (شركة ميثاق)
		<u>اثبات الحصص في نتائج أعمال الشركات الزميلة والتوزيعات:</u>
127,411	-	الحصة من ارباح الشركات الزميلة
-	(247,318)	توزيعات ارباح شركات زميلة
		<u>اثبات التدني في شركات زميلة:</u>
(937,505)	(2,329,115)	تدني استثمارات في شركات زميلة
<u>11,221,061</u>	<u>3,379,234</u>	

9. اصول غير ملموسة

مصاريف موجلة ¹	رخص ²	الإجمالي	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
33,334	10,655	43,989	القيمة الدفترية في 1 كانون الثاني 2010
-	-	-	اضافات
-	-	-	حذوفات
(33,334)	(10,655)	(43,989)	اطفاءات
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2010
<u>33,334</u>	<u>10,655</u>	<u>43,989</u>	القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2009

بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

1. مصاريف مؤجلة

تمثل المصاريف التي تحملتها الشركة في التأسيس والتي لن تتكرر ويتم اطفائها على 5 سنوات.

2. رخص

تمثل الرخص قيمة رسوم رخصة الوساطة المدفوعة لهيئة الأوراق المالية والبالغة 200,000 دينار أردني وهي غير مستردة ويتم اطفائها على 5 سنوات.

10. معدات وممتلكات

مجموع	آلات وأجهزة وبرامج	سيارات	أثاث وديكورات	موجودات تحت التنفيذ	أراضي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
1,614,889	215,076	18,790	209,409	56,822	1,114,792	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
101,930	7,195	-	525	94,210	-	إضافات
(1,253,609)	(32,417)	-	(44,908)	(61,492)	(1,114,792)	حذوفات
463,210	189,854	18,790	165,026	89,540	-	الرصيد في 31 كانون الثاني 2010
مجموع الاستهلاك						
204,860	115,625	5,800	83,435	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
57,014	31,478	2,819	22,717	-	-	إضافات
(16,241)	(7,532)	-	(8,709)	-	-	حذوفات
245,633	139,571	8,619	97,443	-	-	الرصيد في 31 كانون الثاني 2010
217,577	50,283	10,171	67,583	89,540	-	القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2010
1,410,029	99,451	12,990	125,974	56,822	1,114,792	القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2010

• الأراضي

تم خلال شهر نيسان 2010 بيع القطعة رقم 1218 حوض الجندويل رقم 7 من أراضي وادي السير التي كانت مملوكة للشركة بمبلغ 1,034,000 دينار أردني بعد فك الرهن عليها من قبل البنك التجاري بالاتفاق مع البنك وقد تم اتمام عملية البيع ونقل الملكية وقبض المبلغ

• موجودات ثابتة تحت التنفيذ

يمثل هذا البند تكاليف الديكور ومستلزمات التمديدات للمقر الدائم للشركة والتي لم ينفذ العمل منه بعد.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

11. موجودات مالية برسم البيع

في بداية عام 2011 قامت الشركة ببيع اسهمها في شركة بيت الاستثمار السوري الى شركة "آل السريع القابضة - قطر" بمبلغ 471,619 دينار اردني محققة بذلك ارباح 6,765 دينار اردني حيث تم قبض هذا المبلغ في عام 2010 و قد تم استكمال إجراءات البيع والتنازل عن الاسهم في 16 كانون الثاني 2011.

12. القروض والتسهيلات البنكية

31 كانون الاول 2009	31 كانون الاول 2010			
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	التسهيلات البنكية
6,010,795	3,928,007	-	3,928,007	البنك التجاري الاردني
5,906,003	4,985,040	4,083,334	901,706	القروض البنك الاستثماري
2,000,000	-	-	-	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 1
5,000,000	2,000,000	-	2,000,000	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 2
2,006,319	4,203,532	-	4,203,532	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 3
9,006,319	6,203,532	-	6,203,532	
20,923,117	15,116,579	4,083,334	11,033,245	الاجمالي
571,783	139,027	-	139,027	مراجعات غير مستحقة شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 1
228,110	45,750	-	45,750	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 2
427,718	1,050,929	-	1,050,929	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 3
1,227,611	1,235,706	-	1,235,706	

تتلخص القروض والتسهيلات التي حصلت عليها الشركة كما يلي :

1.12. بتاريخ 17 شباط 2008 حصلت الشركة على جاري مدين من البنك التجاري الاردني بمبلغ ثلاثة ملايين دينار اردني بفائدة 9.5% سنوياً وبعمولة صفر ، بتاريخ 19 تشرين الاول 2008 حصلت الشركة على تسهيلات اضافية بمبلغ مليوني دينار ليصبح اجمالي التسهيلات خمسة ملايين دينار اردني ويستحق القرض عند الطلب ، وقد تم تجديد الاتفاقية بنفس الشروط لمدة عام تنتهي بتاريخ 27/شباط/2011 وهذه التسهيلات كانت

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

بضمان رهن من الدرجة الاولى قطعة الارض التي تملكها الشركة ، وقد تم خلال العام 2010 بيع قطعة الأرض المرهونة وسداد جزء من القرض وتحقيق سقف الائتمان ليصبح 3,850,000 دينار .

2.12. بتاريخ 21 ايار 2008 حصلت الشركة على قرض متناقص بمبلغ عشرة ملايين دينار اردني من البنك الاستثماري ، وقد بلغ رصيد القرض لتاريخ 31 كانون اول 2008 مبلغ 7,600,237 دينار اردني لغايات تمويل رأس المال العامل ، وكانت نسبة الفائدة على القرض 9٪ وعمولة 1٪ سنوياً وتستحق قيمة القرض والفوائد المترتبة عليه على قسطين الاول بتاريخ 28 كانون ثاني 2009 والثاني بتاريخ 28 شباط 2010 وهذا القرض مضمون مقابل رهن اسهم قيمتها لا تقل عن 130٪ من قيمة رصيد القرض القائم . بتاريخ 24 اذار 2009 تم جدولة الرصيد المستحق على القرض كما بتاريخ 8 اذار 2009 وكان رصيد القرض القائم بذلك التاريخ 7,079,576 بفائدة مقدارها 11٪ سنوياً تحتسب على اساس الرصيد اليومي المدين وفقاً لدفاتر وقيود البنك ، وتحتسب الفائدة شهرياً وتضاف الى الرصيد في نهاية كل شهر ، وبعمولة 1٪ سنوياً وعمولة تجاوز 1٪ (ان وجد) اضافة الى العمولة العادية ، مع بقاء الضمانات على ما هي عليه .

وبتاريخ 26 نيسان 2010 تمت إعادة جدولة القرض والاتفاق على تسديد مبلغ 109,000 دينار أردني شهرياً تبدأ من 30 تشرين الثاني 2010 شاملاً الفوائد والعمولات وعلى اقساط متساوية عددها 60 قسط علماً بأن سعر الفائدة 11٪ والعمولة 1٪ سنوياً .

3.12. بتاريخ 27 اذار 2008 حصلت الشركة على تمويل مراجعة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوني دينار اردني لغرض الاستثمار في الاوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان ومراجعة بمبلغ 549,000 دينار اردني تستحق السداد على 4 دفعات وقيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ 26 اذار 2011 وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمراجعة لمصلحة الاولى للتمويل .

4.12. بتاريخ 28 كانون أول 2008 حصلت الشركة على تمويل مراجعة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ خمس ملايين دينار اردني لغرض الاستثمار في الاوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان ومراجعة 11٪ سنوياً تستحق المراجعات السداد خلال ثلاث سنوات وقيمة التمويل تستحق السداد بتاريخ 13 كانون الثاني 2011 وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمراجعة لمصلحة الاولى للتمويل .

5.12. بتاريخ 28 كانون الأول 2008 حصلت الشركة على تمويل مراجعة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوناً وخمسمائة الف دينار اردني لغرض تمويل عملياتها التشغيلية ومراجعة 9.25٪ من المبلغ للأشهر الثلاث الاولى وبنسبة 8.25٪ سنوياً من المبلغ للمدة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات ، وقيمة التمويل يستحق السداد على دفعتين الاولى بتاريخ 28 اذار 2010 والثانية بتاريخ 27 كانون اول 2011 ، وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمراجعة لمصلحة الشركة الاولى للتمويل .

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

13. ذمم عملاء دائنة

31 كانون الاول 2009	31 كانون الاول 2010
دينار اردني	دينار اردني
649,151	344,950
9,329	4,205
658,480	349,155

ذمم عملاء وساطة
ذمم أطراف ذات علاقة - ايضاح 21

14. أرصدة دائنة أخرى

31 كانون الاول 2009	31 كانون الاول 2010
دينار اردني	دينار اردني
4,087	1,769
2	2,600
1,909	1,908
5,601	5,601
4,632	2,325
56,234	55,328
27,359	26,966
99,824	96,497

مصاريف مستحقة غير مدفوعة
ذمم دائنة أخرى
مخصص مكافأة موظفين
أمانات رديات مساهمين
أمانات وسطاء
أمانات مساهمين - زيادة رأس المال
أمانات أرباح موزعة

15. ضريبة الدخل

- تم احتساب ضريبة الدخل على ارباح الشركة للاعوام 2008 و2007 وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية.
- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام 2008.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

وتتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

2009	2010
دينار أردني	دينار أردني
647,100	-
(647,100)	-
-	-

الرصيد في 1 كانون الثاني

مدفوعات

الرصيد في 31 كانون الاول 2010

أما بخصوص العام 2010 فتري إدارة الشركة عدم الحاجة لاقتطاع مخصص لضريبة الدخل نظراً لتحقيقها لتساور مقبولة.

16. رأس المال

قررت الهيئة العامة بتاريخ 23 تشرين الثاني 2009 في اجتماعها غير العادي زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ليصبح أربعة وعشرون مليون دينار / سهم على ان يتم الطرح من خلال اكتتاب خاص و/ أو دخول شريك استراتيجي وتفويض مجلس الادارة باتخاذ الاجراءات اللازمة والالية المناسبة لتنفيذ ذلك في الوقت المناسب ولم يتم استكمال الاجراءات ودفع الرسوم لدى وزارة الصناعة والتجار لتاريخ اصدار البيانات المالية.

31 كانون الاول 2009	31 كانون الاول 2010
دينار أردني	دينار أردني
24,000,000	24,000,000
12,000,000	12,000,000

رأس المال المصرح به

رأس المال المدفوع

قرر مجلس الإدارة دعوة الهيئة العامة للشركة إلى إجتماع غير عادي بتاريخ 7 تشرين الثاني 2010 للبحث في إعادة هيكله رأس المال ويتضمن جدول الأعمال التالي :

- إقرار القوائم المالية المدققة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2010.
- تحقيض رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع من 12,000,000 سهم/دينار أردني إلى 4,000,000 سهم/دينار أردني وذلك لإطفاء مبلغ 8,000,000 دينار أردني من الخسائر المتراكمة البالغة 8,409,084 دينار أردني وإطفاء المتبقي من الخسارة (409,084 دينار أردني) في الإحتياطي الاختياري.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

- زيادة رأسمال الشركة من 4,000,000 سهم/دينار أردني إلى 12,000,000 سهم/دينار أردني عن طريق إصدار 8,000,000 سهم/دينار أردني بسعر دينار أردني واحد وبدون علاوة إصدار عن طريق الاكتتاب العام أو الخاص لمساهمي الشركة أو عن طريق مساهمين استراتيجيين آخرين .
- تعديل المواد ذات العلاقة في عقد التأسيس والنظام الاساسي للشركة بما يتفق مع قرار الهيئة العامة غير العادية .
- تثبيت عضوية كل من السادة شركة عمون للاستثمارات المتعددة والسيد المحامي سامر علي خليف الشوارة كأعضاء في مجلس الإدارة اعتباراً من 18 تشرين الأول 2010 بدلاً من العضوين المستقلين السادة شركة معن غانم عبد الجليل/متوليا والسيد عبد الحميد محمد العطارى .
- بعد موافقة وزارة الصناعة والتجارة على عقد اجتماع الهيئة العامة غير العادي الذي عقد بتاريخ 17 تشرين الثاني 2010 بحضور مندوب عطوفة مراقب الشركات الذي أعلن قانونية الجلسة في بدايتها قرر عطوفة مراقب الشركات بتاريخ 8 كانون الاول 2010 بالكتاب رقم م ش / 1/363/49599 بان الاجتماع جاء بصورة مخالفة لاحكام المادة (174) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته ، نظراً لعدم تضمين الدعوة للاجتماع موضوع الغاء قرار اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ 23/1/2008 والذي وافق عليه معالي الوزير بتاريخ 16/12/2008 ، هذا من ناحية ، من ناحية اخرى فان مفهوم الخسارة يرتبط بالسنة المالية للشركة وليس بجزء منها كما اقترتها الهيئة العامة .

17. صافي إيرادات العمولات

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2010	2009
دينار اردني	دينار اردني
436,562	1,752,763
213,818	270,383
650,380	2,023,146

ايرادات عمولات التداول النقدي
ايرادات عمولات التداول بالهامش

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

18. صافي ايرادات ادارة الاصدار

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2009	2010
دينار اردني	دينار اردني
66,602	-
(52,033)	-
<u>14,569</u>	<u>-</u>

ايرادات ادارة الاصدار
تكاليف مباشرة على ادارة اصدار

19. نفقات الموظفين

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2009	2010
دينار اردني	دينار اردني
436,286	396,075
-	6,000
38,508	30,595
-	1,755
17,043	12,345
800	600
1,142	548
1,310	-
<u>495,089</u>	<u>447,918</u>

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

20. مصاريف ادارية وعمومية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2009	2010	
دينار اردني	دينار اردني	
58,020	113,075	ايجارات
10,400	28,600	أتعاب مهنية
2,720	633	غرامات مدفوعة
-	790	طوابع واردات ودفاتر شيكات
865	-	ديون معدومة
9,990	4,565	ضيافة
4,886	50	اتعاب لجان
10,071	8,922	خدمات مشتركة وضريبة معارف
3,422	300	بدل تمثيل
12,415	9,375	مياه وكهرباء
2,123	1,750	تنظيفات
2,103	1,604	صيانة وتصليلات
14,565	12,151	قرطاسية ومطبوعات
7,550	880	اتعاب قضائية
2,247	1,375	تأمين وترخيص ومحروقات مركبات الشركة
997	2,605	تأمين موجودات الشركة
53,818	35,547	بريد وبرق وهاتف
9,745	4,103	دعاية واعلان
3,825	-	تبرعات
57,000	12,672	بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة
3,936	4,267	مصاريف اخرى
6,379	3,198	فروقات عملة
354	282	مصاريف تسويقية
30,986	46,321	رسوم ورخص
308,417	293,065	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

21. صافي فوائد وعمولات بنكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	
1,195,570	794,090	فوائد مقبوضة عن التمويل بالهامش
11,423	25,067	فوائد مقبوضة أخرى
1,206,993	819,157	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
(2,379,725)	(2,119,955)	فوائد ومراجعات مدفوعة
(1,172,732)	(1,300,798)	الصافي

22. ربحية السهم

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

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

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	
(3,009,102)	(7,096,550)	خسارة السنة
12,000,000	12,000,000	عدد الاسهم المرجح
(0.251)	(0.591)	حصة السهم من الخسارة (دينار أردني / سهم)

23. خسائر الاستثمارات

تمثل خسائر الاستثمارات والتي نتجت عن بيع وشراء الاوراق المالية في محفظة المتاجرة للشركة لعامي 2010 و 2009.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

24. ذمم أطراف ذات علاقة

بلغ مجموع هذه الذمم حتى 31 كانون اول 2010 مبلغ 1,417,962 دينار اردني وهو ناتج عن تعامل اعضاء مجلس الادارة ، والموظفين الرئيسيين في شراء وبيع الاوراق المالية بالسوق سواءً على حساب التعامل بالهامش أو من خلال التعامل النقدي.

فيما يلي المعاملات التي تمت مع أطراف ذات علاقة ،
أ- عمليات تجارية (بيع وشراء) :

لحاجم للقنوات		المولات		أعضاء مجلس الإدارة مترام رئيسيين
السنة المنتهية في 31 كانون الاول	السنة المنتهية في 31 كانون الاول	السنة المنتهية في 31 كانون الاول	السنة المنتهية في 31 كانون الاول	
2009	2010	2009	2010	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
26,417,712	4,558,473	106,042	19,592	
759,628	9,225,582	3,115	36,973	
27,177,340	13,784,055	109,157	56,565	

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

ب- تعويضات الموظفين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة :

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

وفيما يلي التعويضات التي تم دفعها الى الموظفين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة،

2009	2010	
دينار اردني	دينار اردني	
239,137	243,035	الرواتب والاجور
-	8,595	مكافآت
4,440	-	اتعاب اضافية
57,000	14,500	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
45,000	-	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
345,577	266,130	

ج- ارصدة الاطراف ذات العلاقة القائمة كما في نهاية العام،

المطلوب من اطراف ذات علاقة (الانتم المدينة)		المطلوب في اطراف ذات علاقة (الانتم الدائنة)		
31 كانون الاول 2009	31 كانون الاول 2010	31 كانون الاول 2009	31 كانون الاول 2010	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
6,519	4,205	1,420,591	500,300	اعضاء مجلس الادارة
2,810	-	130,361	917,662	الموظفين الرئيسيين
9,329	4,205	1,550,952	1,417,962	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية -- 31 كانون الاول 2010

25. ادارة المخاطر المالية

1.25. عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة للادوات المالية التي تستخدمها الى المخاطر التالية ،

• مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

ان معظم تعاملات الشركة بالدينار الاردني وتقتصر التعاملات الاجنبية على الدولار الامريكي وسعر صرفه ثابت مقابل الدينار الاردني مما يجعل أثر مخاطر تحويل العملات غير جوهري على القوائم المالية .

- مخاطر اسعار الفائدة

يمكن ان تتعرض الشركة لمخاطر اسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة مثل ، البنوك الدافنة ، ونظراً لأن البنوك الدافنة قصيرة الاجل فإن المخاطر التي تتعرض لها الشركة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة غير جوهريه .

• مخاطر الائتمان

تنشأ هذه المخاطر عن التعامل بالنقد والنقد المعادل والودائع البنكية مع المؤسسات المالية والذمم المدينة ، التي قد ينجم عنه تخلف او عجز المدينون والاطراف الاخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة .

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

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

• مخاطر السيولة

تقوم ادارة الشركة بتخطيط التدفقات النقدية للشركة وتتم مراقبة هذه التدفقات من قبل الادارة والادارة المالية بشكل مستمر للتأكد من توفر السيولة اللازمة والكافية لتسيير الانشطة التشغيلية والتأكد في ذات الوقت من عدم مخالفة او تجاوز حدود او شروط اي تسهيلات بنكية وتظهر القوائم المالية ان الشركة تعاني من مشكلة في السيولة في المدى القصير وفيما يلي ملخص لخطّة الادارة لمواجهة هذه المشكلة ،

- إن النقد المتوفر يكفي لمقابلة الالتزام مقابل الذمم الدافنة القائمة بتاريخ المركز المالي ، كما لا توجد أي التزامات أخرى استحققت بتاريخ المركز المالي ولم يتم سدادها .

- أما بخصوص الالتزامات الأخرى فإن التزامات البنوك من قروض تم جدولتها على فترات معقولة ومبالغ تتوقع الإدارة أن يكون النقد المتوفر الناتج عن العمليات التشغيلية كافياً لتغطية هذه

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

الالتزامات خصوصاً قروض شركة الأولى للتمويل حيث أن المباحثات جارية بخصوص تسوية مناسبة تضمن عدم التعرض لمشكلة في السداد وهذه المباحثات في مراحلها الأخيرة.

- وكبدل آخر لمواجهة أي طارئ ولتجنب أي مشاكل في السيولة وخصوصاً سداد الذمم الدائنة، فإنه بالامكان اتخاذ القرار المناسب لتسييل المحافظ الاستثمارية المملوكة للشركة وقيمتها السوقية تقريباً سبعة ملايين دينار أردني كما بتاريخ المركز المالي وكذلك العمل على تحصيل ذمم العملاء المدينة والتي نأمل أن يكون العام 2011 أفضل من ناحية توفر السيولة للعملاء مما يمكننا من تحصيل الذمم المترتبة عليهم، كما تم خلال شهر كانون الأول 2010 وبناء على قرار من مجلس الإدارة بإغلاق فرع مجمع بنك الإسكان مما سيساعد بالتأكيد على ضبط النفقات وبالتالي توفير سيولة.

يبين الجدول التالي المطلوبات المالية (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية واسعار الفائدة السوقية الحالية :

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
3,928,007	-	-	-	3,928,007	بنك دائنة
359,438	-	-	-	359,438	ذمم دائنة
93,997	-	-	-	93,997	أرصدة دائنة أخرى
12,233,200	-	-	-	12,233,200	قروض ومراجعات
16,614,642	-	-	-	16,614,642	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الاول 2010

2.25. ادارة رأس المال

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

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

3.25. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

26. القضايا المقامة على الشركة

- هناك قضية مقامة على الشركة لدى محكمة صلح جزاء اريد وموضوعها ارتكاب مخالفة لقانون الاوراق المالية ولا زالت القضية منظورة امام القضاء حتى تاريخ 31 كانون الاول 2010 ، ولا يوجد اي قضايا اخرى مقامة على الشركة حسب رأي المستشار القانوني للشركة .
- هناك قضية تحمل رقم 2010/708 لدى محكمة بداية حقوق اريد وموضوعها بدل عطل وضرر ولا زالت قيد النظر لدى المحكمة .

27. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 1,276,200 دينار اردني .