Investhouse بيت الاستثمار

تقرير مجلس الإدارة السابع

و

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

قائمة المحتويات

مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية

مدققو الحسابات

كلمة رئيس مجلس الإدارة

رؤية الشركة ورسالتها

تعليمات الإفصاح

١- أنشطة الشركة الرئيسية
٢- الشركات التابعة
٣- إدارة الشركة
٤- كبار مالكي الأسهم والذين يملكون ما نسبته ٥% فأكثر كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ و ٢٠١١/١٢/٣١
٥- الوضع التنافسي للشركة
٦- درجة الاعتماد على موردين محددين و/ أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً)
٧- وصف لأية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة
٨- الأثر المادي على عمل الشركة نتيجة للقرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها
٩- الهيكل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين ومؤهلاتهم
١٠- وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها
١١- وصف للإحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية
١٢- الأثر المالي لأي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٢
١٣- السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة
١٤- تحليل المركز المالي
١٥- خطة الشركة المستقبلية
١٦- أتعاب التدقيق
١٧- الأسهم المملوكة
١٨- المزايا والمكافآت والأجور
١٩- تبرعات دفعتها الشركة للغير.
٢٠- العقود أو أية ارتباطات عقدتها الشركة مع رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو المستشارين أو موظفي الشركة أو أقاربهم
٢١- مساهمات الشركة
٢٢- اجتماعات مجلس الادارة
٢٣- معاملات مع أطرف ذات علاقه
٢٤- الإقرارات المطلوبة
٢٥- حوكمة الشركات

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

مجلس الإدارة المنتخب بتاريخ ٢٠١٢/٥/٢٩ لمدة أربع سنوات*

شركة الشرق الأوسط للاستثمارات المتعددة ويمثلها محمد أحمد محمد الرفاعي	رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٢/٩/١٣
شركة عمون الدولية للاستثمارات المتعددة ويمثلها أنس محمد أحمد الحلايقة	نائب رئيس مجلس الإدارة
شركة معن غانم عبد الجليل وشريكته ويمثلها داوود نايف علي اسكندراني	عضو
شركة الأداء للاستثمار ويمثلها علي محمد أمين فياض برجاق	عضو
رمزي احمد عوض الصلاحات	عضو
الشركة العربية الألمانية للتامين ويمثلها رائد عيسى عابد الريموني	عضو لغاية ٢٠١٢/١٠/١٠

***بتاريخ ٢٠١٢/١٠/١٠ وباجتماع الهيئة العامة غير العادية تم تعديل المواد المتعلقة بعدد أعضاء مجلس الإدارة في كل من عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ليصبح المجلس مكون من خمسة أعضاء بدلاً من تسعه.**

مجلس الإدارة المستقيل بتاريخ ٢٠١٢/٥/٢٩

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
شركة عمون الدولية للاستثمارات المتعددة ويمثلها أنس محمد أحمد الحلايقة	عضو
شركة ميثاق للاستثمارات العقارية ويمثلها فايز سليمان إشتيان الضمور	عضو
شركة الشرق الأوسط للاستثمارات المتعددة ويمثلها طارق محمد راضي مسعد	عضو
شركة الأداء للإستثمار ويمثلها علي محمد امين برجاق	عضو

الإدارة التنفيذية

محمد احمد محمد الرفاعي	الرئيس التنفيذي

مدققو الحسابات

مجموعة العباسي الدولية
د. إبراهيم العباسي

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام أعضاء الهيئة العامة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب في هذا الاجتماع السنوي شاكراً لكم تلبية دعوتنا لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي السابع متضمناً خلاصة إعمال الشركة خلال العام ٢٠١٢ وقوائمها المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،

مع استمرار الأزمة المالية العالمية التي أثرت على الاقتصاد الأردني بشكل عام والسوق المالي بشكل خاص 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 ٢٠١٢ والذي اظهر تراجعاً ملحوظاً اذ انخفض لمستوى (١٩٥٨) نقطه مقارنة مع (١٩٩٥) نقطة بنهاية عام ٢٠١١ وتراجع حجم تداول السوق الكلي فقد انخفض الى (٢) مليار دينار في عام ٢٠١٢ مقابل (٢.٩) مليار دينار في عام ٢٠١١ 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 بوصة عمان ، وتأثر شركتكم بظروف مالية يمنعها من ممارسة أعمال الوساطة المالية وفقاً لقرار هيئة الأوراق المالية بتعليق أعمالها منذ شهر تموز /٢٠١١.

وعلى صعيد الأداء المالي تعطى إدارة الشركة أولوية لتحصيل ديونها وإبرام اتفاقيات أعادة جدولة مع عملاءها المدينين ، حيث تم تخفيض حجم الذمم المدينة بتحصيل ما يقارب مليون ونصف دينار خلال العام ٢٠١٢ ، وقد نجحت أدارة الشركة بإعادة هيكلة القروض البنكية القائمة بتمديدها إلى آجال أطول لتتناسب مع التدفقات النقدية المتوقعة من زيادة رأس المال وهي خطوة هامة على صعيد هيكلة القوائم المالية للشركة مما يوفر لها التمويل اللازم لاستعادة نشاطها.

وعلى ضوء ما ذكرناه سابقاً ، فقد تم رفع الحجز التحفظي على أموال الشركة المنقولة وغير المنقولة بشهر كانون الثاني ٢٠١٣ ونأمل من الله تعالى الإيفاء بتلك الالتزامات بمواعيد استحقاقها وفقاً لاتفاقيات أعادة الجدولة ، وستتابع أدارة الشركة التنسيق مع هيئة الأوراق المالية لإلغاء قراراها السابق بتعليق إعمال الشركة حتى نتمكن بعون الله من تجاوز هذه الفترة العصيبة ، وصولاً إلى الأهداف المنشودة.
وبتاريخ ٢٠١٣/٢/٢٦ تم اعادة الشركة لاعمال الوساطة جزئياً لعمليات البيع فقط بناءاً على قرار مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية.

وبالنسبة لتوقعاتنا لعام ٢٠١٣ فأننا نتوقع بأن تسجل البورصة أداء أفضل بالنظر إلى التوقعات المتفائلة بانحسار تداعيات الأزمة المالية العالمية التي خيمت على الاقتصاد العالمي، إضافة إلى أن الهبوط في الاسعار لبعض الشركات غير مبرر ويشكل فرصة لبناء مراكز انتقائية على بعض تلك الأسهم خاصة التي تعتبر أسعارها الحالية ادني من قيمتها الدفترية ، وأبرز العوامل التي ستدعم أداء بورصة عمان للعام ٢٠١٣ أن السوق المالي الأردني يعتبر سوق آمن وأكثر استقراراً من بعض أسواق المنطقة وهذه العوامل مجتمعه من المتوقع أن تشكل فرصة مغرية للعديد من المستثمرين للأقدام على بناء محافظهم الاستثمارية بغية تعظيم دخولهم.

وأخيراً لا يسعني، في هذه المناسبة الطيبة، إلا أن أنتهز هذه الفرصة لأتقدم إليكم جميعاً بجزيل الشكر وخالص العرفان على دعمكم المستمر ومؤزراتكم الدائمة، كما أوجه شكري لعملائنا الكرام على ثقتهم الغالية بنا وبجميع موظفي الشركة على اختلاف مواقعهم في السلم الإداري لعطائهم الدائم وجهودهم المستمرة المثمرة.
كما أتقدم بالشكر إلى هيئة الأوراق المالية ودورها الريادي في دعم الاقتصاد الأردني، وكذلك إلى عطوفة مراقب الشركات وكافة الهيئات الرسمية، والله نسأل أن يوفق قيادتنا الهاشمية ويحفظ مليكنا الشاب المفدى ويوفقنا جميعاً لخدمة هذا البلد والارتقاء به إلى أعلى المستويات.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

محمد احمد الرفاعي
رئيس مجلس الإدارة

الرؤية

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

الرسالة

تقديم أفضل مستوى من الخدمات المالية المتكاملة والمتميزة 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 الإفصـــاح

عملا بأحكام الفقرة (ب) من المادة ٤ من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعـــايير المحاســـبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ نورد متطلبات الإفصاح التالية:

١- أنشطة الشركة الرئيسية

أ) يتركز نشاط الشركة الرئيسي بالعمل كوسيط معتمد في سوق الأوراق المالية وتباشـــر بيع وشراء الأوراق المالية لحساب المتعاملين معها ولحسابها وكذلك العمل كمستشـــار مالي ومدير إصدار .

* **نشاط الوساطة المالية**

تعتبر الوساطة المالية من الخدمات المالية الأساســـية للشـــركة، خاصـــة وأن الخدمات الأخرى كالاستشارات المالية والتمويل على الهامش، ترتبط بالوساطة المالية وترفدها. لذا اهتمت الشركة بان توظف وتوفر فرص التدريب المناسبة لعدد كاف من الوسطاء الماليين ومساعديهم، لتفي باحتياجاتهـــا واحتياجـــات المتعاملين معها دونما تأخير لتنفيذ طلباتهم.

وقد استقطبت الشركة خلال عملها في مجال الوســـاطة الماليـــة فـــي الفتـــرة الماضية مجموعة من المتعاملين معها بصورة منتظمة. وستعمل على تطوير خدماتها في هذا المجال بحيث يزداد عدد المتعاملين وحجـــم التـــداول لـــديها للحفاظ على ترتيبها بين شركات الوساطة لتكون من بين الشـــركات العشـــر الأولى، بإذن الله وتوفيقه، وبالتالي زيادة إيراداتها من عمولة الوساطة ، نتيجة أعادة هيكلة القروض والسير بإجراءات زيادة رأس المال.

* **نشاط إدارة الإصدار**

إن أحد مصادر قوة الشركة وإمكانات نموها تكمن في ما تقيمه مـــن علاقـــة أعمال متميزة مع مجموعة من رجـــال الأعمـــال والمســـتثمرين الأردنيـــين والعرب. وقد ساعدت تلك العلاقات في تمكين الشركة من تقديم خدمات إدارة إصدار إلى عدد من الشركات المساهمة العامة الجديدة والتي تشـــمل جميـــع الأعمال بدءاً من إعداد دراسة الجدوى الاقتصادية والفنية والمالية للشركة إلى إعداد عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، وترويج الشركة بين المستثمرين وتجميع مساهماتهم، وتسجيلها لدى دائرة مراقبة الشـــركات، وإعـــداد نشـــرة الإصدار واخذ الموافقة عليها من هيئـــة الأوراق الماليـــة، وطـــرح الأســـهم للاكتتاب العام، وتدقيق طلبات الاكتتاب وإجراء تخصيص الأســـهم وإعـــلام الجهات المختصة بذلك وانتهاءً بإدراج أسهم الشركة المنشأة لـــدى بورصـــة عمان.

ب) أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

اسم المقر	المكان الجغرافي	عدد الموظفين
الإدارة العامة	الصويفية – مجمع بارك بلازا – ط٨	١٠

ج) حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة

يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ما قيمة (١٤.٩٩١.٦١٨) ديناراً .

٢- الشركات التابعة

لا يوجد أية شركات تابعة.

٣- إدارة الشركة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (٥) أعضاء تم انتخابهم لمدة أربع سنوات بتاريخ ٢٠١٢/٥/٢٩، **وبتاريخ ٢٠١٢/١٠/١٠ وباجتماع الهيئة العامة غير العادية تم تعديل المواد المتعلقة بعدد أعضاء مجلس الإدارة في كل من عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ليصبح المجلس مكون من خمسة أعضاء بدلاً من تسعه وهم :**

٣-١ مجلس الإدارة

شركة الشرق الأوسط للاستثمارات المتعددة ويمثلها محمد أحمد محمد الرفاعي	**رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٢/٩/١٣**
شركة عمون الدولية للاستثمارات المتعددة ويمثلها أنس محمد أحمد الحلايقة	نائب رئيس مجلس الإدارة
شركة معن غانم عبد الجليل وشريكته ويمثلها داوود نايف علي اسكندراني	عضو
شركة الأداء للاستثمار ويمثلها علي محمد أمين فياض برجاق	عضو
رمزي احمد عوض الصلاحات	عضو
الشركة العربية الألمانية للتامين ويمثلها رائد عيسى عابد الريموني	عضو لغاية ٢٠١٢/١٠/١٠

٣-٢ خبرات أعضاء مجلس الإدارة

سعادة السيد محمد أحمد محمد الرفاعي

عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٠٧/١٠/٢٨.
رئيس تنفيذي اعتباراً من ٢٠٠٨/٥/٤.
مواليد عام ١٩٧١.
بكالوريوس محاسبة الجامعة الأردنية عام ١٩٩٣.
مصرفي سابق.
عضو مجلس إدارة شركة الخزف الأردنية.
عضو مجلس إدارة شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان.
عضو مجلس إدارة شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة.
رئيس مجلس إدارة شركة ميثاق العقارية سابقاً.
عضو مجلس إدارة شركة الجنوب للالكترونيات.
عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتأمين سابقاً.
عضو مجلس إدارة رم علاء الدين سابقاً.

سعادة السيد أنس محمد أحمد الحلايقة

عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠١٠/١٠/١٨.
مواليد عام ١٩٨٢
بكالوريوس إدارة المخاطر والتأمين / الجامعه الهاشمية عام ٢٠٠٤.
ماجستير ادارة الاعمال MBA / المملكة المتحدة عام ٢٠٠٦.
مدير المحفظة الاستثمارية لشركة عمون الدولية للاستثمارات المتعددة.
محلل مخاطر – الوحدة الاستثمارية للضمان الاجتماعي من عام ٢٠٠٧ ولغاية عام ٢٠٠٩.

سعادة السيد داوود نايف علي اسكندراني

عضو مجلس إدارة اعتبارا من ٢٠١٢/٥/٢٩.
مواليد عام ١٩٦٩.
بكالوريوس علم نفس وعلوم سياسية الجامعة الأردنية.
ضابط متقاعد من القوات المسلحة الأردنية عام ٢٠٠٩.
عضو مجلس أدارة شركة انجاز للتنمية والمشاريع المتعددة سابقاً.
يمتلك شركة الأمان للاستشارات الأمنية .

سعادة السيد علي محمد أمين فياض برجاق

عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠١١/٦/١٥.
مواليد عام ١٩٥٨.
بكالوريوس قانون.
عميد متقاعد.
عضو مجلس إدارة شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان.
مدير عام سابقاً للشركة الانتقائية للإستثمار والتطوير العقاري.
عضو مجلس ادارة في شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين.
عضو مجلس ادارة في شركة سرى للتنمية والاستثمار سابقاً.

سعادة السيد رمزي احمد عوض الصلاحات

عضو مجلس إدارة اعتبارا من ٢٠١٢/٥/٢٩.
مواليد عام١٩٧٠.
بكالوريوس أدارة أعمال.
رئيس مجلس إدارة شركة تهامة للاستثمارات المالية .

٣-٣ الإدارة التنفيذية العليا

سعادة السيد محمد أحمد محمد الرفاعي:

عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٠٧/١٠/٢٨.
الرئيس التنفيذي اعتباراً من ٢٠٠٨/٥/٤.
مواليد عام ١٩٧١.
بكالوريوس محاسبة الجامعة الأردنية عام ١٩٩٣.
مصرفي سابق.
عضو مجلس إدارة شركة الخزف الأردنية.
عضو مجلس إدارة شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان.
عضو مجلس إدارة شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة.
رئيس مجلس إدارة شركة ميثاق العقارية سابقاً.
عضو مجلس إدارة شركة الجنوب للالكترونيات.
عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتأمين سابقاً.
عضو مجلس إدارة رم علاء الدين سابقاً.

السيدة سمر فوزي أمين خضر:

مدير الوساطة اعتباراً من ٢٠٠٧/١٢/١.
وسيط مالي معتمد من ٢٠٠٥/٩/١.
مواليد ١٩٧٥.
بكالوريوس علوم جامعة اليرموك عام ١٩٩٨.

السيد عوني يوسف حسين أحمرو:

تاريخ التعيين ٢٠٠٥/٩/٥.
قائم بأعمال المدير المالي اعتباراً من ٢٠١٠/٨/١٥.
مواليد ١٩٨٠.
بكالوريوس في المحاسبة – جامعة الزيتونة عام ٢٠٠٣.

٤- كبار مالكي الأسهم والذين يملكون ما نسبته ٥% فأكثر كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ و٢٠١١/١٢/٣١

كبار مالكي الأسهم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	النسبة المئوية	عدد الأسهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١	النسبة المئوية
شركة الأولى للتمويل	٣٥٨.٤٢٣	%١١.٩٤٧	٣٥٨.٤٢٣	%١١.٩٤٧
محمد أحمد محمد الرفاعي	٢٢٩..٠٣٦	%٧.٦٣٥	٢٢٩..٠٣٦	%٧.٦٣٥

٥- الوضع التنافسي للشركة

تم تعليق أعمال الشركة اعتباراً من تاريخ ٢٠١١/٧/٣١ وحتى أشعارا آخر بقرار من مجلس مفوضي 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

المؤهل العلمي	عدد الموظفين ٢٠١٢	عدد الموظفين ٢٠١١
ماجستير	–	١
بكالوريوس	٩	١٠
توجيهي فما دون	١	١
المجموع	**١٠**	**١٢**

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 للإحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية

تم تعليق أعمال الشركة اعتباراً من تاريخ ٢٠١١/٧/٣١ وحتى اشعاراً آخر بقرار من هيئة الأوراق المالية لقاء الحجوزات من بعض الجهات الدائنة ولا زالت القضية منظورة أمام المحاكم المختصة لتاريخ ٢٠١٣/١/١٤، وعلى ضوء نجاح أدارة الشركة بإبرام اتفاقيات أعادة جدولة لتلك القروض والتوصل لتسويات بهذا الخصوص ، فقد تم إسقاط القضايا وتم فك كافة الحجوزات على أموال الشركة بتاريخ ٢٠١٣/١/١٥، وتم إعادة الشركة لأعمال البيع فقط بتاريخ ٢٠١٣/٢/٢٦ بناءاً على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.

١٢- الأثر المالي لأي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٢

لا يوجـــد

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

البيـــــــان	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦
صافي الربح قبل الضرائب	(٦٥٨.٢٧١)	(١.١٤٢.٦٧٩)	(٧.٠٩٦.٥٥٠)	(٣.٠٠٩.١٠٢)	٢.٠٤٥.٤١٩	١.٥٧٤.٥١٤	٩٥٥.٣١١
الأرباح الموزعة والمقترحة	---	---	---	---	---	٩٠٠.٠٠٠	٤٨٠.٠٠٠
صافي حقوق المساهمين	١,٧٣٧,٤٤٠	٢.٣٩٥.٧١١	٣.٥٤٦.٩٨٨	١٠.٦٤٩.٦٢٧	١٠.٤٦١.٦٩٢	١٣.٢٦٠.٩٥٥	٦.٤٨٠.٨٦٦
سعر السهم كما في ١٢/٣١	٠.٨٨	٠.٨٨	٠.٣٧	١.٠٥	١.٦٠٠	١.٤٧	٢.٢٨

١٤- تحليل المركز المالي

أ) بيان الدخل

١- حققت الشركة حتى تاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ خسائر صافية قبل الضرائب والمخصصات مقدارها (٦٥٨.٢٧١) دينار مقارنة مع (١.١٤٢.٦٧٩) دينار للعام ٢٠١١ .

٢- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية (لاشى) دينار للعام ٢٠١٢ مقارنة مع (٣٢.٣٣٠) دينار للعام ٢٠١١ .

٣- بلغ إجمالي المصاريف (٤١٢.٩٤٢) دينار للعام ٢٠١٢ مقارنة مع (٥٠٨ .٤٩٢) دينار للعام ٢٠١١ .

ب) الميزانية العمومية

١- الموجودات

أ) بلغ إجمالي الموجودات (١٤.٩٩١.٦١٨) دينار للعام ٢٠١٢ مقارنة مع (١٦.٨٤٩.١١٦) دينار للعام ٢٠١١ وبتراجع بنسبة ١١%، وتشكل الموجودات المتداولة البالغ مجموعها (٩.٨٧٥.١٠٤) دينار للعام ٢٠١٢ نسبة ٦٦ % من إجمالي الموجودات مقارنة مع (١١.٢٠٨.١٨١) دينار للعام ٢٠١١ بنسبة ٦٦% من إجمالي الموجودات.

ب) بلغ مجموع الموجودات غير المتداولة (٥.١١٦.٥١٤) دينار وتشكل نسبة ٣٤% من إجمالي الموجودات لعام ٢٠١٢ مقارنة مع (٥.٦٤١.٠٩٨) دينار وتشكل نسبة ٣٣% من إجمالي الموجودات لعام ٢٠١١.

٢- المطلوبات وحقوق المساهمين

أ) المطلوبات

بلغ إجمالي المطلوبات المتداولة (٢.٣٤٠.١٧٦) دينار وتشكل نسبة ١٧.٧% من إجمالي المطلوبات لعام ٢٠١٢ مقارنة مع (٦.٨٤١.٩٩٠) دينار، والتي كانت تشكل نسبة ٤٧% من إجمالي المطلوبات لعام ٢٠١١ .

انخفاض اجمالي المطلوبات ما مقداره ١,١٩٩,٢٢٧ دينار مقارنة مابين عام ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

ب) حقوق المساهمين

انخفاض حقوق المساهمين إلى (١.٧٣٧.٤٤٠) دينار للعام ٢٠١٢ بالمقارنة مع (٢.٣٩٥.٧١١) دينار للعام ٢٠١١ بتراجع بنسبة ٢٧.٥%.

١٥- خطة الشركة المستقبلية

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

١- أعادة نشاط الشركة لإعمال الوساطة المالية.
٢- أعادة العمل على إنفاذ نشرة الإصدار والسير بالإجراءات لدي هيئة الأوراق المالية نتيجة فك الحجوزات على أموال الشركة .
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 ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغاً وقدره (٥٨٠٠) دينار شاملة ضريبة المبيعات ويمثل المبلغ المذكور قيمة أتعاب أعمال التدقيق الاعتيادية من قبل مدققي الحسابات الذين اعتمدتهم الهيئة العامة.

١٧- الأسهم المملوكة

أ) رئيس وأعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

الاســـــم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١٢	عدد الأسهم ٢٠١١	اسماء ومساهمات الشركات المسيطر عليها اسم الشركة	عدد الأسهم
الشرق الأوسط للاستثمارات المتعددة ويمثلها/ محمد أحمد محمد الرفاعي	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	١٣٢٧٣ ٢٢٩٠٣٦	١٣٢٧٣ ٢٢٩٠٣٦	--	--
عمون الدولية للاستثمارات المتعددة ويمثلها/ أنس محمد أحمد الحلايقة	نائب الرئيس	أردنية أردنية	٤٤١٢٥ ٢٥٠٠	٤٤١٢٥ ٢٥٠٠	--	--
شركة معن غانم وشريكته ويمثلها/ داوود نايف علي اسكندراني	عضو	أردنية	١٢٥٠٠ --	١٢٥٠٠ --	--	--
الأداء للاستثمار ويمثلها/ علي محمد أمين فياض برجاق	عضو	أردنية	٤٧٥٠٠ --	٤٧٥٠٠ --	--	--
رمزي احمد عوض الصلاحات	عضو	أردنية	٢٥١١٢	٢٥١١٢	--	--

ب) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

الاســـــم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١٢	عدد الأسهم ٢٠١١
محمد أحمد محمد الرفاعي	الرئيس التنفيذي	أردنية	٢٢٩٠٣٦	٢٢٩٠٣٦

لا يوجد شركات مسيطر عليها من أشخاص الإدارة العليا .

ج) عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب الإدارة العليا التنفيذية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١.
لا يوجد

د) الأسهم المملوكة للشركة وتسيطر على الشركات الزميلة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
لا يوجد.

١٨- المزايا والمكافآت والأجور (بالدينار الأردني)

أ) رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
تم إيقاف صرف تنقلات مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ ٢٠١٠/٤/١ ولغاية ألان نظراً للأوضاع المالية للشركة.

ب) الإدارة العليا التنفيذية

الاسم	المنصب	رواتب	مكافآت	المجموع ٢٠١٢	المجموع ٢٠١١
محمد أحمد محمد الرفاعي	الرئيس التنفيذي	٩٢,٧٠٠	--	٩٢,٧٠٠	١١٢,٢٠٠
سمر فوزي خضر	مدير الوساطة	٢٦,١٠٠	--	٢٦,١٠٠	٢٦,١٠٠
عوني يوسف حسين احمرو	قائم بأعمال المدير المالي	٦,٢٩٠	--	٦,٢٩٠	٦,٢٩٠
المجمـــوع		**١٢٥,٠٩٠**	--	١٢٥,٠٩٠	**١٤٤,٥٩٠**

١٩- تبرعات دفعتها الشركة للغير

لا يوجد.

٢٠- العقود أو أية ارتباطات عقدتها الشركة مع 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 وفقا لمتطلبات دراستهم.

٢٢- اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات وعقدت لجنة التدقيق اجتماعين خلال عام ٢٠١٢.

٢٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

لا يوجد معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والموظفين الرئيسيين في شراء وبيع الأوراق المالية بالسوق المالي ،يوجد حجم ذمم بلغ مجموعها حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغ ٧٤٠,٠٤٠ دينار 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.

انس محمد احمد الحلايقه
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد أحمد محمد الرفاعي
رئيس مجلس الإدارة

داوود نايف علي اسكندراني
عضو

علي محمد أمين فياض برجاق
عضو

رمزي احمد عوض الصلاحات
عضو

ج) نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقريـــر السنوي.

محمد احمد محمد الرفاعي
رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي

عوني يوسف احمرو
قائم بأعمال المدير المالي

حوكمة الشركات

الافصاح عن القواعد الارشادية المطبقة جزئياً وغير المطبقة لدليل حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان.

تم اقرار دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان والواجب تطبيقه اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ حيث ان الدليل المشار اليه يتضمن قواعد الزامية حكماً مستندة الى نصوص قانونية ملزمة ، واخرى قواعد ارشادية ينبغي الالتزام بها وفق اسلوب الالتزام او تفسير عدم الالتزام ، علماً بان الشركة تلتزم بكافة القواعد الالزامية والارشادية الواردة في الدليل باستثناء الاتي :

اجتماعات الهيئة العامة

	رقم البند	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الاسباب
١	٣	يوجه مجلس الادارة الدعوة الى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الالكتروني الخاص بالمساهم، قبل ٢١ يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع، على ان يتم اعداد الترتيبات والاجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان.		✓		يتم توجيه الدعوات للمساهمين قبل ١٤ يوماً من انعقاد الاجتماع بما يتفق مع احكام المادة رقم ١٤٤/أ من قانون الشركات ولم يطبق ارسال الدعوات بالبريد الالكتروني الخاص بالمساهم كونها قاعدة ارشادية .
٢	٦	يتم الاعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتين على الاقل.		✓		يتم الاعلان في صحيفتين يوميتين ولمرة واحدة عن الموعد المقرر لعقد الاجتماع وبما يتفق مع احكام المادة (١٤٥) من قانون الشركات.
٣	٥	يقوم المساهم الراغب بالترشيح لعضوية مجلس الادارة بارسال نبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للشركة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب المجلس.			✓	تم انتخاب مجلس الادارة بتاريخ ٢٠١٢/٥/٢٩ ولم يتقدم احد من المساهمين بالترشح لعضوية مجلس الادارة قبل ذلك التاريخ وتعتبر قاعدة ارشادية.
٤	٥	يقوم مجلس ادارة الشركة بارفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب بالترشيح لعضوية مجلس الادارة بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة.			✓	ولا يتم ارفاق نبذة تعريفية للمساهمين الراغبين بالترشح لعضوية مجلس الادارة بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة كونها ارشادية.

اللجان التي يشكلها مجلس الادارة

	رقم البند	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الاسباب
١	٥	تقدم كل من اللجنتين (لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت) قراراتهما وتوصياتهما الى مجلس الادارة وتقريراً حول اعمالها الى اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة.			✓	كونها قاعدة ارشادية وتكتفيان تقديم تقريرها لمجلس الادارة.

مهام ومسؤوليات مجلس الادارة

	رقم البند	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الاسباب
١	١	يضع مجلس الادارة نظاماً داخلياً يتم مراجعته بشكل سنوي.			✓	لا يتم مراجعة النظام الداخلي الخاص بمجلس الادارة بشكل سنوي حيث يتم مراجعته عند الحاجة الى ذلك .
٢	١٤	وضع الية لاستقبال الشكاوي والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين.			✓	لم تطبق كونها قاعدة ارشادية.
٣	١٥	ادراج اقتراحات المساهمين الخاصة بمواضيع معينة على جدول اعمال الهيئة العامة بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة.			✓	لم تطبق كونها قاعدة ارشادية.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في 31 كانون الاول ٢٠١٢

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في 31 كانون الاول ٢٠١٢

	الصفحة
تقرير المحاسب القانوني المستقل	١-٢
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
ايضاحات حول القوائم المالية	٧

تقرير المحاسب القانوني المستقل

٠١ ١٣ ٦٠٤

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

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة **لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة** والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

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

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 ٢٠١٢، إلا أن القيمة السوقية للسهم المذكور ٠.٦٢٠ دينار أردني للسهم الواحد كما ورد في نشرة سوق عمان المالي بذلك التاريخ، وذلك أدى إلى تخفيض الخسارة الشاملة بمبلغ ١,٧٠٢,٧٨٨ دينار أردني والناجم عن فروقات القيمة العادلة بين السعر السوقي والسعر المعتمد من قبل الإدارة.

  وترى إدارة الشركة أن السعر السوقي لا يعكس القيمة الحقيقة 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 ٨٥٠,٠٠٠ 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 تراقب هذه الديون خلال العام ٢٠١٣ 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 ٢٥).

الـــرأي

برأينا وباستثناء الأثر المادي لما ذكرناه أعلاه فإن القوائم المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي **لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة** كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في التاريخ المذكور أعلاه، وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.

فقرة توكيدية

- تم بناء على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١١ واستناداً لأحكام المادة ١٩ من قانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ تعليق أعمال الشركة حتى اشعار آخر وقد تم بناء على قرار مجلس مفوضي الهيئة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٣ اعادة الشركة الى العمل جزئياً بعمليات البيع.
- أورد أحد محامي الشركة في رده في العام ٢٠١١ أنه يستحق اتعاباً بمبلغ ٢٤٥,٣٦٣ دينار أردني تم تسجيلها مديونية ليه إلا انه بين عدم وجود اتفاق موقع بهذا الخصوص مما يشكل إلتزاماً محتملاً على الشركة ولم يتم اي اجراء جديد على الموضوع خلال العام ٢٠١٢.

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 الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة مع اعتبار ما ورد ذكره في الفقرات السابقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي

اجازة رقم ١١٦

عمان في ٣ شباط ٢٠١٣

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

	ايضاح	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ دينار اردني	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ دينار اردني
الموجودات			
موجودات متداولة			
نقد ونقد معادل		٩,١٠٩	٦,٨٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	5	٦٧٩,٦٩٤	١,٥١٣,٣٩٢
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٤	٥,٩٣٥,١٠٦	٥,١٤٢,٣٩٥
ذمم عملاء الوساطة بالصافي	٤	٢,٩٧٩,٩٤١	٤,١٧٢,٠٨٢
أرصدة مدينة أخرى	6	٢٧١,٢٥٣	٣٧٣,٣٢٨
مجموع الموجودات المتداولة		**٩,٨٧٥,١٠٤**	**١١,٢٠٨,٠١٨**
موجودات غير متداولة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧	٤,٩٩٤,٦٤٠	٥,٠١٣,٦٠٥
معدات وممتلكات بالصافي		١٢١,٨٧٤	١٦٩,٦٤٨
مجموع الموجودات غير متداولة		**٥,١١٦,٥١٤**	**٥,١٨٣,٢٥٣**
موجودات مالية برسم البيع	٩	–	٤٥٧,٨٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**١٤,٩٩١,٦١٨**	**١٦,٨٤٩,١١٦**
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات متداولة			
مرابحات مستحقة على قروض	١٠	–	١,٠١٤,١٢٨
قروض وتمويلات قصيرة الاجل	١٠	١,٩٨٤,٨٨٤	٥,٤٦١,٩٣٣
بنوك دائنة	١٠	١٠,١٢٠	٢٨,١٦٨
ذمم عملاء هامش دائنة		٣,٩٠٧	٣,٩٠٧
ذمم عملاء وساطة دائنة	١١	١٤٢,١٥٥	١٣٩,٥٣٦
أرصدة دائنة أخرى	١٢	١٩٩,١١٠	١٩٤,٣١٨
مجموع المطلوبات المتداولة		**٢,٣٤٠,١٧٦**	**٦,٨٤١,٩٩٠**
مطلوبات غير متداولة			
قروض وتمويلات طويلة الاجل	١٠	١٠,٩١٤,٠٠٢	٧,٦١١,٤١٥
مجموع المطلوبات غير المتداولة		**١٠,٩١٤,٠٠٢**	**٧,٦١١,٤١٥**
مجموع المطلوبات		**١٣,٢٥٤,١٧٨**	**١٤,٤٥٣,٤٠٥**
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به	١٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع	١٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		٤٥٧,٥٢٤	٤٥٧,٥٢٤
احتياطي اختياري		٨٩,٤٦٤	٨٩,٤٦٤
خسارة متراكمة		(١,٨٠٩,٥٤٨)	(١,١٥١,٢٧٧)
صافي حقوق الملكية		**١,٧٣٧,٤٤٠**	**٢,٣٩٥,٧١١**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**١٤,٩٩١,٦١٨**	**١٦,٨٤٩,١١٦**

(الايضاحات المرفقة من رقم ١ حتى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار اردني	٢٠١١ دينار اردني
صافي ايرادات العمولات	١٥	–	٣٢,٣٣٠
صافي ايرادات الاصدار		–	٣,٥٠٠
ارباح (خسائر) الاستثمارات	٢٠	١١٩,١٥٣	(٥٦٠,٨٠٠)
اجمالي		**١١٩,١٥٣**	(٥٢٤,٩٧٠)
منافع الموظفين	١٦	(٢٢٢,٢٨٢)	(٢٥٧,٧٥١)
مصاريف ادارية وعمومية	١٧	(١٤٤,٨٥٤)	(٢٠٠,٦٧٥)
استهلاكات واطفاءات		(٤٥,٨٠٦)	(٥٠,٠٦٦)
الخسارة التشغيلية		(٢٩٣,٧٨٩)	(١,٠٣٣,٤٦٢)
مصاريف التمويل	١٨	(٤٦,٣٨٧)	(٥١٩,٠٢٥)
ايراد جدولة قرض الاولى		–	٤٢٠,٦٥٠
ايرادات متنوعة		٢,٦٣٩	٨٨,٠٥٧
تعديلات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		–	
خسارة السنة قبل الضريبة		(٣٣٧,٥٣٨)	(١,٠٤٣,٧٨٠)
ضريبة الدخل	13	–	–
خسارة السنة بعد الضريبة		(٣٣٧,٥٣٨)	(١,٠٤٣,٧٨٠)
تخفيض اسهم الأولى للتمويل		–	(١,٣٨٠,٨٥٨)
خسائر استثمارات من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر		(١٣٩,٤٣٦)	(٩٨,٨٩٩)
تعديلات القيمة العادلة		(١٨١,٢٩٨)	١,٣٨٠,٨٥٨
مجموع بنود الدخل الشامل للسنة		(٣٢٠,٧٣٤)	(٩٨,٨٩٩)
مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة		(٦٥٨,٢٧١)	(١,١٤٢,٦٧٩)
حصة السهم الواحد من الخسارة (دينار أردني/سهم)	١٩	(٠.١١٣)	(٠.١٢٧)

(الايضاحات المرفقة من رقم ١ حتى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

	رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	الخسائر المتراكمة			اجمالي
				ربح غير متحقق	خسارة متحققة	(خسائر متراكمة)	
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٧,٥٢٤	٨٩,٤٦٤	٥,٨٠٠	(١,١٥٧,٠٧٧)	(١,١٥١,٢٧٧)	٢,٣٩٥,٧١١
الخسارة والدخل الشامل للسنة	–	–	–	–	(٦٥٨,٢٧١)	(٦٥٨,٢٧١)	(٦٥٨,٢٧١)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	**٣,٠٠٠,٠٠٠**	**٤٥٧,٥٢٤**	**٨٩,٤٦٤**	**٥,٨٠٠**	**(١,٨١٥,٣٤٨)**	**(١,٨٠٩,٥٤٨)**	**١,٧٣٧,٤٤٠**
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٧,٥٢٤	٤٠٩,٠٨٤	–	(٩,٣١٩,٦٢٠)	(٩,٣١٩,٦٢٠)	٣,٥٤٦,٩٨٨
اطفاء الخسارة و تخفيض راس المال	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	–	(٣١٩,٦٢٠)	–	٩,٣١٩,٦٢٠	٩,٣١٩,٦٢٠	–
تعديلات سنوات سابقة	–	–	–	–	(٨,٥٩٨)	(٨,٥٩٨)	(٨,٥٩٨)
الرصيد المعدل	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٧,٥٢٤	٨٩,٤٦٤	–	(٨,٥٩٨)	(٨,٥٩٨)	٣,٥٣٨,٣٩٠
خسارة السنة	–	–	–	٥,٨٠٠	(١,١٤٨,٤٧٩)	(١,١٤٢,٦٧٩)	(١,١٤٢,٦٧٩)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	**٣,٠٠٠,٠٠٠**	**٤٥٧,٥٢٤**	**٨٩,٤٦٤**	**٥,٨٠٠**	**(١,١٥٧,٠٧٧)**	**(١,١٥١,٢٧٧)**	**٢,٣٩٥,٧١١**

(الايضاحات المرفقة من رقم ١ حتى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٢	٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
خسارة السنة	(٣٣٧,٥٣٨)	(١,١٤٢,٧٩٨)
تعديلات سنوات سابقة	–	(٨,٥٩٨)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	–	–
استهلاكات وأطفاءات	٤٥,٨٠٦	٥٠,٠٦٦
خسائر (ارباح) بيع موجودات ثابتة	(١,٥٣٤)	٣,٢٢٩
مصاريف تمويل	١١,٣٢٧	٥١٩,٠٢٥
تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة	–	–
تعديلات القيمة العادلة	١٨١,٢٩٨	(٥,٧٠٠)
الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	(١٠٠,٦٤١)	(٤٨٥,٧٥٨)
التغير في الذمم المدينة	١٠١,٩٥٠	٨٦٧,٠٣٣
التغير في الحسابات المدينة المتنوعة	٩٨,٨١٨	(٢٣,٤٢٧)
التغير في الذمم الدائنة	٢,٦١٩	(٢١٥,٩٩٥)
ذمم مركز الايداع	–	(٢٩,٩٠٨)
دفعات مقبوضة مقدما	٤٥٧,٨٤٥	(٤٧١,٦٢٠)
التغير في الحسابات الدائنة المتنوعة	٤,٧٩٣	٩٤,٦٧٤
صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية	**٥٤٥,٣٨٤**	(٢٦٥,٠٠١)
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
التغير في استثمارات من خلال الدخل	٦٥٢,٤٠٠	(٣١٥,٧٥١)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٨,٩٦٥	(٥٨٢,١٢٠)
استثمارات في شركات زميلة	–	٣,٣٧٩,٢٣٤
بيع ممتلكات ومعدات	٣,٥٠٢	٤٠,٩١٢
مشتريات ممتلكات ومعدات	–	(٤٦,٢٧٨)
صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية	**٦٧٤,٨٦٧**	٢,٢٧٨,١٩٩
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية		
مصاريف تمويل	(١١,٣٢٧)	(٥١٩,٠٢٥)
مرابحات على قروض واستدراكاتها	(١,٠١٤,١٢٨)	٥٥,٥٩١
قروض وبنوك دائنة	(١٧٤,٤٦٠)	١,٨٨٤,٧٧٦
بنوك دائنة	(١٨,٠٤٨)	(٣,٨٩٩,٨٣٩)
صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية	**(١,٢١٧,٩٦٣)**	(٢,٤٧٨,٤٩٧)
التغير في النقد	٢,٢٨٨	(٤٦٥,٢٩٩)
النقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة	٦,٨٢١	٤٧٢,١٢٠
النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر السنة	**٩,١٠٩**	٦,٨٢١

(الايضاحات المرفقة من رقم ١ حتى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

١. تأسيس الشركة

تأسست شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية كشركة مساهمة عامة بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧، برأس مال يبلغ ستة ملاين دينار ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣٦٣) بتاريخ ٤ ايار ٢٠٠٥ .

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.

وقد تم بناء على كتاب هيئة الأوراق المالية رقم ١٥٥٣/١/٣ بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١١ إلغاء ترخيص إدارة الاستثمار.

٢. أساس اعداد القوائم المالية

- **عـــــام**

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.

- **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 أيضا 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.

- **أرقام المقارنة**

تم اعادة تبويب ارقام سنة المقارنة – حيث لزم – لتتلائم مع ارقام السنة الحالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية، وقد تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية على جميع السنوات الظاهرة في القوائم المالية إلا إذا تمت الاشارة الى غير ذلك، وهذه السياسات المحاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في السنة السابقة:

- **النقد وما في حكمه**

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

- **المدينـــــــون**

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.

- **الإستثمارات في الموجودات المالية**

يتم تسجيل الموجودات المالية عند إقتنائها و نشوئها بقيمتها مضافاً إليها كافة تكاليف المعاملات المرتبطة بها بإستثناء الموجودات المالية للمتاجرة . و تصنف الشركة موجوداتها المالية كما يلي:

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل**

هي الموجودات المقتناه بشكل رئيسي بغرض بيعها أو إعادة شرائها في وقت قريب و لتحقيق أرباح قصيرة الأمد

تسجل بالقيمة العادلة عند الشراء – و لا يضاف إلى هذه القيمة التكاليف المرتبطة بعملية الشراء مثل العمولات المدفوعه و التي يعترف بها فوراً كمصروف – و يعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة و يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل في نفس فترة حدوثها و يتم تسجيل الأرباح الموزعه أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل .

- **الموجودات المالية الأخرى**

تظهر الأدوات المالية الأخرى كالذمم المدينة و أوراق القبض و الأرصدة المدينة الأخرى و البنوك و القروض و الأرصدة الدائنة الأخرى بالكلفة المطفأه بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة بعد تنزيل خسارة تدني في قيمتها

- **تقاص الأدوات المالية**

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية و المطلوبات المالية و إظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة و كذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات و تسوية المطلوبات في نفس الوقت

- **تدني الموجودات المالية**

يتم تقييم الموجودات المالية غير المعترف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها

و يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات

و يحتسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأه بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال و يتم إختبار التدني في الموجودات المالية العامة على أساس إفرادي

يتم عكس خسارة التدني إذا إرتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الإعتراف بخسارة التدني و يتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأه في قائمة الدخل الشامل.

- **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:

	%
اثاث وديكور	١٥
الات واجهزة مكتبية	١٥-٢٥
تمديدات كهربائية وصحية وانظمة حماية	١٥
اجهزة كمبيوتر واجهزة سريعة التحديث	٢٥
سيارات	١٥

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 بيان 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.

- **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.

- **الدائنـــــون 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.

- **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 البيانات المالية مراجعة المخصصات المقتطعة وتعدل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الادارة.

- **ضريبة الدخل**

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل المعمول به ، و يتم 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.

- **حقوق الملكية**

  - **احتياطي اجباري**

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 رأسمال الشركة المسجل.

- **الايـــــــرادات**

  - **تحقق المبيعات**

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

- **توزيعات الارباح**

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

٤. ذمم عملاء مدينة بالصافي

	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم عملاء وساطة	4,998,996	٦,٣١٧,٢٩٩
ذمم أطراف ذات علاقة – ايضاح ٢١	–	١٤٥,٧٨٣
مخصص تدني ديون	(٢,٠١٩,٠٥٥)	(٢,٣٠٠,٠٠٠)
	2,979,941	**4,172,082**
ذمم عملاء تمويل بالهامش	٧,٦٣٥,١٠٦	6,033,513
ذمم اطراف ذات علاقة	–	٨٠٨,٨٨٢
مخصص تدني ديون	(١,٧٠٠,٠٠٠)	(١,٧٠٠,٠٠٠)
	٥,٩٣٥,١٠٦	**5,142,395**

	٢٠١٢	٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
وفيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم العملاء:		
الرصيد في ١ كانون الثاني	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ديون مشكوك في تحصيلها	(٢٨٠,٩٤٥)	–
الرصيد في ٣١ كانون الأول	**٣,٧١٩,٠٥٥**	٤,٠٠٠,٠٠٠

٥. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
القيمة الدفترية	٨٥٥,٢٩٢	١,٥٠٧,٦٩٢
تعديلات القيمة العادلة	(١٧٥,٥٩٨)	٥,٧٠٠
القيمة العادلة	**٦٧٩,٦٩٤**	**١,٥١٣,٣٩٢**

٦. أرصدة مدينة أخرى

	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٦,٣٤٤	٤٨,٥٦١
تأمينات كفالات	١٠١,٠٠٠	١٤١,٨٠٠
أمانات صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
أمانات ضريبة ودائع	٢,٢٠٦	٢,٢٠٦
تكاليف إصدارات شركات تحت التأسيس	١١١,٩٣٢	١١١,٩٣٢
ذمم موظفين	١,٨١٢	٢٨,٣٤٥
ذمم أخرى	١,٠٥٩	١٣,٥٨٥
تأمينات مستردة	١,٨٩٩	١,٨٩٩
	٢٧١,٢٥٣	**٣٧٣,٣٢٨**

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

يمثل هذا البند استثمار الشركة في الموجودات المالية التي تم اعادة تصنيفها وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩).

	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
استثمار الاولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة	١,٠٧٤,١١٢	١,٠٩٣,٠٧٧
شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة	٣,٩٢٠,٥٢٨	٣,٩٢٠,٥٢٨
	٤,٩٩٤,٦٤٠	**٥,٠١٣,٦٠٥**

- **مساهمة الشركة في شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة**

تستثمر الشركة في شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة حيث كانت تمتلك ٥,١١٠,٠٠٠ سهم والتي أصبحت بعد قرار تخفيض رأس المال ٣,٥٧٧,٠٠٠ سهم.

٨. معدات وممتلكـــــــــات

	موجودات تحت التنفيذ	أثاث وديكورات	سيارات	آلات وأجهزة وبرامج	مجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الكلفة					
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	-	١٦٢,٩٩٤	١٨,٧٩٠	١٧٩,٩٨	٣٦١,٧٦٩
اضافـــات	-	-	-	-	-
حذوفات	-	(٤,١٤٠)	-	-	(٤,١٤٠)
اعادة توجيه اصول	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	-	١٥٨,٨٥٤	١٨,٧٩٠	179,985	361,769
مجمع الاستهلاك					
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	-	٣٦,٦٧٤	١١,٤٣٨	١٤٤,١٠١	١٩٢,١٢٢
اضافـــات	-	٢٣,٨٢٨	٢,٨١٩	١٩,١٦٠	٤٥,٨٠٧
حذوفات	-	٧٨,٠٦٨	-	-	٢,١٧٩
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	-	٣٦,٦٧٤	١١,٤٣٨	١٦٣,١٧٠	٢٣٥,٧٥٥
القيمة الدفترية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	-	١٢٦,٣٢٠	٧,٢٥٢	٣٥,٩٧٥	١٢١,٨٧٢
القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٨٩,٥٤٠	٦٧,٥٨٣	١٠,١٧١	٥٠,٢٨٣	٢١٧,٥٧٧

٩. موجودات مالية برسم البيع

- في عام ٢٠١٢ قامت الشركة ببيع اسهمها في شركة الشرق الاوسط للطيران بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ دينار اردني محققة بذلك خسائر بيع بمبلغ ٨١,٢٣٠ دينار اردني وقد تم استكمال ايرادات البيع والتنازل عن الاسهم في ٢٧ شباط ٢٠١٢.

- في عام ٢٠١٢ قامت الشركة ببيع اسهمها في بنك الجزيرة السوداني الاردني بمبلغ ٢٠٠,٨٣٣ دينار اردني محققة بذلك خسائر بيع بمبلغ ٥٨,٢٠٦ دينار اردني وقد تم استكمال ايرادات البيع والتنازل عن الاسهم بتاريخ ١٣ اذار ٢٠١٢.

	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
أكاديمية الشرق الأوسط للطيران	-	٢٠١,٢٣٠
بنك الجزيرة السوداني الأردني	-	٢٥٦,٦١٥
	-	٤٥٧,٨٤٥

١٠. القروض والتسهيلات البنكية

تتلخص القروض والتسهيلات التي حصلت عليها الشركة كما يلي :

	٣١ كانون الاول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١١
	قصير الأجل	طويل الأجل	إجمالي	
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
التسهيلات البنكية				
البنك التجاري الاردني	١٠,١٢٠	–	١٠,١٢٠	٢٨,١٦٨
القروض				
البنك الاستثماري	١,٢٢٨,٤٤٧	٣,٤٦٣,٣٨٥	٤,٦٩١,٨٣٢	٤,٨٨١,٨٠١
البنك التجاري	٥٦,٤٣٧	٣,٠٣٨,٩٩٤	٣,٠٩٥,٤٣١	٤,٠٩٤,٠٥٢
	١,٢٨٤,٨٨٤	٦,٥٠٢,٣٧٩	٧,٧٨٧,٢٦٣	٨,٩٧٥,٨٥٣
تمويلات مرابحات بعقود وكالات في الاستثمار				
شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة – عقد ٢	٧٠٠,٠٠٠	٤,٤١١,٦٢٣	٥,١١١,٦٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة – عقد ٣	–	–	–	٢,٠٩٧,٤٩٦
	٧٠٠,٠٠٠	٤,٤١١,٦٢٣	٥,١١١,٦٢٣	٤,٠٩٧,٤٩٦
الاجمالي	١,٩٨٤,٨٨٤	١٠,٩١٤,٠٠٢	١٢,٨٩٨,٨٨٦	١٣,٠٧٣,٣٤٩

البنك التجاري

- 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 اعادة تجديد هذه التسهيلات.

كما تم خلال العام ٢٠١٢ جدولة رصيد التسهيلات البنكية ليصبح تسديده على دفعات متساوية على فترة سبع سنوات تبدأ في ١ كانون الاول ٢٠١٢ وبسعر فائدة ٨.٧٥% سنوياً وبدون عمولة.

البنك الاستثماري

- بتاريخ ٢١ ايار ٢٠٠٨ حصلت الشركة على قرض متناقص بمبلغ عشرة ملايين دينار اردني من البنك الاستثماري 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 وقيود 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.

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.

شركة الأولى للتمويل

- بتاريخ ٢٧ اذار ٢٠٠٨ حصلت الشركة على تمويل مرابحة بعقد وكالة في استثمار 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 اذار ٢٠١١ وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الاولى للتمويل .

- بتاريخ ٢٨ كانون أول ٢٠٠٨ حصلت الشركة على تمويل مرابحة بعقد وكالة في استثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ خمس ملايين دينار اردني لغرض الاستثمار في الأوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في برصة عمان وبمرابحة ١١% سنوياً تستحق المرابحات 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 استثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليونا وخمسمائة الف دينار اردني لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبمرابحة ٩.٢٥% من المبلغ للأشهر الثلاث الاولى وبنسبة ٨.٢٥% سنوياً من المبلغ للمدة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات ، وقيمة التمويل يستحق السداد على دفعتين الاولى بتاريخ ٢٨ اذار ٢٠١٠ والثانية بتاريخ ٢٧ كانون اول ٢٠١١ ، وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الشركة الاولى للتمويل .

تم في اطار اتفاق تسوية مبالغ مترتبة لشركة الاولى للتمويل بيع ٢,١٠٠,٠٠٠ سهم من اسهم شركة الاولى للتامين بسعر دينار واحد للسهم وتخفيض هذه القيمة من التمويلات والمرابحات المترتبة على عقود وكالات استثمار للشركة .

وقد قامت شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة برفع دعوى قضائية على شركة بيت الاستثمار للمطالبة بقيمة الشيكات المودعة لديهم على حساب عقود ومرابحات وكالات استثمار وترتب على ذلك توقيع الحجز التحفظي على الأموال المنقولة وغير المنقولة للشركة، ولا تزال القضية منظورة في محكمة البداية. (ايضاح ٢٤).

بتاريخ ٢٩ كانون الاول ٢٠١٢ تم عقد اتفاقية مصالحة بين الشركة الاولى للتمويل حول جدولة قيمة المديونية وامكانية عمل خصم على اجمالي الدين وتم الاتفاق بين الطرفين كالآتي:

- يكون اجمالي الدين بتاريخ المصالحة ٦,٣٥٩,٤٣٧ دينار اردني، وقد تم تحرير ٣٠ شيك بمبلغ ٣,٠٦٦,٩٦٩ دينار اردني، بحيث تمثل دفعات شهرية تبدأ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.
- تم تحرير كمبيالة عن بدل مصاريف ورسوم بمبلغ ١,٢١٧,٤٦٩ دينار اردني استحقاق ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ولا يتم المطالبة بسداد صافي حال الالتزام بسداد الدفعات حسب الاستحقاق.
- تم تحرير شيك بمبلغ (٢,٠٤٥,٠٠٠) دينار استحقاق ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ولا يتم المطالبة بسداده في حال الالتزام بسداد الدفعات في مواعيد استحقاقها.

١١. ذمم عملاء دائنة

	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم عملاء وساطة	١٤٢,١٥٥	١٣٩,٢٨٥
ذمم أطراف ذات علاقة – ايضاح 22	–	٢٥١
	١٤٢,١٥٥	**١٣٩,٥٣٦**

١٢. أرصدة دائنة أخرى

	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٢٧,٣٣٨	٣٤,٩٩٣
ذمم دائنة أخرى	٨١,٠٤٥	٤٣,٥٤٢
مخصص مكافأة موظفين	١,٩٠٩	١,٩٠٩
أمانات رديات مساهمين	٥,٦٠١	٥,٦٠١
أمانات وسطاء	١,٥٦٨	١,٣٨١
أمانات مساهمين – زيادة رأس المال	٥٤,٨٨٩	٥٥,٣٢٨
أمانات أرباح موزعة	٢٥,٩٥٧	٢٦,٤٠٢
امانات ضريبة دخل رواتب	٢,٨٧٢	١١,٧٧٠
امانات ضمان اجتماعي	٢,٦٩١	١٣,٣٩٢
	١٩٩,١١٠	**١٩٤,٣١٨**

١٣. ضريبة الدخـــــل

- تم احتساب ضريبة الدخل على ارباح الشركة للاعوام ٢٠٠٨ و٢٠٠٧ 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.
- لم يتم اثبات مصروف لضريبة الدخل نظراً لان المصاريف المقبولة ضريبيا تتجاوز الايرادات الخاضعة.

١٤. رأس المـــــــــــال

	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
	دينار اردني/سهم	دينار اردني/سهم
رأس المال المصرح به	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

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

- الغاء 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) ثلاماية وتسعة عشر آلف 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 استراتيجين 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 آدنى 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/١/٣٦٣/٣٣٧١٤) بتاريخ ١١ تموز ٢٠١١ وتم دفع الرسوم الخاصة بذلك الا ان اجراءات الزيادة لم تستكمل بعد.
- وقد قرر مجلس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في قراره رقم ٢٠١١/٤٧٩ 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، لم يتم اعادة النظر في قرار مجلس المفوضين حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية.

١٥. صافي ايرادات العمولات

	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
ايرادات عمولات التداول النقدي	–	٣٠,٠٢١
ايرادات عمولات التداول بالهامش	–	٢,٣٠٩
	–	**٣٢,٣٣٠**

١٦. نفقات الموظـــــــفين

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٢	٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب واجور	١٩٠,٨٢٦	٢٢٥,٥٩٦
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	٢١,٨١٧	٢٣,٢٨٢
مكافأة نهاية الخدمة	٨٩٨	٥٩٧
تأمين صحي وحياة	٨,١٦٠	٧,٩٣٣
تنقلات	١٣٦	٣٤٣
	٢٢٢,٢٨٢	**257,751**

١٧. مصاريف ادارية وعمومية

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٢	٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
ايجارات	٤٩,٤١٠	٦٦,٣٢٨
أتعاب مهنية	٢١,٩٠٠	٥,٨٠٠
غرامات مدفوعة	٢,٣٨٥	–
ضيافة	٨٩٩	٢,٦٩٩
اتعاب لجان	–	٢٥
خدمات مشتركة وضريبة معارف	١١,٧٠٢	٧,٤١٢
بدل تمثيل	٥٥٠	–
مياه وكهرباء	٨,٥٦٣	٥,٩٠١
تنظيفات	٣٠٧	٩٦٠
صيانة وتصليحات	٨٤	٧٧٥
قرطاسية ومطبوعات	١,٦٩٥	٣,٣٠٦
اتعاب قضائية	١٦,٠٢٠	٨,٠٠٠
تامين وترخيص ومحروقات مركبات الشركة	٦٦٩	٤٦٠
بريد وبرق وهاتف	١٠,٨٥٩	١٥,٧٢٦
دعاية واعلان	٤٣٨	٣,٦٣١
بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة	–	٣٠٠
مصاريف اخرى	٧٤٥	٤٣,٣٤٤
مصاريف تسويقية	–	١,٠٤٤
رسوم ورخص	١٨,٣٧٢	٣٤,٩٦٤
مصاريف سيارات	٢٥٦	
	144,854	٢٠٠,٦٧٥

١٨. صافي فوائد وعمولات بنكية

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٢	٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
فوائد مقبوضة عن التمويل بالهامش	٨٧٨,٥٥٢	٧٧٥,٠٥٩
فوائد مقبوضة أخرى	-	٨,٠٠٣
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	٨٧٨,٥٥٢	٧٨٣,٠٦٢
فوائد ومرابحات مدفوعة	(٩٢٤,٩٣٩)	(١,٣٠٢,٠٨٧)
الصافي	(٤٦,٣٨٧)	(٥١٩,٠٢٥)

١٩. ربحية الســــــــهم

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

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

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٢	٢٠١١
	دينار اردني	دينار اردني
خسارة السنة	(٦٥٨,٢٧١)	(١,١٤٢,٦٧٩)
عدد الاسهم المرجح	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٥٠,٠٠٠
حصة السهم من الخسارة (دينار أردني/سهم)	(٠.١١٣)	(٠.١٣٩)

٢٠. خسائر الاستثمارات

تمثل ارباح (خسائر) الاستثمارات والتي نتجت عن بيع وشراء الاوراق المالية في محفظة المتاجرة للشركة لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١١.

٢١. ذمم أطراف ذات علاقة

بلغ مجموع هذه الذمم حتى ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ مبلغ ٧٤٠,٣٩٠ دينار اردني (٣١ كانون الاول ٢٠١١ مبلغ ٩٦٣,٦٦٥ 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):

	العمولات		احجام التداول	
	للسنة المنتهية في 31كانون الاول		للسنة المنتهية في 31كانون الاول	
	2012	2011	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
أعضاء مجلس الادارة	-	182	-	44,490
مدراء رئيسيين	-	320	-	77,929
	-	502	-	122,419

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

ب. تعويضات الموظفين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة:

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

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

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
الرواتب والاجور	177,947	177,947
مكافاءات	-	-
بدل تنقلات	8,794	8,794
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة	-	-
	186,741	186,741

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

	المطلوب من اطراف ذات علاقة (الذمم المدينة)		المطلوب الى اطراف ذات علاقة (الذمم الدائنة)	
	31 كانون الاول 2012	31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	31 كانون الاول 2011
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
اعضاء مجلس الادارة	-	125,878	-	251
الموظفين الرئيسيين	740,390	837,787	-	-
	740,390	963,665	-	251

٢٢. ادارة المخاطر المالية

- **عوامل المخاطر المالية**

تتعرض الشركة نتيجة للادوات المالية التي تستخدمها الى المخاطر التالية:

- **مخاطر السوق**

مخاطر تحويل العملات

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

مخاطر اسعار الفائدة

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

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 مشكلة.

- ادارة رأس المال

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

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

- 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.

٢٣. القضايا المقامة على الشركة

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

٢٤. 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.

٢٥. أمور اخرى

- بعدما تم فك الحجز التحفظي على أموال الشركة المنقولة وغير المنقولة بموجب كتاب محكمة استئناف عمان بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٣ نتيجة التسوية المالية مع شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة فقد عملت إدارة الشركة على إعادة الشركة للعمل ولو بشكل جزئي وقد تم ذلك بالفعل حيث تمكنت ادارة الشركة من اقناع هيئة الاوراق المالية بأنها جادة في مسيرها نحو حل مشاكل الشركة بكل ما تملك من عزم وقوة وتم اعادة الشركة الى التداول الجزئي (بيع فقط) بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٣.

- بذل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية جهوداً مضنية لتحسين اوضاع الشركة وخصوصاً تحصيل المديونية، حيث تم تحصيل ما مجموعه مليون ومائة الف دينار اردني وايداعها في حسابات الشركة لدى البنك التجاري الاردني، كما تم ابرام اتفاقية مع رئيس مجلس الادارة الحالي لجدولة المديونية التي ترتبط به والبالغ مجموعها ٨٠٠ ألف دينار اردني بحيث تسدد شهرياً بواقع ٥,٧٥٠ دينار اردني وقد تم تحصيل ٦٩ ألف دينار اردني خلال العام ٢٠١٢.

  كما بلغ ما تم تحصيله من حسابات الذمم غير المغطاة مليون ونصف دينار اردني تقريباً منها مبلغ مليون ومائة دينار اردني تخص اطرافاً ذات علاقة.

- لقد تم التفاوض مع الجهات الدائنة من بنوك ونتج عن تلك المفاوضات إبرام اتفاقيات اعادة جدولة والحصول على خصومات من قيمة الدين في حال الالتزام بالسداد في المواعيد المتفق عليها مما سيعود بالنفع الايجابي على الشركة ونتوقع ان يقارب ما يمكن تحقيقه من نفع ٤ ملايين دينار اردني.

- سيتم بيع محفظة الاسهم التي تمتلكها الشركة لتغطية الذمم الدائنة للعملاء والالتزام بسداد الاقساط للجهات الدائنة.

- يعمل مجلس الادارة جاهداً لاستقطاب شريك استراتيجي لتوفير السيولة المالية للشركة والبدء باجراءات زيادة رأس المال.