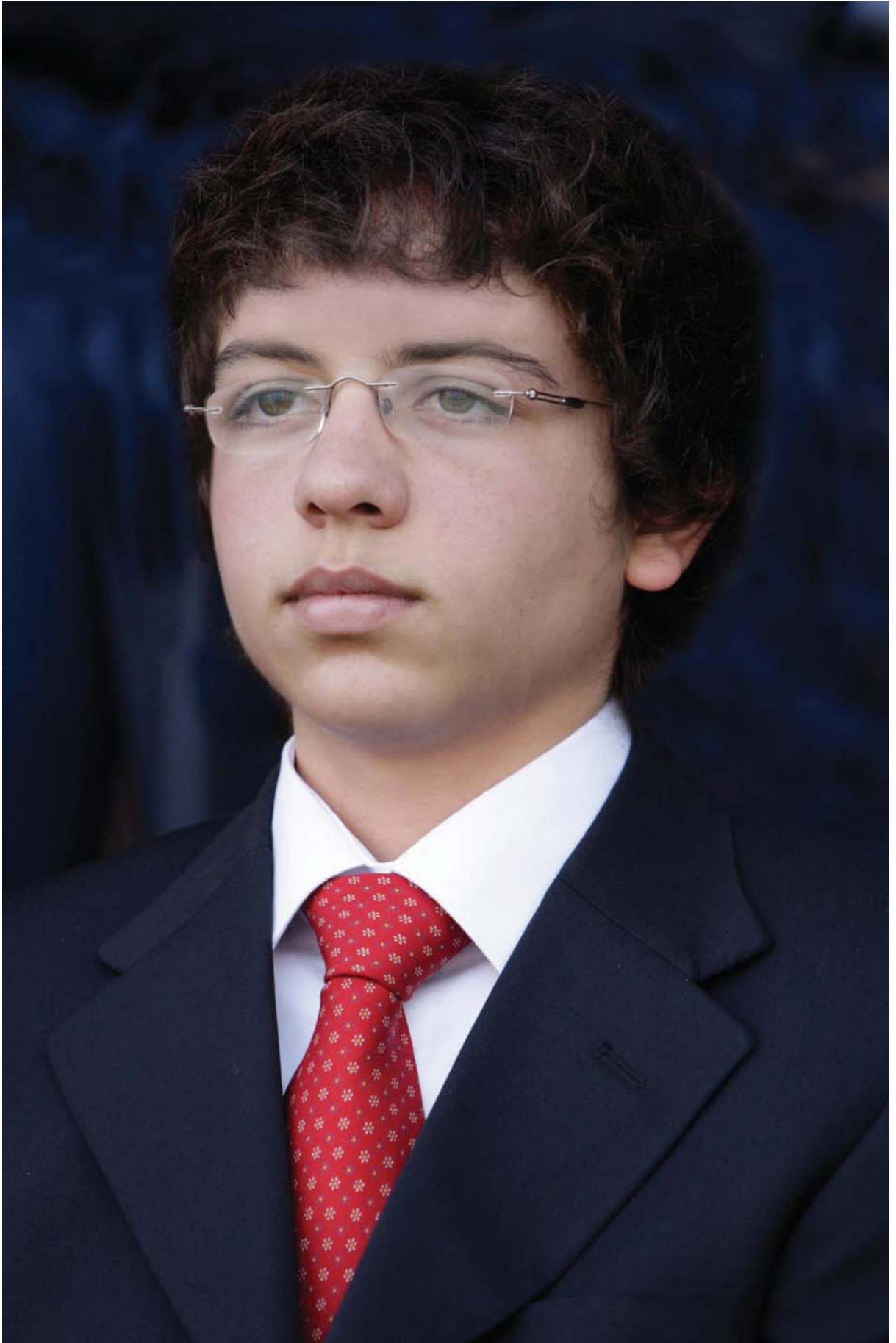




صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



ولي العهد سمو الأمير الحسين بن عبدالله الثاني



التقرير السنوي ٢٠١١
بيت الاستثمار للخدمات المالية
تقرير مجلس الإدارة السادس

9

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٨.....	مجلس الإدارة.....
٨.....	الإدارة التنفيذية.....
٨.....	مدققو الحسابات.....
١٠.....	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
١٥.....	تعليمات الإفصاح
١٥.....	أنشطة الشركة الرئيسية.....
١٥.....	الشركات التابعة.....
١٦.....	إدارة الشركة.....
٢٠.....	كبار مالكي الأسهم والذين يملكون ما نسبته ٥% فأكثر كما في ٢٠١١/١٢/٣١ و ٢٠١٠/١٢/٣١.....
٢٠.....	الوضع التنافسي للشركة.....
٢١.....	درجة الاعتماد على موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً).....
٢١.....	وصف لأية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة.....
٢١.....	الأثر المادي على عمل الشركة نتيجة للقرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها.....
٢١.....	الهيكل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين ومؤهلاتهم.....
٢٢.....	وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة.....
٢٢.....	وصف للإحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.....
٢٢.....	الأثر المالي لأي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١١.....
٢٢.....	السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة.....
٢٣.....	تحليل المركز المالي.....
٢٣.....	خطة الشركة المستقبلية.....
٢٤.....	أتعاب التدقيق.....
٢٤.....	الأسهم المملوكة.....
٢٥.....	المزايا والمكافآت والأجور.....
٢٥.....	تبرعات دفعتها الشركة للغير.....
٢٥.....	العقود أو أية ارتباطات عقدتها الشركة مع رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو المستشارين أو موظفي الشركة أو أقاربهم.....
٢٥.....	مساهمات الشركة.....
٢٦.....	اجتماعات مجلس الإدارة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة.....
٢٦.....	الإقرارات المطلوبة.....
٢٧.....	حوكمة الشركات.....
٣.....	القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل ٣١ كانون الأول ٢٠١١.....

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	الدكتور هاشم «محمد علي» أحمد الصباغ
نائب رئيس مجلس الإدارة	محمد أحمد محمد الرفاعي
عضو	المعهد الوطني للعلوم الهندسية والإدارية ويمثله د. يوسف متري مسنات البنك التجاري الأردني
عضو لغاية ٢٠١٢/٢/٢٠	ويمثله عامر عبد الوهاب عبد الرحيم العلاوي
عضو	شركة عمون الدولية للاستثمارات المتعددة ويمثلها أنس محمد أحمد الحلايقة شركة ميثاق للاستثمارات العقارية
عضو	ويمثلها فايز سليمان إشتيان الضمور شركة الشرق الأوسط للاستثمارات المتعددة
عضو	ويمثلها طارق محمد راضي عبد الله سعد شركة الأداء للاستثمار
عضو اعتباراً من ٢٠١١/٦/١٥	ويمثلها علي محمد أمين برجاق
عضو لغاية ٢٠١١/٣/١٠	مأمون شاهين أمين شاهين
عضو لغاية ٢٠١١/٤/٢٠	سامر علي خليف الشواورة

الإدارة التنفيذية

الرئيس التنفيذي	محمد أحمد محمد الرفاعي
	أمين سر المجلس
	صالح مفلح مبيضين

مدققو الحسابات

مجموعة العباسي الدولية د. إبراهيم العباسي



كلمة رئيس مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام
أعضاء الهيئة العامة



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أرحب بكم أجمل ترحيب في هذا الاجتماع السنوي شاكراً لكم تلبية دعوتنا لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي السادس متضمناً خلاصة أعمال الشركة خلال عام ٢٠١١ وقوائمها المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١

السادة الكرام،،

حجم تداول السوق الكلي فقد انخفض إلى (٢.٩) مليار دينار في عام ٢٠١١ مقابل (٦.٧) مليار دينار في عام ٢٠١٠ وانخفاض في القيمة السوقية للأسهم في السوق مما يعني ضياع ثروات ومدخرات المستثمرين

وقد كان لهذا التراجع الأثر السلبي على معظم شركات الوساطة المالية العاملة في بورصة عمان، وتأثر شركتكم بظروف مالية مما تسبب في صدور قرار من هيئة الأوراق المالية بتعليق أعمالها منذ شهر تموز / ٢٠١١ ولأشعار آخر.

لقد تأثرت المملكة بالأزمة الاقتصادية العالمية كما تأثرت بها المنطقة والعالم أجمع، حيث طال ذلك التأثير حركة التجارة والأنشطة الاستثمارية مما الحق العجز الكبير في الميزان التجاري في ميزانيات العديد من الدول واستمرار حالة الرجوع والتذبذب والضعف في أداء غالبية الأسواق المالية وبطبيعة الحال فقد تأثر أداء بورصة عمان بتراجع ملحوظ في الرقم القياسي المرجح لأسعار الأسهم الحرة المتاحة للتداول في بورصة عمان عند الإغلاق في نهاية عام ٢٠١١ والذي اظهر تراجعاً ملحوظاً اذ انخفض لمستوى (١٩٩٥) نقطة مقارنة مع (٢٣٧٣) نقطة بنهاية عام ٢٠١٠ وتراجع

حضرات السادة المساهمين الكرام

وأخيراً نقدر عالياً جهود وزارة الصناعة والتجارة وهيئة الأوراق المالية على التزامهم الدائم بالتطوير والتحديث لما فيه مصلحة الشركة وخدمة الاقتصاد الوطني للتقدم والازدهار للأردن العزيز في ظل راعي المسيرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه

وإننا نأمل أن تخف آثار الأزمة المالية العالمية على اقتصادنا الوطني وبالأخص على أداء السوق المالي وحجم التداول، كما يسرني نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أعبر عن الشكر الموصول بالعرفان للمساهمين لدعمهم المتواصل وصبرهم وتفهمهم لإيثار هذه الظروف على شركاتهم في خضم تحديات الأزمة المالية والاقتصادية آملين بمؤازرة وثقة الجميع وتعاونهم من أن تتمكن بعون الله في تجاوز هذه الفترة العصيبة . وصولاً إلى الاهداف المنشودة

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

د. هاشم «محمد علي» الصباغ

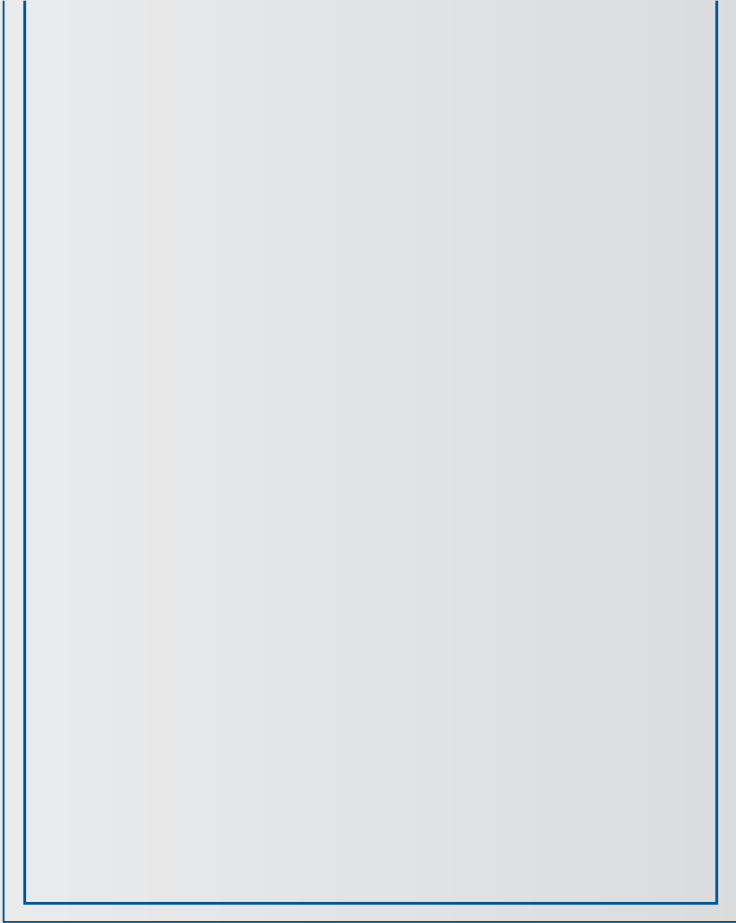
رئيس مجلس الإدارة

الرؤية

أن تواصل الشركة تقدمها وتنمية مواردها البشرية والمالية، وتطوّر خدماتها بحيث تصبح من أوائل الشركات التي تقدم خدمات البنوك الاستثمارية في الأردن والدول العربية الأخرى.

الرسالة

تقديم أفضل مستوى من الخدمات المالية المتكاملة والمتميّزة للعملاء والمستثمرين من شركات وأفراد في سوق رأس المال الأردني والأسواق المالية الأخرى والارتقاء بتلك الخدمات وبناء علاقات مثمرة ومتينة وطويلة الأمد مع عملاء الشركة.



تعليمات الإفصاح



تعليمات الإفصاح

عملاً بأحكام الفقرة (ب) من المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ نورد متطلبات الإفصاح التالية:

١. أنشطة الشركة الرئيسية

أ- يتركز نشاط الشركة الرئيسي بالعمل كوسيط معتمد في سوق الأوراق المالية وتباشر بيع وشراء الأوراق المالية لحساب المتعاملين معها ولحسابها وكذلك العمل كمستشار مالي ومدير إصدار ومدير استثمار.

• نشاط الوساطة المالية

تعتبر الوساطة المالية من الخدمات الأساسية للشركة، خاصة وإن الخدمات الأخرى كالاستشارات المالية وإدارة الاستثمار والتمويل على الهامش، ترتبط بالوساطة المالية وترفعها. لذا اهتمت الشركة بأن توظف وتوفر فرص التدريب المناسبة لعدد كافٍ من الوسطاء الماليين ومساعدتهم، لتفي باحتياجاتها واحتياجات المتعاملين معها دونما تأخير لتنفيذ طلباتهم.

وقد استقطبت الشركة خلال عملها في مجال الوساطة المالية في الفترة الماضية مجموعة من المتعاملين معها بصورة منتظمة. وستعمل على تطوير خدماتها في هذا المجال بحيث يزداد عدد المتعاملين وحجم التداول لديها للحفاظ على ترتيبها بين شركات الوساطة لتكون من بين الشركات العشر الأولى، بإذن الله وتوفيقه، وبالتالي زيادة إيراداتها من عمولة الوساطة.

• نشاط إدارة الإصدار

إن أحد مصادر قوة الشركة وإمكانات نموها تكمن في ما تقيمه من علاقة أعمال متميزة مع مجموعة من رجال الأعمال والمستثمرين الأردنيين والعرب. وقد ساعدت تلك العلاقات في تمكين الشركة من تقديم خدمات إدارة إصدار إلى عدد من الشركات المساهمة العامة الجديدة والتي تشمل جميع الأعمال بدءاً من إعداد دراسة الجدوى الاقتصادية والفنية والمالية للشركة إلى عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، وترويج الشركة بين المستثمرين وتجميع مساهماتهم، وتسجيلها لدى دائرة مراقبة الشركات، وإعداد نشرة الإصدار وأخذ الموافقة عليها من هيئة الأوراق المالية، وطرح الأسهم للاكتتاب العام، وتدقيق طلبات الاكتتاب وإجراء تخصيص الأسهم وإعلام الجهات المختصة بذلك وانتهاءً بإدراج أسهم الشركة المنشأة لدى بورصة عمان.

ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

إسم المقر	المكان الجغرافي	عدد الموظفين
الإدارة العامة	الصوفية - مجمع بارك بلازا - ط ٨	١٢

ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة

يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ما قيمته (١٦٩. ٦٤٨) ديناراً أردنياً ويتوزع كالتالي:

أصول ثابتة	١٦٩٦٤٨ دينار أردني
------------	--------------------

٢- الشركات التابعة

لا يوجد أية شركات تابعة.

٣- إدارة الشركة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (٩) أعضاء تمّ انتخابهم لمدة أربع سنوات بتاريخ ٢٠٩/٧/٢٠٩ وهم:

مجلس الإدارة

الدكتور هاشم «محمد علي» أحمد الصباغ	رئيس مجلس الإدارة
محمد أحمد محمد الرفاعي	نائب رئيس مجلس الإدارة
المعهد الوطني للعلوم الهندسية والإدارية	
ويمثله د. يوسف متري مسنات	عضو
البنك التجاري الأردني	
ويمثله عامر عبد الوهاب عبد الرحيم العلاوي	عضو لغاية ٢٠١٢/٢/٢٠
شركة عمون الدولية للاستثمارات المتعددة	عضو
ويمثلها أنس محمد أحمد الحلايقة	
شركة ميثاق للاستثمارات العقارية	
ويمثلها فايز سليمان إشتيان الضمور	عضو
شركة الشرق الأوسط للاستثمارات المتعددة	
ويمثلها طارق محمد راضي عبد الله سعد	عضو
شركة الأداء للاستثمار	
ويمثلها علي محمد أمين برجاق	عضو اعتباراً من ٢٠١١/٦/١٥
مأمون شاهين أمين شاهين	عضو لغاية ٢٠١١/٣/١٠
سامر علي خليف الشواورة	عضو لغاية ٢٠١١/٤/٢٠

الإدارة التنفيذية

محمد أحمد محمد الرفاعي	الرئيس التنفيذي
أمين سر المجلس	
صالح مفلح مبيضين	

مدققو الحسابات

مجموعة العباسي الدولية د. إبراهيم العباسي

٣-٢ خبرات أعضاء مجلس الإدارة عطوفة د. هاشم "محمد علي" أحمد الصباغ

- رئيس مجلس الإدارة من ٢٠١٦/٩/١
- رئيس تنفيذي من ٢٠١٦/٢/١ ولغاية ٢٠١٦/٨/٣١
- مواليد عام ١٩٤٢
- يحمل شهادة الدكتوراه من جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٧١
- شغل عدة مناصب من أهمها:
- أول رئيس للجنة الإدارة ومدير عام سوق عمان المالي في المملكة الأردنية الهاشمية / سابقاً
- مستشار معالي وزير التجارة والصناعة في (سلطنة عُمان) / سابقاً
- مستشار لدى مؤسسة التمويل الدولية (IFC) التابع للبنك الدولي / سابقاً
- مدير عام شركة بيت الاستثمار قطر / سابقاً
- معتمد لدى هيئة الأوراق المالية كمدير استثمار ومدير إصدار ومستشار مالي
- رئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة في الأولى للتمويل
- عضو مجلس إدارة في الأولى للتأمين

سعادة السيد محمد أحمد محمد الرفاعي

- عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠١٧/١٠/٢٨
- رئيس تنفيذي اعتباراً من ٢٠٠٨/٥/٤
- مواليد عام ١٩٧١
- بكالوريوس محاسبة - الجامعة الأردنية عام ١٩٩٣
- مصرفي سابق
- رئيس مجلس إدارة شركة ميثاق العقارية
- عضو مجلس إدارة شركة الجنوب للإلكترونيات
- عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتأمين
- عضو مجلس إدارة رم علاء الدين للصناعات الهندسية

سعادة د. يوسف متري سليمان مسنات

- عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٠٨/٦/١٦
- مواليد عام ١٩٤٤
- دكتوراه في الهندسة الجيولوجية - جامعة أريزونا الأمريكية ١٩٧٣
- نائب رئيس جامعة مؤتة / سابقاً
- عضو اللجنة العليا لمعادلة الشهادات / وزارة التعليم العالي / سابقاً
- عضو لجنة معايير المهندسين المحترف - نقابة المهندسين / سابقاً
- عضو مجلس اعتماد مؤسسة التعليم العالي / سابقاً
- رئيس لجنة معادلة الشهادات في نقابة المهندسين / سابقاً
- عضو لجنة معادلة الشهادات في نقابة المهندسين / سابقاً

السيد عامر عبد الوهاب عبد الكريم العلاوي

- عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٩/٧/٢٩
- مواليد عام ١٩٦٦
- ماجستير أسواق مالية
- بكالوريوس محاسبة
- ١٩ عاماً في العمل المصرفي
- مساعد المدير العام للتخطيط والفروع - البنك التجاري الأردني
- أمين عام مجلس إدارة بنك الجزيرة السوداني الأردني

السيد أنس محمد أحمد الحلايقة

- مواليد عام ١٩٨٢
- بكالوريوس إدارة المخاطر والتأمين / الجامعة الهاشمية (٢٠٠٠-٢٠٠٤).
- ماجستير ادارة الاعمال MBA / المملكة المتحدة (٢٠٠٥-٢٠٠٦).
- مدير المحفظة الاستثمارية لشركة عمون الدولية للاستثمارات المتعددة من شباط ٢٠٠٩ - حتى الآن.
- محلل مخاطر - الوحدة الاستثمارية للضمان الاجتماعي من كانون الثاني ٢٠٠٧ - شباط ٢٠٠٩.

فايز سليمان الضمور

- عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٩/٧/٢٩
- مواليد عام ١٩٥٦
- بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأردنية ١٩٨٠
- تولى مناصب إدارية في عدة شركات ذات مسؤولية محدودة

طارق محمد راضي عبد الله سعد

- عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٠٩/٧/٢٩
- مواليد عام ١٩٦٦
- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٩٠

علي محمد أمين برجاق

- عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠١١/٦/١٥
- مواليد عام ١٩٥٨
- بكالوريوس قانون
- عميد متقاعد
- مدير عام سابقاً للشركة الانتقائية للإستثمار والتطوير العقاري
- عضو مجلس إدارة في شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين
- عضو مجلس إدارة في شركة سري للتنمية والاستثمار

٣- الإدارة التنفيذية

سعادة السيد محمد أحمد الرفاعي:

- عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٨/١٠/٢٠٠٧
- الرئيس التنفيذي اعتباراً من ٤/٥/٢٠٠٨
- مواليد عام ١٩٧١
- بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٣
- مصرفي سابق
- رئيس مجلس إدارة شركة ميثاق العقارية
- عضو مجلس إدارة شركة الجنوب للإلكترونيات
- عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتأمين
- عضو مجلس إدارة ريم علاء الدين للصناعات الهندسية

السيدة سمر فوزي أمين خضر:

- مديرة الوساطة اعتباراً من ١/٢/٢٠٠٧
- وسيط مالي معتمد من ١/٩/٢٠٠٥
- مواليد عام ١٩٧٥
- بكالوريوس علوم/جامعة اليرموك عام ١٩٩٨.

السيد عوني يوسف حسين أحمر:

- تاريخ التعيين ٥/٩/٢٠٠٥
- قائم بأعمال المدير المالي اعتباراً من ١٥/٨/٢٠١٧
- مواليد عام ١٩٨٠
- بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الزيتونة ٢٠٠٣.

٤- كبار مالكي الأسهم والذين يملكون مانسبته ٥% فأكثر كما في ٣١/١٢/٢٠١١ و ٣١/١٢/٢٠١٠ .

كبار مالكي الأسهم	٢٠١١/١٢/٣١	النسبة المئوية	٢٠١٠/١٢/٣١	النسبة المئوية
شركة الأولى للتمويل	٣٥٨.٤٢٣	٪ ١١.٩٤٧	١.٥١٠.٥١١	٪ ١٢.٥٨٨
محمد أحمد محمد الرفاعي	٢٢٩.٣٦	٪ ٧.٦٣٥	٩١٢.١٤٦	٪ ٧.٦٠١

٥- الوضع التنافسي للشركة

احتلت الشركة بنهاية عام ٢٠١٠ المرتبة (٢٦) من أصل (٦٥) شركة وساطة مالية مرخصة في بورصة عمان بحصة مقدارها (١٦٤,٢١٠,٧٥) دينار لعام ٢٠١٠، تم تعليق أعمال الشركة اعتباراً من تاريخ ٢٠١١/٧/٣١ وحتى إشعاراً آخر بقرار من مجلس مفوض هيئة الأوراق المالية .

٦- درجة الاعتماد على موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً)

لا تعتمد الشركة على موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين يشكلون ١٠٪ من إجمالي الإيرادات.

٧- وصف لأية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة

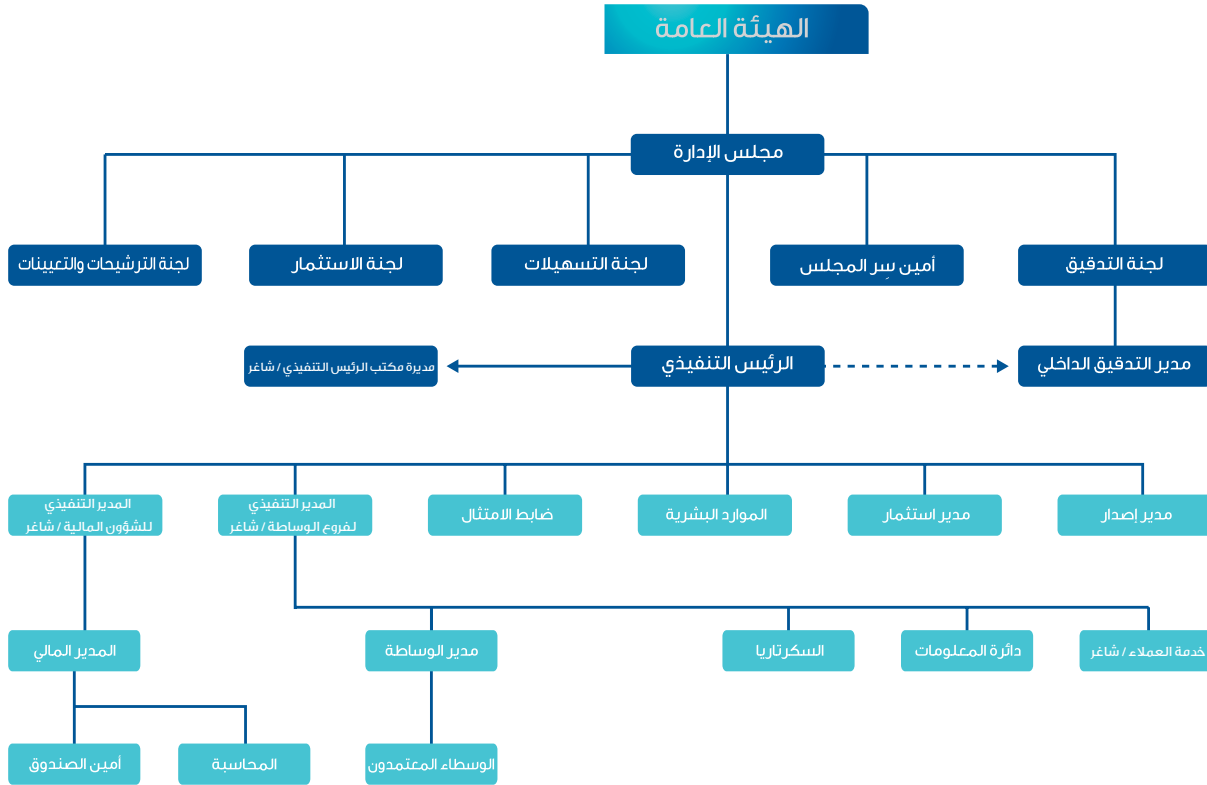
لا تتمتع الشركة بأية حماية أو امتيازات كما لا تمتلك أية براءات اختراع أو حقوق امتياز أو حقوق تجارية باستثناء سجل العلامات التجارية.

٨- الأثر المادي على عمل الشركة نتيجة للقرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها.

لا يوجد.

٩- الهيكل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين ومؤهلاتهم

أ- الهيكل التنظيمي



ب- عدد الموظفين ومؤهلاتهم

عدد الموظفين ٢٠١٠	عدد الموظفين ٢٠١١	المؤهل العلمي
١	١	ماجستير
١٠	١٠	بكالوريوس
١	-	دبلوم
١	-	الثانوية العامة
٣	١	توجيهي فما دون
١٦	١٢	المجموع

ج- برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

لا يوجد

١٠- وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

تتمثل المخاطر التي تتعرض لها الشركة في تقلب أسعار الأوراق المالية نتيجة العرض والطلب في البورصة ونتيجة للعديد من المؤثرات الاقتصادية والسياسية وغيرها.

١١- وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية

تم تعليق أعمال الشركة اعتباراً من تاريخ ٢٠١١/٧/٣١ وحتى إشعاراً آخر بقرار من هيئة الأوراق المالية لقاء الحجوزات من بعض الجهات الدائنة ولا زالت القضية منظورة أمام المحاكم المختصة

١٢- الأثر المالي لأي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١١

لا يوجد

١٣- السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
٩٥٥,٣١١	١,٥٧٤,٥١٤	٢,٤٥٥,٤١٩	(٣,٠٩١,١٢)	(٧,٠٩٦,٥٥٠)	(١٤٢٦٧٩)	صافي الربح (الخسائر) قبل الضرائب
٤٨,٠٠٠	٩,٠٠٠	---	---	---	---	الأرباح الموزعة والمقترحة
٦,٤٨٠,٨٦٦	١٣,٢٦٠,٩٥٥	١,٤٦١,٦٩٢	١,٦٤٩,٦٢٧	٣,٥٤٦,٩٨٨	٢,٣٩٥,٧١١	صافي حقوق المساهمين
٢,٢٨	١,٤٧	١,٦٠	١,٠٥	٠,٣٧	٠,٨٨	سعر السهم كما في ١٢/٣١

١٤- تحليل المركز المالي

أ- بيان الدخل

١- حققت الشركة حتى تاريخ ٣١/١٢/٢٠١١ خسائر صافية قبل الضرائب والمخصصات مقدارها (١,١٤٢,٦٧٩) دينار مقارنة مع خسائر (٧,٩٦,٥٥٠) دينار للعام ٢٠١٠.

٢- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية (٣٢,٣٣٠) دينار للعام ٢٠١١ مقارنة مع (٦٥,٣٨٠) دينار للعام ٢٠١٠.

٣- إجمالي المصاريف (٥٠,٨٠٩) دينار للعام ٢٠١١ مقارنة مع (٣,٧٤١,٦٥٦) دينار للعام ٢٠١٠.

ب- الميزانية العمومية

١- الموجودات

أ- بلغ إجمالي الموجودات (١٦,٨٤٩,١١٦) دينار للعام ٢٠١١ مقارنة مع (٢٠,٨٥٩,٨٨٣) دينار للعام ٢٠١٠، بتراجع نسبته ١٩٪، وتشكل الموجودات المتداولة البالغ مجموعها (١١,٢٠٨,١٨٠) دينار للعام ٢٠١١ نسبة ٦٦٪ من إجمالي الموجودات مقارنة مع (١٢,٤٧٢,٦٤١) دينار للعام ٢٠١٠ بنسبة ٦٠٪ من إجمالي الموجودات.

ب- بلغ مجموع الموجودات غير المتداولة (٥,٦٤١,٠٩٨) دينار وتشكل نسبة (٣٣٪) من إجمالي الموجودات لعام ٢٠١١ مقارنة مع (٨,٣٨٧,٢٤٢) دينار لعام ٢٠١٠ وتشكل نسبة (٤٠٪) من إجمالي الموجودات.

٢- المطلوبات وحقوق المساهمين

أ- المطلوبات

- بلغ إجمالي المطلوبات المتداولة (٦,٨٣٩,٠٢٥) دينار وتشكل نسبة (٤٠٪) من إجمالي المطلوبات لعام ٢٠١١ مقارنة مع (١٣,٢٢٦,٤١٤) دينار، والتي كانت تشكل نسبة (٦٣٪) من إجمالي المطلوبات لعام ٢٠١٠.

- انخفاض إجمالي المطلوبات ما مقداره ٨٥٩,٤٩٠ دينار مقارنة ما بين عام ٢٠١١ و٢٠١٠، نظراً لقدرة الشركة بالوفاء بالتزاماتها.

ب- حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين (٢,٣٩٥,٧١١) دينار للعام ٢٠١١ بالمقارنة مع (٣,٥٤٦,٩٨٨) دينار للعام ٢٠١٠، بتراجع بنسبة ٣٢٪.

١٥- خطة الشركة المستقبلية

ستعمل إدارة الشركة بعون الله على تنمية إيراداتها بما يحقق معدلات ربح أعلى وينمي حقوق المساهمين وذلك من خلال:

- ١- استكمال زيادة رأس المال بمبلغ ٩ مليون دينار أردني وإعادة العمل على انفاذ نشرة الاصدار والسير بالإجراءات لدى هيئة الأوراق المالية
- ٢- تطوير بيئة العمل من خلال الإستمرار في إدخال مزيد من التكنولوجيا الحديثة في جميع عمليات الشركة ونشاطاتها.
- ٣- الاتفاق مع المدينين على جدولة الأرصدة المدينة مما يساهم على المدى الطويل باسترداد تلك المبالغ وتوفير السيولة للشركة

١٦- أتعاب التدقيق

بلغت أتعاب التدقيق المدفوعة عن الفترة المنتهية في ٢٠١٢/٣١ مبلغاً وقدره (٥٠٨٠٠) دينار شاملة ضريبة المبيعات ويمثل المبلغ المذكور قيمة أتعاب أعمال التدقيق الإعتيادية من قبل مدققي الحسابات الذين اعتمدتهم الهيئة العامة.

١٧- الأسهم المملوكة

أ- الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطرة عليها كما في ٢٠١٢/٣١

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١١	عدد أسماء ومساهمات الشركات المسيطر عليها ٢٠١٠	عدد الأسهم ٢٠١٠
د. هاشم محمد علي أحمد الصباغ	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	١٥,٠٠٠	٦,٠٠٠	---
محمد أحمد محمد الرفاعي	نائب الرئيس	أردنية	٢٢٩,٠٣٦	٩١٢,١٤٦	١٤,٠٥١
المعهد الوطني للعلوم الهندسية والإدارية / يمثله د. يوسف مئري سليمان المسنات	عضو	أردنية	١٢,٥٠٠	٧٦,٠٠٠	---
البنك التجاري الأردني / يمثله عامر عبد الوهاب عبد الرحيم العلاوي	عضو	أردنية	٩١,٢٥٠	٣٦٥,٠٠٠	---
شركة ميثاق للاستثمارات العقارية/ يمثله فايز سليمان اشتيان الضمور	عضو	أردنية	١٥,٠٠٠	١٢٣,٥٠٠	---
شركة الشرق الأوسط للاستثمارات المتعددة/ يمثله طارق محمد راضي سعد	عضو	أردنية	١٣,٢٧٣	٥٣,٠٩٥	---
شركة عمون الدولية للاستثمارات المتعددة ويمثلها أنس محمد أحمد الحلايقة	عضو	أردني	٤٤,١٢٥	١٧٦,٥٠٠	١,٠٠٠
شركة الأداء للاستثمار ويمثلها علي محمد امين برجاق	عضو	أردني	٤٧,٥٠٠	٥٠,٧٦٤	---

ب- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية كما في ٢٠١٢/٣١

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١١	عدد الأسهم ٢٠١٠
محمد أحمد محمد الرفاعي	الرئيس التنفيذي	أردنية	٢٢٩,٠٣٦	٩١٢,١٤٦

لا يوجد شركات مسيطر عليها من أشخاص الإدارة العليا التنفيذية باستثناء ما ذكر بالبند (أ) الخاص بالرئيس التنفيذي.

ج- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب الإدارة العليا التنفيذية كما في ٢٠١١/١٢/٣١

لا يوجد

د- الأسهم المملوكة للشركة وتسيطر على الشركات الزميلة كما في ٢٠١١/١٢/٣١

لا يوجد

١٨- المزايا والمكافآت والأجور (بالدينار الأردني)

أ- رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

- تم إيقاف صرف تنقلات مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ ٢٠١١/٤/٢١ ولغاية الآن نظراً للأوضاع المالية للشركة.

ب- الإدارة العليا التنفيذية

الإسم	المنصب	رواتب	مكافآت	المجموع ٢٠١١	المجموع ٢٠١٠
محمد أحمد محمد الرفاعي	الرئيس التنفيذي	١١٢,٢٠٠	٠٠٠٠	١١٢,٢٠٠	١٢٢,٢٠٠
سمير فوزي خضر	مدير الوساطة	٢٦,١٠٠	٠٠٠٠	٢٦,١٠٠	٢٥٥,٠٠٠
عوني يوسف حسين أحمر*	قائم بأعمال المدير المالي	٦,٢٩٠	٠٠٠٠	٦,٢٩٠	٦٣٥٠
المجموع		١٤٤,٥٩٠	٠٠٠٠	١٤٤,٥٩٠	١٤٣,٨٥٠

١٩- تبرعات دفعتها الشركة للغير وهي:

لا يوجد

٢٠- العقود أو أية ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الحليفة أو رئيس أو أعضاء مجلس

الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو المستشارين أو موظفي الشركة أو أقاربهم.

لا يوجد.

٢١- مساهمة الشركة في:

أ- حماية البيئة - لا يوجد مساهمة للشركة.

ب- خدمة المجتمع المحلي: تقوم الشركة بتدريب بعض طلبة الجامعات الأردنية في أقسامها المختلفة وفقاً لمتطلبات دراستهم.

٢٢- إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة ستة إجتماعات وعقدت لجنة التدقيق اجتماعين خلال عام ٢٠١١.

٢٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

وقد بلغت معاملات أعضاء مجلس الإدارة والموظفين الرئيسيين في شراء وبيع الأوراق المالية بالسوق المالي بحجم تداول ١٢٢.٤١٩ تحقق منها عمولات بلغت ٥,٢ دينار. وبلغ حجم هذه الذمم حتى ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٩٦٣.٦٦٥ ديناراً أردني.

٢٤- الإقرارات المطلوبة

أ- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

ب- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

د. هاشم «محمد علي» الصباغ
رئيس مجلس الإدارة

د. هاشم «محمد علي» الصباغ

محمد أحمد محمد الرفاعي
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد أحمد محمد الرفاعي

د. يوسف متري سليمان المسنات
عضو

أنس محمد أحمد الحلايقة

أنس محمد أحمد الحلايقة

ج- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

د. هاشم «محمد علي» الصباغ
رئيس مجلس الإدارة

د. هاشم «محمد علي» الصباغ

محمد أحمد محمد الرفاعي
الرئيس التنفيذي

محمد أحمد محمد الرفاعي

عوني أحمر
قائم بأعمال المدير المالي

عوني أحمر

حوكمة الشركات

الإفصاح عن القواعد الإرشادية المطبقة جزئياً وغير المطبقة لدليل حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان. تم إقرار دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان والواجب تطبيقه اعتباراً من ٢٠١٧/٢، حيث أن الدليل المشار إليه يتضمن قواعد إلزامية حكماً مستندة إلى نصوص قانونية ملزمة، وأخرى قواعد إرشادية ينبغي الالتزام بها وفق أسلوب الالتزام أو تفسير عدم الالتزام، علماً بأن الشركة تلتزم بكافة القواعد الإلزامية والإرشادية الواردة في الدليل باستثناء الآتي.

اجتماعات الهيئة العامة

رقم البند	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الأسباب
١	يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الإلكتروني الخاص بالمساهم، قبل ٢١ يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع، على أن يتم إعداد الترتيبات والإجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان.		✓		يتم توجيه الدعوات للمساهمين قبل ١٤ يوماً من انعقاد الاجتماع بما يتفق مع أحكام المادة رقم ١٤٤/أ من قانون الشركات ولم يطبق إرسال الدعوات بالبريد الإلكتروني الخاص بالمساهم كونها قاعدة إرشادية.
٢	يتم الإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتبة على الأقل.		✓		يتم الإعلان في صحيفتين يوميتين ولمرة واحدة عن الموعد المقرر لعقد الاجتماع وبما يتفق مع أحكام المادة (١٤٥) من قانون الشركات.
٣	يقوم المساهم الراغب بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بإرسال نبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للشركة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب المجلس.			✓	تم انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٧/٧/٢٩ ولم يتقدم أحد من المساهمين بالترشح لعضوية مجلس الإدارة قبل ذلك التاريخ وتعتبر قاعدة إرشادية.
٤	يقوم مجلس إدارة الشركة بإرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة.			✓	ولا يتم إرفاق نبذة تعريفية للمساهمين الراغبين بالترشح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة كونها إرشادية.

اللجان التي يشكلها مجلس الإدارة

رقم البند	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الأسباب
١	تقدم كل من اللجنتين (لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت) قراراً اتهمياً وتوصياتهما إلى مجلس الإدارة وتقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة.			✓	كونها قاعدة إرشادية وتكتفيان بتقديم تقريرها لمجلس الإدارة.

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

رقم البند	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الأسباب
١	يضع مجلس الإدارة نظاماً داخلياً يتم مراجعته بشكل سنوي.			✓	لا يتم مراجعة النظام الداخلي الخاص بمجلس الإدارة بشكل سنوي حيث يتم مراجعته عند الحاجة إلى ذلك
٢	وضع آلية لاستقبال الشكاوي والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين.			✓	لم تطبق كونها قاعدة إرشادية.
٣	إدراج اقتراحات المساهمين الخاصة بمواضيع معينة على جدول أعمال الهيئة العامة بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة.			✓	لم تطبق كونها قاعدة إرشادية.

القوائم المالية وتقرير المحاسب
القانوني المستقل ٣١ كانون الأول ٢٠١١

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الصفحة	
٣٤	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٣٦	قائمة المركز المالي
٣٧	قائمة الدخل الشامل
٣٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٣٨	قائمة التدفقات النقدية
٤٤	إيضاحات حول القوائم المالية

الى 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، وايضاحات تفسيرية اخرى.

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية المحاسب القانوني

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

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

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

أساس الرأي المتحفظ

- تمتلك الشركة ٣,٥٧٧,٠٠٠ سهم في شركة الأولى للتمويل والمصنفة ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل، تعتقد إدارة الشركة أن سعر ١.٠٩٠ دينار أردني للسهم الواحد يمثل القيمة العادلة لسهم

الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، إلا أن القيمة السوقية للسهم المذكور ٥٥٠ دينار أردني للسهم الواحد كما ورد في نشرة سوق عمان المالي بذلك التاريخ، وذلك أدى إلى تخفيض الخسارة الشاملة بمبلغ ١,٩٣١,٥٨٠ دينار أردني والناجم عن فروقات القيمة العادلة بين السعر السوقى والسعر المعتمد من قبل الإدارة. وترى إدارة الشركة أن السعر السوقى لا يعكس القيمة الحقيقية العادلة لسهم الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة في الظروف الحالية التي انعكست سلباً على الأسعار السوقية للأسهم. إلا أن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تتطلب إظهار الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل التي لها قيمة سوقية بتلك القيمة السوقية السائدة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

- نعتقد أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحاجة إلى زيادة بمبلغ لا يقل عن ٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها في حين ترى إدارة الشركة أنها قادرة على تحصيل ديونها إلا أن ما يعيق التحصيل عدم توفر السيولة لدى العملاء وليس لسبب خلافات معهم، وأن الإدارة ستراقب هذه الديون خلال العام ٢٠١٢ لأخذ ما يلزم من مخصص بما يحقق متطلبات هيئة الأوراق المالية ومتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- نعتقد أن الشركة قد تواجه مشكلة في توفير السيولة على المدى القصير إلا أن إدارة الشركة وضعت خطة لمواجهة المشكلة والحيلولة دون الدخول في عسر مالي. (انظر الإيضاح ٢٦).

الرأي

برأينا وباستثناء الأثر المادي لما ذكرناه أعلاه فإن القوائم المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة بيت الاستثمار المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في التاريخ المذكور أعلاه، وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية.

فقرة توكيدية

- تم بناء على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١١ واستناداً لأحكام المادة ١٩ من قانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ تعليق أعمال الشركة حتى إشعار آخر وذلك بسبب إلقاء الحجز التحفظي على الاموال المنقولة وغير المنقولة للشركة من قبل شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة.

- أورد أحد محامي الشركة أنه يستحق اتعاباً بمبلغ ٢٤٥,٣٦٣ دينار أردني تم تسجيلها مدينة لديه إلا أنه بين عدم وجود اتفاق موقع بهذا الخصوص مما يشكل إلزاماً محتملاً على الشركة.

تقرير حول المتطلبات القانونية

• عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

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

عن ابراهيم العباسي وشركاه

احمد محمد العباسي

إجازة رقم ٧١٠

عمان في ٢٣ كانون الثاني ٢٠١٢

قائمة المركز المالي

٢٠١٠ كانون الاول	٢٠١١ كانون الاول	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			الموجودات
			<u>موجودات متداولة</u>
٤٧٢,١٢٠	٦.٨٢١		نقد ونقد معادل
١,١٩١,٩٤١	١.٥١٣.٣٩٢	٥	استثمارات في موجودات مخصصة من خلال الدخل
٤,٨٩٨,٣٧١	٥.١٤٢.٣٩٥	٤	ذمم عملاء التمويل على الهامش الذمم
٥,٢٨٣,١٣٩	٤.١٧٢.٠٨٢	٤	ذمم عملاء الوساطة بالصافي
٢٧٧,١٦٩	-		استدراكات مبيعات غير مستحقة
٣٤٩,٩٠١	٣٧٣.٣٢٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
<u>١٢,٤٧٢,٦٤١</u>	<u>١١.٢٠٨.٠١٨</u>		<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>
			<u>موجودات غير متداولة</u>
٤,٣٢٩,٥١٤	-	٧	موجودات مالية متاحة للبيع
	٥.١٣.٦.٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٣٧٩,٢٣٤		٨	استثمارات في شركات زميلة
٢١٧,٥٧٧	١٦٩.٦٤٨	٩	معدات وممتلكات بالصافي
<u>٧,٩٢٦,٣٢٥</u>	<u>٥.١٨٣.٢٥٣</u>		<u>مجموع الموجودات غير المتداولة</u>
<u>٤٦,٩١٧</u>	<u>٤٥٧.٨٤٥</u>	١٠	موجودات مالية برسم البيع
<u>٢٠,٨٥٩,٨٨٣</u>	<u>١٦.٨٤٩.١١٦</u>		<u>مجموع الموجودات</u>
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
			<u>مطلوبات متداولة</u>
٢٩,٩٠٨	-		تنسوية مركز الايداع
١,٢٣٥,٧٠٦	١.٠١٤.١٢٨		مبيعات مستحقة على فروض
٧,١٠٥,٢٣٨	٥.٤٦١.٩٣٣	١١	قروض وتمويلات قصيرة الأجل
٣,٩٢٨,٠٠٧	٢٨.١٦٨	١١	بنوك دائنة
١,٢٨٣	٣.٩٠٧	١٢	ذمم عملاء هامش دائنة
٣٤٩,١٥٥	١٣٩.٥٣٦	١٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
٤٧١,٦٢٠	-		دفعات مقبوضة مقدماً
<u>٩٦,٤٩٧</u>	<u>١٩١.٣٥٣</u>	١٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٣,٢٢٦,٤١٤</u>	<u>٦.٨٣٩.٠٢٥</u>		<u>مجموع المطلوبات المتداولة</u>
			<u>مطلوبات غير متداولة</u>
٤,٠٨٣,٣٣٤	٧.٦١١.٤١٥	١٤	قروض وتمويلات طويلة الأجل
٣,١٤٧	٢.٩٦٥		مخصص نهاية الخدمة
٤,٠٨٦,٤٨١	٧.٦١٤.٣٨٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
١٧,٣١٢,٨٩٥	١٤.٤٥٣.٤٠٥		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المصرم به
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
<u>٤٥٧,٥٢٤</u>	<u>٤٥٧.٥٢٤</u>		احتياطي اجباري
<u>٤٠٩,٠٨٤</u>	<u>٨٩.٤٦٤</u>		احتياطي اختياري
<u>(٩,٣١٩,٦٢٠)</u>	<u>(١.١٥١,٢٧٧)</u>		خسارة متراكمة
<u>٣,٥٤٦,٩٨٨</u>	<u>٢.٣٩٥.٧١١</u>		صافي مجموع حقوق الملكية
<u>٢٠,٨٥٩,٨٨٣</u>	<u>١٦.٨٤٩.١١٦</u>		<u>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</u>

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار اردني	دينار اردني		
٦٥٠,٣٨٠	٣٢٠,٣٣٠	١٦	صافي ايرادات العمولات
-	٣,٥٠٠		صافي ايرادات الاصدارات
(٣٤٢,٢١٧)	(٥٦٠,٨٠٠)	٢١	(خسائر) الاستثمارات
٣٠٨,١٦٣	(٥٢٤,٩٧٠)		اجمالي
(٤٤٧,٩١٨)	(٢٥٧,٧٥١)	١٧	منافع الموظفين
(٢,٩٠٠,٠٠٠)	-	٤	ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٩٣,٠٦٥)	(٢٠٠,٦٧٥)	١٨	مصاريف ادارية وعمومية
(١٠١,٠٠٣)	(٥٠٠,٦٦)		استهلاكات واطفاءات
(١٦,٤٢٢)	-		مصاريف صندوق حماية المستثمر
(٣,٤٥٠,٢٤٥)	(١٠٣٣,٤٦٢)		الخسارة التشغيلية
-	٤٢٠,٦٥٠		ايرادات جدولة قرض الاولى للتمويل
(٢,٣٢٩,١١٥)	-	٨	تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة
-	(٩٨,٨٩٩)		خسائر استثمارات في شركات زميلة
(٨٩,٢١٢)	-	٥	تعديلات القيمة العادلة
٧٢,٨٢٠	٨٨,٠٥٧		ايرادات متنوعة
(١,٣٠٠,٧٩٨)	(٥١٩,٢٥٠)	١٩	مصاريف التمويل
(٧,٩٦,٥٥٠)	(١,١٤٢,٦٧٩)		خسارة السنة قبل الضريبة والمخصصات
-	-	١٤	ضريبة الدخل
(٧,٩٦,٥٥٠)	(١,١٤٢,٦٧٩)		خسارة السنة بعد الضريبة والمخصصات
-	(١,٣٨٠,٨٥٨)		تخفيض اسهم الاولى للتمويل
(٦,٠٨٩)	١,٣٨٠,٨٥٨		تعديلات الدخل الشامل الأخرى
(٦,٠٨٩)	-		مجموع بنود الدخل الشامل
(٧,١٢,٦٣٩)	١,١٤٢,٦٧٩		مجموع الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

اجمالي	أرباح مدورة (خسائر)	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١,٦٤٩,٦٢٧	(٢,٢٢٣,٠٧٠)	٦,٠٨٩	٤٠٩,٠٨٤	٤٥٧,٥٢٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٠
(٧,١٢,٦٣٩)	(٧,٩٦,٥٥٠)	(٦,٠٨٩)				اجمالي الدخل الشامل
٣,٥٤٦,٩٨٨	(٩,٣١٩,٦٢٠)	-	٤٠٩,٠٨٤	٤٥٧,٥٢٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣,٥٤٦,٩٨٨	(٩,٣١٩,٦٢٠)	-	٤٠٩,٠٨٤	٤٥٧,٥٢٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١١
	٩,٣١٩,٦٢٠	-	(٣١٩,٦٢٠)	-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	اغلاق الخسارة في رأس المال
(٨,٥٩٨)	(٨,٥٩٨)	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
١,١٤٢,٦٧٩	١,١٤٢,٦٧٩	-	-	-	-	خسارة السنة
٢,٣٩٥,٧١١	١,١٥١,٢٧٧	-	٨٩,٤٦٤	٤٥٧,٥٢٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧,٩٦,٥٥٠)	(١,١٤٢,٦٧٩)	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة والمخصصات
-	(٨,٥٩٨)	تعديلات سنوات سابقة
٢,٩٠٠,٠٠٠	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٠٠,٠٠٣	٥٠٠,٦٦	استهلاكات وإطفاءات
(٦٥,١٠٦)	٣,٢٢٩	خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة
١,٣٠٠,٧٩٨	٥١٩,٠٢٥	مصاريف تمويل
٢,٣٢٩,١١٥	-	تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة
٧٦,٩٢٣	(٥,٧٠٠)	تعديلات القيمة العادلة
(٤٥٣,٨١٧)	(٥٨٤,٦٥٧)	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٨٩,٢٦٤	١,١١١,٥٧	التغير في الذمم المدينة
٢,٤٢,٤٦٦	(٢٤٤,٠٢٤)	التغير في الذمم التمويل على الهامش
٩٥٠,٤٤١	-	استدراكات مرابحات غير مستحقة
٣,١٢٨	(٢٣,٤٢٧)	التغير في الحسابات المدينة المتنوعة
(٢٩٩,٩٩٦)	(٢١٥,٩٩٥)	التغير في الذمم الدائنة
٩٥٤	-	التغير في الذمم الدائنة التمويل على الهامش
١٤٠,٥٩٩	(٢٩,٩٠٨)	ذمم مركز الإيداع
١٢,٧٤٣	٥٥,٥٩١	مرابحات على قروض
٤٧١,٦٢٠	(٤٧١,٦٢٠)	دفعات مقبوضة مقدماً
(٣,٣٢٧)	٩٤,٦٧٤	التغير في الحسابات الدائنة المتنوعة
٣,٨٦٣,٠٧٥	(٣٠,٨٠٣,٩)	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٨٦٣,٠٧٥	(٣٠,٨٠٣,٩)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٣٦,٦١٣)	(٣١٥,٧٥١)	التغير في استثمارات من خلال الدخل
(٣,٥٧٥,٧٢٦)	(٦٨١,١٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٥١٢,٧١٢	٣,٣٧٩,٢٣٤	استثمارات في شركات زميلة
١,٣٠٠,٦٣٦	٤٠,٩١٢	بيع ممتلكات ومعدات
(١١,٩٣٠)	(٤٦,٢٧٨)	مشتريات ممتلكات ومعدات
٢,٦٩٩,٠٧٩	٢,٣٧٧,٠٩٨	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥,٨٠٦,٥٣٨)	(٢,٠١٥,٠٦٣)	قروض وبنوك دائنة
(١,٣٠٠,٧٩٨)	(٥١٩,٠٢٥)	قوائد مدينة
(٧,١٠٧,٣٣٦)	(٢,٥٣٤,٠٨٨)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٥٤٥,١٨٢)	(٤٦٥,٢٩٩)	التغير في النقد
١,١٧,٣٠٢	٤٧٢,١٢٠	النقد في الصندوق ولدى البنوك أول السنة
٤٧٢,١٢٠	٦,٨٢١	النقد في الصندوق ولدى البنوك آخر السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

١- تأسيس الشركة

تأسست شركة بيت الاستثمار المالية كشركة مساهمة عامة بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧، برأس مال يبلغ ستة ملايين دينار، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣٦٣) بتاريخ ٤ اياره ٢٠٠٠.

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 وادارة الاستثمار، وادارة الاصدار بما لا يتعارض مع قانون هيئة الاوراق المالية والانظمة والقوانين والتعليمات الاخرى، وقد بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٠٥.

قررت الهيئة العامة بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٠٧ في اجتماعها الغير عادي زيادة راس مال الشركة المصرح به والمدفوع ليصبح اثني عشر مليون دينار /سهم.

قررت الهيئة العامة بتاريخ ٢٣ تشرين ثاني ٢٠٠٨ في اجتماعها غير العادي زيادة راس مال الشركة المصرح به ليصبح اربعة وعشرون مليون دينار /سهم على ان يتم الطرح من خلال اكتتاب خاص وأو دخول شريك استراتيجي وتفويض مجلس الادارة باتخاذ الاجراءات اللازمة والالية المناسبة لتنفيذ ذلك في الوقت المناسب .

وقد تم بناءً على كتاب هيئة الاوراق المالية رقم ١٥٥٣/١/١٣ بتاريخ ٢٠١١/٥/١٧ إلغاء ترخيص إدارة الاستثمار

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

٢- أساس اعداد القوائم المالية

٢-١. 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 لاقرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و يقضي هذا المعيار ما يلي:-

التصنيف وإعادة التصنيف

أما من حيث التصنيف يقضي المعيار بتصنيف الموجودات المالية ضمن مجموعتين

أ- موجودات مالية تقاس بالتكلفة المطفأة

ب- موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة

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

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

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

القياس عند الاقتناء

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

القياس بعد الاقتناء

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

٢-٢. 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.

٢-٣. أرقام المقارنة

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

٣- 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 باستثناء التغيير المشار اليه في ٣،٢ اعلاه:

٣-١. 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.

٣-٢. استثمارات في الشركات الزميلة

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

٣-٣. المدينون

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

٣-٤. الممتلكات والمعدات

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

%	
١٥	اثاث وديكور
١٥-٢٥	الات واجهزة مكتبية
١٥	تمديدات كهربائية وصحية وانظمة حماية
٢٥	اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث
١٥	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 الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات والآلات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

٣-٥. الاصول 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.

٣-٦. التدني في قيمة الموجودات المالية

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

٣-٧. 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.

٣-٨. المخصصات

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

٣-٩. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل الساري المفعول وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقا لمبدأ الاستحقاق، يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة بسبب عدم التثبت من امكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

١٠.٣. حقوق الملكية

احتياطي إجباري

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة ١٠ بالمائة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة المكتتب، إلا إذا قررت الهيئة العامة للاستمرار 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 ٢٠ 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.

١١.٣. الإيرادات

تحقق المبيعات

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

٤- ذمم عملاء مدينة بالصافي

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
٦,١٦٥,١٧٧	٦,٣١٧,٢٩٩	ذمم عملاء وساطة
١,٤١٧,٩٦٢	١,٤٥٠,٧٨٣	ذمم أطراف ذات علاقة - إيضاح ٢٤
(٢,٣٠٠,٠٠٠)	(٢,٣٠٠,٠٠٠)	مخصص تدني ديون
<u>٥,٢٨٣,١٣٩</u>	<u>٤,١٧٢,٠٨٢</u>	المجموع
٦,٥٩٨,٣٧١	٦,٣٣٠,٥١٣	ذمم عملاء تمويل بالهامش
-	٨٠٨,٨٨٢	أطراف ذو علاقة إيضاح ٢٤
(١,٧٠٠,٠٠٠)	(١,٧٠٠,٠٠٠)	مخصص تدني ديون
<u>٤,٨٩٨,٣٧١</u>	<u>٥,٤٣٢,٣٩٥</u>	المجموع

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
		<u>يما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم العملاء:</u>
١,١٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢,٩٠٠,٠٠٠	-	ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
١,٢٨١,١٥٣	١,٥٠٧,٦٩٢	القيمة الدفترية
(٨٩,٢١٢)	٥,٧٠٠	تعديلات القيمة العادلة
<u>١,١٩١,٩٤١</u>	<u>١,٥١٣,٣٩٢</u>	القيمة العادلة

٦- أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
٤٨,٤٤٥	٤٨,٦٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤١,٨٠٠	١٤١,٨٠٠	تأمينات كفالات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
١,٨٢٤	٢,٢٠٦	أمانات ضريبة ودائع
٦٦,٨٦٧	١١١,٩٣٢	تكاليف إصدارات شركات تحت التأسيس
٦٢,٩٧٤	٢٨,٣٤٥	ذمم موظفين
٢,٧٩٢	١٣,٥٨٥	ذمم أخرى
<u>١٩٩</u>	<u>١,٨٩٩</u>	تأمينات مستردة
<u>٣٤٩,٩٠١</u>	<u>٣٧٣,٣٢٨</u>	

٧- موجودات مالية متاحة للبيع / من خلال الدخل الشامل

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠١١		
دينار اردني	دينار اردني		
-	-		أكاديمية الشرق الأوسط للطيران
٢٠١,٢٣٠	-		بنك الجزيرة السوداني الأردني
٢٠٧,٧٥٦	-		استثمارات في الأولى للتأمين
-	١,٠٩٣,٠٧٧	١-٨	
<u>٣,٩٢٠,٥٢٨</u>	<u>٣,٩٢٠,٥٢٨</u>	١-٧	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة
<u>٤,٣٢٩,٥٤٤</u>	<u>٥,٠١٣,٦٠٥</u>		

١.٧. مساهمة الشركة في شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة

تستثمر الشركة في شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة حيث كانت تمتلك ٥,١١,٠٠٠ سهم والتي أصبحت بعد قرار تخفيض رأس المال ٣,٥٧٧,٠٠٠ سهم، وقد نتج عن ذلك خسارة تم اثباتها ضمن بنود الدخل الشامل الاخر وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩، وقد تم ذلك وفقاً للسعر العادل لهذه الاسهم بعد التخفيض والتي تبلغ وفقاً لاعادة الاحتساب المنصوص عليه بتعليمات هيئة الاوراق المالية حوالي ٥٥٠ دينار اردني للسهم، وتعتقد الادارة ان سعر السهم العادل هو ١.٠٩ دينار اردني/سهم خصوصاً ان الشركة حققت نتائج ايجابية للشهور الستة الاولى المنقضية من عام ٢٠١١ وفقاً للمعلومات المفصّل عنها.

٨- الاستثمارات في الشركات الزميلة

تم اعادة تصنيف استثمار الشركة في شركة الاولى للتمويل وشركة الاولى للتأمين من استثمارات في شركات زميلة الى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وذلك لانتهاء وجود التأثير الجوهري من قبل شركة بيت الاستثمار على القرارات الادارية والمالية حيث تم بناءً على الاتفاقية الموقعة مع شركة الاولى للتمويل بيع ٢,١٠,٠٠٠ من الاسهم المملوكة للشركة في شركة الاولى للتأمين بسعر دينار واحد لسهم وذلك في اطار اتفاق اعادة جدولة الدين . فيما يلي ملخص الحركة على هذا البند:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
١١,٢٢١,٠٦١	٣,٣٧٩,٢٣٤	الرصيد في ا كانون الثاني
		<u>إعادة تصنيف:</u>
-	(١٠٩٣,٠٧٧)	إعادة تصنيف خارج الشركات الزميلة الاولى للتأمين
(٣,٩٢,٥٢٨)	-	إعادة تصنيف خارج الشركات الزميلة (شركة الاولى للتمويل)
		<u>بيع اسهم:</u>
(١,٣٤٤,٨٦٦)	-	بيع أسهم شركة زميلة (شركة ميثاق)
-	(٢,٢٨٦,١٥٧)	بيع اسهم الاولى للتأمين
(٢٤٧,٣١٨)	-	توزيعات ارباح شركات زميلة
	-	<u>إثبات التدني في شركات زميلة:</u>
[٢,٣٢٩,١١٥]	-	تدني استثمارات في شركات زميلة
<u>٣,٣٧٩,٢٣٤</u>	-	

٩- معدات وممتلكات

مجموع	آلات وأجهزة وبرامج	سيارات	أثاث وديكورات	موجودات تحت التنفيذ	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
					الكلفة
٤٦٣.٢١٠	١٨٩.٨٥٤	١٨.٧٩٠	١٥٦.٢٦	٨٩.٥٤٠	الرصيد في ا كانون الثاني ٢٠١١
١٨.٢٥١	١٥٦.٦٠٠	-	١٢٠.١٥٩	٤٤.٤٣٢	اضافات
٢٨١.٦٩٢	٢٥.٥٢٩	-	١٢٢.١٩١	١٣٣.٩٧٣	حذوفات
-	-	-	-	-	اعادة تجميع اصول
٣٦١.٧٦٩	١٧٩.٩٨٥	١٨.٧٩٠	١٦٢.٩٩٤	-	الرصيد في ٣١ كانون الثاني ٢٠١١
					<u>مجمع الاستهلاك</u>
٢١٨.٤٠٦	١١٢.٣٤٥	٨.٦١٩	٩٧.٤٤٢	-	الرصيد في ا كانون الثاني ٢٠١١
٧٧.٢٩٢	٥٧.١٧٤	٢.٨١٩	١٧.٢٩٩	-	اضافات
١.٣.٥٧٧	٢٥.٥٠٩	-	٧٨.٠٦٨	-	حذوفات
١٩٢.١٢٢	١٤٤.٠١٠	١١.٤٣٨	٣٦.٦٧٤	-	الرصيد في ٣١ كانون الثاني ٢٠١١
١٦٩.٦٤٨	٣٥.٩٧٥	٧.٢٥٢	١٢٦.٣٢٠	-	القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢١٧.٥٧٧	٥٠.٢٨٣	١٠.١٧١	٦٧.٥٨٣	٨٩.٥٤٠	القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١٠. موجودات مالية برسم البيع

-في بداية عام ٢٠١١ قامت الشركة ببيع اسهمها في شركة بيت الاستثمار السوري الى شركة "آل السريع القابضة - قطر" بمبلغ ٤٦٠,٩١٧ دينار اردني محققة بذلك ارباح ٦,٧٦٥ دينار اردني حيث تم قبض هذا المبلغ في عام ٢٠١٠ و قد تم استكمال إجراءات البيع والتنازل عن الاسهم في ١٦ كانون الثاني ٢٠١١.

-في بداية عام ٢٠١٢ قامت الشركة بالاتفاق على بيع حصصها في كل من "أكاديمية الشرق الأوسط للطيران" و "بنك الجزيرة السوداني" مع البنك التجاري الأردني مقابل تسوية ديون مع هذا البنك ولم يتم استكمال إجراءات البيع ونقل الملكية.

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
٤٦٠.٩١٧	-	شركة بيت الاستثمار السوري
-	٢.١.٢٣٠	أكاديمية الشرق الأوسط للطيران
-	٢٥٦.٦١٥	بنك الجزيرة السوداني الأردني
٤٦٠.٩١٧	٤٥٧.٨٤٥	

II- القروض والتسهيلات البنكية

٢٠١٠ كانون الأول	٢٠١١ كانون الأول			
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
				التسهيلات البنكية
٣.٩٢٨.٠٠٧	٢٨.١٦٨	-	٢٨.١٦٨	البنك التجاري الاردني
				القروض
٤.٩٨٥.٠٤٠	٤.٨٨١.٨٠١	٣.٥٧٣.٨٠١	١.٣٠٨.٠٠٠	البنك الاستثماري
-	٤.٠٩٤.٠٥٢	٤.٠٣٧.٤١٤	٥٦.٤٣٧	البنك التجاري
				تمويلات مرابحات بعقود وكالات استثمار
٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	-	٢.٠٠٠.٠٠٠	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة
٤.٢٠٣.٥٣٢	٢.٠٩٧.٤٩٦	-	٢.٠٩٧.٤٩٦	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة
١٥.١١٦.٥٧٩	١٣.٠٧٢.٣٤٨	٧.٦١١.٤١٥	٥.٤٦١.٩٣٣	الاجمالي
				مرابحات مستحقة على تمويلات بعقود وكالة الاستثمار
١٣٩.٠٢٧	١٣٩.٠٢٧	-	١٣٩.٠٢٧	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة
٤٥.٧٥٠	١٥.٢٥٠	-	١٥.٢٥٠	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة
١.٠٥٠.٩٢٩	٨٥٩.٨٥١	-	٨٥٩.٨٥١	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة
١.٢٣٥.٧٠٦	١.٠١٤.١٢٨	-	١.٠١٤.١٢٨	

تتلخص القروض والتسهيلات التي حصلت عليها الشركة كما يلي :

البنك التجاري

II-١. بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٠٨ حصلت الشركة على جاري مدين من البنك التجاري الاردني بمبلغ ثلاثة ملايين دينار اردني بفائدة ٩,٥٪ سنوياً وبعمولة صفر ، بتاريخ ١٩ تشرين الاول ٢٠٠٨ 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 ٢٧/شباط/٢٠١١ وهذه التسهيلات كانت بضمان رهن من الدرجة الاولى قطعة الارض التي تملكها الشركة، وقد تم خلال العام ٢٠١٠ بيع قطعة الأرض المرهونة وسداد جزء من القرض وتخفيض سقف الائتمان ليصبح ٣,٨٥٠,٠٠٠ دينار. وقد تم إعادة هذه التسهيلات على شكل قرض تناقص بتاريخ ٢٤/١١/٢٠١١ يسدد على مدة ٧ سنوات وبفائدة ٨.٧٥٪ وبدون عمولة اعتباراً من ١/١٢/٢٠١٢

البنك الاستثماري

II-٢. بتاريخ ٢١ ايار ٢٠٠٨ حصلت الشركة على قرض متناقص بمبلغ عشرة ملايين دينار اردني من البنك الاستثماري ، وقد بلغ رصيد القرض لتاريخ ٣١ كانون اول ٢٠٠٨ مبلغ ٧,٦٠٠,٢٣٧ دينار اردني لغايات تمويل رأس المال العامل ، وكانت نسبة الفائدة على القرض ٩٪ وعمولة ١٪ سنوياً وتستحق قيمة القرض والفوائد المترتبة عليه على قسطين الاول بتاريخ ٢٨ كانون ثاني ٢٠٠٩ والثاني بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٠ وهذا القرض مضمون مقابل رهن اسهم قيمتها لا تقل عن ١٣٠٪ من قيمة رصيد القرض القائم . بتاريخ ٢٤ اذار ٢٠٠٩ تم جدولة الرصيد المستحق على القرض كما بتاريخ ٨ اذار ٢٠٠٩ وكان رصيد القرض القائم بذلك التاريخ ٧,٠٧٩,٥٧٦ بفائدة مقدارها ١١٪ سنوياً تحتسب على اساس الرصيد اليومي المدين وفقاً لدفاتر وقیود البنك ، وتحتسب الفائدة شهرياً وتضاف الى الرصيد في نهاية كل شهر ، وبعمولة ١٪ سنوياً وعمولة تجاوز ١٪ (ان وجد) اضافة الى العمولة العادية ، مع بقاء الضمانات على ما هي عليه .

II-٣. وبتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٠ تمت إعادة جدولة القرض والاتفاق على تسديد مبلغ ١٠٩,٠٠٠ دينار أردني شهرياً تبدأ من ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٠ شاملاً الفوائد والعمولات وعلى اقساط متساوية عددها ٦٠ قسط علماً بأن سعر الفائدة ١١٪ والعمولة ١٪ سنوياً.

وقد تم الاتفاق في ٢٨ شباط ٢٠١٢ على جدولة جديدة لرصيد القرض المستحق بحيث يسدد على ٣ دفعات نقدية الأولى في ١ تشرين الأول ٢٠١٢ بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني والثانية في ١ حزيران ٢٠١٣ بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني والدفعة الأخيرة في ٥ كانون الثاني ٢٠١٤ بباقي الرصيد.

الشركة الاولى للتمويل

٤-١١. بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨ حصلت الشركة على تمويل مرابحة بعقد وكالة في الاستثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوني دينار اردني لغرض الاستثمار في الاوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان وبمرابحة بمبلغ ٥٤٩,٠٠٠ دينار اردني تستحق السداد على ٤ دفعات وقيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١١ وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الاولى للتمويل .

٥-١١. بتاريخ ٢٨ كانون أول ٢٠٠٨ حصلت الشركة على تمويل مرابحة بعقد وكالة في الاستثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ خمس ملايين دينار اردني لغرض الاستثمار في الاوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في برصة عمان وبمرابحة ١١٪ سنوياً تستحق المراتب السداد خلال ثلاث سنوات وقيمة التمويل تستحق السداد بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠١١ وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الاولى للتمويل .

بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٨ حصلت الشركة على تمويل مرابحة بعقد وكالة في الاستثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوناً وخمسمائة الف دينار اردني لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبمرابحة ٩,٢٥٪ من المبلغ للأشهر الثلاث الاولى وبنسبة ٨,٢٪ سنوياً من المبلغ للمدة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات ، وقيمة التمويل يستحق السداد على دفعتين الاولى بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٠ والثانية بتاريخ ٢٧ كانون اول ٢٠١١ ، وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الشركة الاولى للتمويل .

وقد قامت شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة برفع دعوى قضائية على شركة بيت الاستثمار للمطالبة بقيمة المديونية وترتب على ذلك توقيع الحجز التحفظي على الأموال المنقولة وغير المنقولة للشركة، ولا تزال القضية منظورة في محكمة البداية. (ايضاح ٢٤).

١٢- ذمم عملاء دائنة

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
٣٤٤,٩٥٠	١٣٩,٢٨٥	ذمم عملاء وساطة
٤,٢٠٥	٢٥١	ذمم أطراف ذات علاقة - ايضاح ٢١
<u>٣٤٩,١٥٥</u>	<u>١٣٩,٥٣٦</u>	

١٣- أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
١,٧٦٩	٣٢٠,٢٨	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢,٦٠	٤٣,٥٤٢	ذمم دائنة أخرى
١,٩٠٨	١,٩٠٩	مخصص مكافأة موظفين
٥,٦٠١	٥,٦٠١	أمانات رديات مساهمين
٢,٣٢٥	١,٣٨١	أمانات وسطاء
٥٥,٣٢٨	٥٥,٣٢٨	أمانات مساهمين - زيادة رأس المال
٢٦,٩٩٦	٢٦,٩٩٦	أمانات أرباح موزعة
-	١١,٧٧٠	امانات ضريبة الدخل
-	١٣,٣٩٠	امانات الضمان الاجتماعي
<u>٩٦,٥٢٧</u>	<u>١٩١,٣٥٣</u>	

١٤- ضريبة الدخل

- تم احتساب ضريبة الدخل على ارباح الشركة للاعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٥٧ لعام ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية.

- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام ٢٠٠٩. فترى إدارة الشركة عدم الحاجة لاقتطاع مخصص لضريبة الدخل نظراً لتحقيقها لخسائر مقبولة.

١٥ - رأس المال

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دينار اردني / سهم	دينار اردني / سهم	
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع

وقد قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٣/٢٠ مايلي :

١- إلغاء قرار اجتماع الهيئة العامة غير العادي السابق والمتخذ في اجتماعها بتاريخ ٢٠٠٨/١١/٢٣ المتعلق بزيادة رأس مال الشركة من (١٢) مليون سهم / دينار الى (٢٤) مليون سهم / دينار.

● تخفيض رأس مال الشركة من (١٢) مليون سهم / دينار الى (٣) مليون سهم / دينار وذلك لاطفاء خسائر متراكمة والبالغة (٩) مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

● اطفاء ما قيمته (٣١٩,٦٢٠) ثلاثمائة وتسعة عشر ألف وستماية وعشرون دينار من رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ من رصيد حساب الاحتياطي الاختياري.

● زيادة رأس مال الشركة من (٣) مليون سهم / دينار الى (١٢) مليون سهم / دينار عن طريق اصدار (٩) مليون سهم / دينار بسعر دينار واحد دون علاوة اصدار عن طريق الاكتتاب العام او الخاص او شركاء استراتيجيين آخرين وتفويض مجلس الادارة بذلك.

● تعديل المواد ذات العلاقة بتخفيض راس مال الشركة وزيادته في عقد التأسيس والنظام الاسلسي للشركة.

● تعديل اسهم تأهيل عضوية مجلس الادارة من (٥٠) ألف سهم الى (١٢,٥٠٠) سهم كحد أدنى وتعديل المواد المتعلقة بذلك في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.

● وقد وافق وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٩ ايار ٢٠١١ على قرارات الهيئة العامة المذكورة اعلاه. وقد تم استكمال اجراءات تخفيض راس المال كما تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة (كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش/٣٣٧١٤/١٣٦٣ بتاريخ ١١ تموز ٢٠١١ وتم دفع الرسوم الخاصة بذلك الا ان اجراءات الزيادة لم تستكمل بعد.

● وقد قرر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في قراره رقم ٤٧٩/٢٠١١ المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١١ عدم الموافقة على تسجيل اسهم الزيادة في رأس المال عن طريق العرض العام للجمهور وعدم نفاذ نشرة الاصدار المتعلقة بها والطلب الى الشركة اعداد خطة محددة تتعلق بأعمالها وتصويب أوضاعها ليتم اعادة النظر في طلب تسجيل اسهم الزيادة وطرحها للاكتتاب العام.

١٦- صافي إيرادات العمولات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
٤٣٦,٥٦٢	٣٠٠,٢١	ايرادات عمولات التداول النقدي
٢١٣,٨١٨	٢٣,٩٠	ايرادات عمولات التداول بالهامش
<u>٦٥٠,٣٨٠</u>	<u>٣٢,٣٣٠</u>	

١٧- نفقات الموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
٣٩٦,٠٧٥	٢٥٥,٥٩٦	رواتب واجور
٦,٠٠٠	-	مكافآت
٣٠,٥٩٥	٢٣,٢٨٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١,٧٥٥	٥٩٧	مكافأة نهاية الخدمة
١٢,٣٤٥	٧,٩٣٣	تأمين صحي وحياة
٦٠٠	٣٤٣	تنقلات
٥٤٨	-	زي موظفين
-	-	تدريب موظفين
<u>٤٤٧,٩١٨</u>	<u>٢٥٧,٧٥١</u>	

١٨- مصاريف إدارية وعمومية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
١١٣,٠٧٥	٦٦.٣٢٨	إيجارات
٢٨,٦٠٠	٥.٨٠٠	أتعاب مهنية
٦٣٣	—	غرامات مدفوعة
٧٩٠	—	طوابع وارادات ودفاتر شيكات
٤,٥٦٥	٢.٦٩٩	ضيافة
٥٠	٢٥	اتعاب لجان
٨,٩٢٢	٧.٤١٢	خدمات مشتركة وضريبة معارف
٣٠٠	—	بدل تمثيل
٩,٣٧٥	٥.٩٠١	مياه وكهرباء
١,٧٥٠	٩٦٠	تنظيفات
١,٦٠٤	٧٧٥	صيانة وتصليلات
١٢,١٥١	٣.٣٠٦	قرطاسية ومطبوعات
٨٨٠	٨.٠٠٠	اتعاب قضائية
١,٣٧٥	٤٦٠	تأمين وترخيص ومحروقات مركبات الشركة
٢,٦٠٥	(١٠٠)	تأمين موجودات الشركة
٣٥,٥٤٧	١٥.٧٢٦	بريد وبرق وهاتف
٤,١٠٣	٣٦١	دعاية وإعلان
١٢,٦٧٢	٣٠٠	بدل تنقلات وسفر وإقامة مجلس الإدارة
٤,٢٦٧	٤٣.٤٤٤	مصاريف أخرى
٣,١٩٨	—	فروقات عملة
٢٨٢	١.٠٤٤	مصاريف تسويقية
٤٦,٣٢١	٣٤.٩٦٤	رسوم ورخص
<u>٢٩٣.٦٥٠</u>	<u>٢٠٠.٦٧٥</u>	

١٩- صافي فوائد وعمولات بنكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
٧٩٤,٠٩٠	٧٧٥,٠٥٩	فوائد مقبوضة عن التمويل بالهامش
٢٥,٦٧٠	٨,٠٠٣	فوائد مقبوضة أخرى
٨١٩,١٥٧	٧٨٣,٠٦٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
(٢,١٩,٩٥٥)	(١,٣٠,٢٠٨)	فوائد ومرايحات مدفوعة
(١,٣٠,٧٩٨)	(٥١٩,٢٠٥)	الصافي

٢٠- 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 لالتاحة اصدار اسهم واثر 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 ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
(٧,٠٩٦,٥٥٠)	(١,١٤٢,٦٧٩)	خسارة السنة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم المرجح
(٠,٥٩١)	(٠,٣٨)	حصة السهم من الخسارة (دينار أردني/سهم)

٢١- خسائر الاستثمارات

تمثل خسائر الاستثمارات والتي نتجت عن بيع وشراء الأوراق المالية في محفظة المتاجرة للشركة لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٠ .

٢٢- ذمم أطراف ذات علاقة

بلغ مجموع هذه الذمم حتى ٣١ كانون أول ٢٠١١ مبلغ ٩٦٣.٦٦٥ دينار اردني وهو ناتج عن تعامل اعضاء مجلس الادارة ، والموظفين الرئيسيين في شراء وبيع الأوراق المالية بالسوق سواءً على حساب التعامل بالهامش أو من خلال التعامل النقدي.

فيما يلي المعاملات التي تمت مع أطراف ذات علاقة:

١- عمليات تجارية (بيع وشراء):

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

أحجام التداول للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		العمولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
٤٤.٤٩٠	٤,٥٥٨,٤٧٣	١٨٢	١٩,٥٩٢	
٧٧.٩٣٩	٩,٢٢٥,٥٨٢	٣٢٠	٣٦,٩٧٣	معدراء رئيسيين
١٢٢.٤١٩	١٣,٧٨٤,٠٥٠	٥٠٢	٥٦,٥٦٥	

٢- تعويضات الموظفين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة:

الموظفون الرئيسيون في الشركة يتمثلون في المدير العام والمدراء الرئيسيون في الشركة ومدير التدقيق الداخلي فيها والموظفين الذين لهم علاقة مباشرة بأعمال التداول، علماً بأنه قد تم إعادة هيكلة الموظفين حيث اصبح عددهم ١٢ موظفاً من أصل ١٦ موظف خلال النصف الأول من العام.

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	
٢٤٣,٣٥	١٨٦.٧٤١	الرواتب والاجور
٨,٥٩٥	-	مكافآت
١٤,٥٠٠	-	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٢٦٦,١٣٠	١٨٦.٧٤١	

٣- ارصدة الاطراف ذات العلاقة القائمة كما في نهاية العام:

ذمم مدينة		ذمم دائنة		
٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
٥٠,٣٠٠	١٢٥.٨٧٨	٤,٢٠٥	٢٥١	أعضاء مجلس الإدارة
٩١٧,٦٦٢	٨٣٧.٧٨٧	—	—	مدراء رئيسيين
١,٤١٧,٩٦٢	٩٦٣.٦٦٥	٤,٢٠٥	٢٥١	

٢٣- ادارة المخاطر المالية

٢٣-١. عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة للادوات المالية التي تستخدمها الى المخاطر التالية:

مخاطر السوق.

- مخاطر تحويل العملات

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

- مخاطر اسعار الفائدة

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

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 مليئة.

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

• مخاطر السيولة

تقوم ادارة الشركة بتخطيط التدفقات النقدية للشركة وتتم مراقبة هذه التدفقات من قبل الادارة والادارة المالية بشكل مستمر للتأكد من توفر السيولة اللازمة والكافية لتسيير الانشطة التشغيلية والتأكد في ذات الوقت من عدم مخالفة او تجاوز حدود او شروط اي تسهيلات بنكية وتظهر القوائم المالية ان الشركة تعاني من مشكلة في السيولة في المدى القصير ويظهر الايضاح رقم ٢٦ خطة الادارة لمواجهة المشكلة

٢٣-٢ إدارة رأس المال

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

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

٢٣-٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

٢٤. القضايا المقامة على الشركة

- هناك دعاوى مقامة من قبل أحد الجهات المقرضة بمجموع مديونيتها البالغة ٧,٥٣٦,٤٣٣ دينار أردني ويرى محامي الشركة أن امكانية كسبها وارد ومقبول والقضيتين لا تزالان في دور اصدار القرار من محكمة البداية.

- هناك قضية تحمل رقم ٧٠٨/٢٠١٠ لدى محكمة بداية حقوق اربد وموضوعها بدل عطل وضرر ولا زالت قيد النظر لدى المحكمة مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ٧,٠٠١ دينار.

٢٥. الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي الالتزامات الطارئة التالية:

- مقابل كفالات بنكية قيمتها ٣٤٤,٣٩٠ دينار اردني.

- مبلغ ٢٤٥,٣٦٣ دينار أردني مقابل اتعاب قضايا قد تترتب على الشركة مقابل قضايا مرفوعة.

٢٦. أمور أخرى

فيما يلي خطة الادارة لمواجهة مشكلة السيولة في الاجل القصير:

- استكمال زيادة رأس المال بمبلغ ٩ مليون دينار أردني واعادة العمل على انفاذ نشرة الاصدار والسير في الاجراءات لدى هيئة الاوراق المالية حيث قامت الشركة بتصويب ما يلي:

. ابرام اتفاقيات اعادة جدولة مع الجهات الدائنة مما ساهم في تأجيل استحقاقات القروض لمدة عام واكثر.

. الاتفاق مع بعض المدينين على جدولة الارصدة المدينة مما يساهم وعلى المدى الطويل باسترداد تلك المبالغ وتوفير السيولة للشركة وهي الان بصدد عمليات جدولة أخرى مع المدينين.

- تم بيع بعض الاستثمارات للشركة مما ساهم في توفير سيولة.

