

شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٤	قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٦	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
١٥-٧	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين المحترمين
شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تحية طيبة وبعد،،،

مقدمة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة بيت الإستثمار للخدمات المالية ("الشركة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والقوائم المرحلية المختصرة للربح أو الخسارة، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية عن الأشهر التسعة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات من ١ إلى ١٨.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية. ومسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج عن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعيار إرتباط المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المختصرة المرحلية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية، وإن عملية مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة تتمثل في توجيه إستفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة تعد أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ:

١- تم إعداد القوائم المالية للشركة على أساس الإستمرارية، بلغت الخسائر المتركمة ٢,٧٣١,٣٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ما نسبته ٩١٪ من رأس مال الشركة المدفوع دون الأخذ بعين الإعتبار أثر التحفظات الواردة في فقرة أساس الرأي المتحفظ. كما توقفت الشركة عن ممارسة أنشطتها الطبيعية بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١١، وتعاني الشركة من نقص كبير في السيولة وهذا يؤثر بشكل أساسي على قدرة الشركة على الإستمرار في أعمالها والوفاء بالتزاماتها المستحقة.

٢- لدى الشركة صافي ذمم مدينة لعملاء التمويل بالهامش وذمم مدينة لعملاء الوساطة والمطلوب من طرف ذي علاقة مبلغ ٦,٣٨٢,٤٤٦ دينار أردني، لم نستطع الحصول على تأكيدات خاصة بقابلية تحصيل هذه المبالغ ولم تقم الشركة بتكوين مخصص خسائر إئتمانية لهذا الرصيد مما قد يؤثر على صافي خسائر السنة وحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ في حال تم تكوين المخصص.

٣- لدى الشركة موجودات غير ملموسة بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني لم تقم الشركة باختبار التدني لها، وبالتالي لم نستطع الحصول على تأكيدات خاصة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات وأثرها على القوائم المالية.

٤- لدى الشركة أمانات لدى المحكمة بمبلغ ٣٦,١٣٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، لم نستطع الحصول على تأكيدات خاصة بصحة هذه الأرصدة.

٥- لدى الشركة مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى (أمانات ضمان إجتماعي، مصروفات مستحقة، أمانات مساهمين- زيادة في رأس المال، أمانات ضريبة دخل رواتب، أمانات أرباح موزعة وذمم دائنة أخرى) بمبلغ ٤٤٩,٢٦٢ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣. لم نستطع الحصول على تأكيدات خاصة بصحة هذه الأرصدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

أساس الاستنتاج المتحفظ (تابع):

- ٦- لم تقم الشركة بتزويدنا بتأكيدات حول الوضع الضريبي للشركة كما بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٣. وبالتالي لم نستطع تحديد اثر ذلك على القوائم المالية.
- ٧- لم تقم الشركة بتزويدنا بتأكيدات حول الوضع القانوني للشركة في المحاكم كما بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٣. وبالتالي لم نستطع تحديد اثر ذلك على القوائم المالية.

لفت إنتباه

- دون التحفظ في رأينا، فإننا نود أن نلفت الانتباه إلى
قرر 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 بناءً على قرار مجلس مفوضي الهيئة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٣ إعادة الشركة الى العمل جزيئاً بعمليات البيع كما هو موضح في (إيضاح رقم ١) الوضع القانوني وطبيعة النشاط للشركة.
- تجاوزت خسائر الشركة المتراكمة ثلاثة أرباع رأسمالها المدفوع مما يتوجب تصفيتها حسب متطلبات احكام المادة (٧٥ب) من قانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ والقوانين المعدلة له الا اذا قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي تصويب اوضاعها وفقاً لقانون الشركات الأردني بما يتفق مع المادة (٧٥ب).

امر آخر

لا تتضمن القوائم المالية ارقام فترة مقارنة لقوائم الربح أو الخسارة و التغيرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية وذلك لعدم صدور قوائم مالية مرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (إيضاح ٢٧).

التاريخ: ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣

شركة حسن عثمان وشريكه
(عضو مستقل في مور العالمية)

حسن امين عثمان
إجازة رقم (٦٧٤)



شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (مدققة)
الموجودات المتداولة:			
ذمم مدينة لعملاء التمويل بالهامش، صافي	٥	٥,١٩١,٩١٨	٥,١٩١,٩١٨
ذمم مدينة لعملاء الوساطة، صافي	٦	١,٠٣٥,٥٣٥	١,٠٣٥,٥٣٥
المطلوب من طرف ذي علاقة	١٠	١٥٤,٩٩٣	١٦٦,٩٩٣
مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	٧	١٦٣,٥٥٠	١٦٣,٥٥٠
مجموع الموجودات المتداولة		٦,٥٤٥,٩٩٦	٦,٥٥٧,٩٩٦
الموجودات غير المتداولة:			
موجودات غير ملموسة، صافي	٨	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
آلات ومعدات، صافي		١	١
مجموع الموجودات غير المتداولة		٢٠٠,٠٠١	٢٠٠,٠٠١
مجموع الموجودات		٦,٧٤٥,٩٩٧	٦,٧٥٧,٩٩٧
حقوق المساهمين والمطلوبات			
المطلوبات:			
المطلوبات المتداولة:			
قرض - الجزء قصير الاجل	٩	١٢,٠٠٠	١٥,٠٠٠
المطلوب الى طرف ذي علاقة	١٠	٥,٢٢١,٥٤٠	٥,١٦٠,٠٦٠
ذمم دائنة لعملاء التمويل بالهامش		٣,٩٠٨	٣,٩٠٨
ذمم دائنة لعملاء الوساطة		١٤٣,٤٦٣	١٤٣,٤٦٣
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١١	٤٤٩,٢٦٢	٤٣٤,٠٤٢
مخصص ضريبة الدخل	١٢	-	-
مجموع المطلوبات المتداولة		٥,٨٣٠,١٧٣	٥,٧٥٦,٤٧٣
المطلوبات المتداولة:			
قرض - الجزء طويل الاجل	٩	٢١,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٢١,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
حقوق المساهمين:			
رأس المال المدفوع	١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري		٥٣٦,٦٦١	٥٣٦,٦٦١
إحتياطي إختياري		٨٩,٤٦٣	٨٩,٤٦٣
الخسائر المتراكمة		(٢,٧٣١,٣٠٠)	(٢,٦٥٤,٦٠٠)
صافي حقوق المساهمين		٨٩٤,٨٢٤	٩٧١,٥٢٤
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٦,٧٤٥,٩٩٧	٦,٧٥٧,٩٩٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

لفترة التسعة أشهر من ١ كانون الثاني إلى ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر من ١ تموز إلى ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	إيضاح	الإيرادات
-	-		إيرادات عمولات الوساطة
(٣٤,٣٠٠)	(١١,٤٠٠)		الرواتب والاجور وملحقاتها
(٤٢,٤٠٠)	(١٠٠)	١٤	مصروفات أخرى
(٧٦,٧٠٠)	(١١,٥٠٠)		صافي الخسارة قبل الضريبة
-	-	١٢	ضريبة الدخل
(٧٦,٧٠٠)	(١١,٥٠٠)		صافي خسارة الفترة

- لا توجد ارقام فترة مقارنة لعدم صدور قوائم مالية مرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي إيجاري	احتياطي إختياري	الخسائر المتركمة	الإجمالي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٦,٦٦١	٨٩,٤٦٣	(٢,٦٥٤,٦٠٠)	٩٧١,٥٢٤
-	-	-	(٧٦,٧٠٠)	(٧٦,٧٠٠)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٦,٦٦١	٨٩,٤٦٣	(٢,٧٣١,٣٠٠)	٨٩٤,٨٢٤

- لا توجد ارقام فترة مقارنة لعدم صدور قوائم مالية مرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٧٦,٧٠٠)	صافي ربح/(خسارة) خسارة السنة قبل الضريبة
(٧٦,٧٠٠)	
-	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
-	ذمم مدينة لعملاء التمويل بالهامش
-	ذمم مدينة لعملاء الوساطة
-	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٧٣,٤٨٠	إصافي التغير في اطراف ذات علاقة
-	ذمم دائنة لعملاء التمويل بالهامش
-	ذمم دائنة لعملاء الوساطة
١٥,٢٢٠	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢,٠٠٠	صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	بصافي التغير في البنوك الدائنة
(١٢,٠٠٠)	صافي التغير في القروض
(١٢,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	صافي النقد المتولد خلال الفترة
-	أرصدة النقد في بداية الفترة
-	أرصدة النقد في نهاية الفترة

- لا توجد ارقام فترة مقارنة لعدم صدور قوائم مالية مرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

إيضاح ١- الوضع القانوني وطبيعة النشاط

تأسست شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية كشركة مساهمة عامة بمقتضى احكام قانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧، برأس مال يبلغ اثني عشر مليون دينار، وبعد ذلك تم تخفيض رأس المال واطفائه بالخسائر ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ثلاث ملايين دينار أردني، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣٦٣) بتاريخ ٤ ايار ٢٠٠٥.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي القيام بأعمال الوساطة لدى بورصة عمان، والقيام بعمليات شراء الاوراق المالية وبيعها والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية وخارجها، وتقديم الاستشارات المالية للاستثمار في الاوراق المالية وأعمال امانة وإدارة الاستثمار، وإدارة الاصدار بما لا يتعارض مع قانون هيئة الاوراق المالية والانظمة والقوانين والتعليمات الاخرى، وقد بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٠٥.

قرر 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 بناءً على قرار مجلس مفوضي الهيئة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٣ إعادة الشركة الى العمل جزيئاً بعمليات البيع.

إيضاح ٢- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي".

لا تشتمل القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إيضاح ٣- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ والسياسات المحاسبية المطبقة، استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والالتزامات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن الالتزامات الطارئة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والالتزامات التي قد تتأثر في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات والتقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر جوهريّة قد تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في القيم الدفترية للموجودات والالتزامات خلال الفترة المالية التالية. هذا وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية وهذه الافتراضات والتقديرات حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق والظروف الخارجة عن سيطرة الشركة ومثل هذه التغيرات على الافتراضات يتم إيضاحها عند حدوثها.

أ- أساس الإستمرارية

ليس لدى إدارة الشركة أي شك يذكر حول قدرة الشركة على الاستمرار، وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس الإستمرارية.

ب- العمر المقدر الآلات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الآلات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي تم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والتقدم لكل منها بالإضافة إلى التقدم التقني واعتبارات القيمة المستردة للأصل. إن إدارة الشركة لم تقدر أية قيمة متبقية للأصول على اعتبار أنها غير جوهريّة.

ج- مخصص الخسائر الائتمانية

يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية بالرجوع إلى مجموعة من العناصر للتأكد أن الذمم المدينة غير مبالغ فيها نتيجة احتمال عدم تحصيلها، بما في ذلك جودة وأعمار الذمم المدينة والتقييم الائتماني المستمر لأوضاع العملاء المالية والضمانات المطلوبة من العملاء في ظروف معينة.

إيضاح ٣- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

د- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتوقع استلامها عند بيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من الالتزامات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الموجودات أو الالتزامات سيتم إما:

- من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات أو الإلتزامات، أو
- من خلال الأسواق الأكثر منفعة للموجودات أو الإلتزامات في ظل غياب الأسواق الرئيسية.

يجب أن تكون الأسواق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

يتم قياس القيمة العادلة باستعمال الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الإلتزامات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون بما يحقق أفضل منافع اقتصادية لهم. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية في الحسبان قدرة المشاركين في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصول فيما يحقق أفضل منفعة منها أو بيعها إلى مشترك آخر من المشاركين في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال القائمة وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة واستخدام أكبر للمعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد. تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى (الهامة لقياس القيمة العادلة) قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – غير قابلة للملاحظة.

يتم تقييم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع، والقياس غير المتكرر، مثل الموجودات المحتفظ بها للتوزيع في عملية متوقفة، على أساس دوري.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الموجودات والخصوم على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الإلتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية

آلات ومعدات

أ- الإثبات والقياس

تظهر الآلات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة للانخفاض بالقيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة اقتناء الموجودات كافة التكاليف المتعلقة بشكل مباشر بمعاملة الاقتناء. تشمل تكلفة الموجودات التي يتم تصنيعها على، تكلفة المواد والعمالة المباشرة وعلى كافة التكاليف المباشرة التي تجعل الموجودات جاهزة للغرض المعدة له، كما يضاف أيضاً تكلفة فك وتركيب ونقل الموجودات وتكلفة تهيئة الموقع الذي سوف توضع فيه بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المخصصة للأصول المؤهلة للرسملة.

تتم رسملة البرمجيات المشتراة التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من وظائف الأجهزة ذات الصلة أيضاً كجزء من تلك الأجهزة. إذا كان جزء كبير من أحد مكونات الأصل الموجود ضمن الممتلكات، الآلات والمعدات له عمر إنتاجي مختلف عن ذلك الأصل فيتم اعتباره كعنصر مستقل من الممتلكات، الآلات والمعدات.

يتم الاعتراف بأية إيرادات أو خسائر يتم تكبدها نتيجة استبعاد أي بند من الآلات والمعدات في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم رسملة تكلفة استبدال أي جزء من بنود الآلات والمعدات وأية نفقات لاحقة أخرى على القيمة الدفترية عندما يترتب عليها زيادة في المنافع الإنتاجية المستقبلية إلى الشركة، وأن تكون تكلفتها قابلة للقياس بشكل موثوق. ويتم شطب القيمة الدفترية للأصل الذي تم استبداله. يتم إثبات مصاريف الصيانة اليومية للممتلكات، الآلات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

آلات ومعدات (تابع)

ب- النفقات الرأسمالية اللاحقة

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من بند من بنود الآلات والمعدات وأية نفقات رأسمالية لاحقة أخرى في القيمة الدفترية للبند إذا كان:

- من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق إلى الشركة من ذلك الجزء المضاف، المصروف أو النفقة.
- وأن تكون تكلفتها قابلة للقياس بشكل موثوق. يتم شطب القيمة الدفترية للموجود الذي تم استبداله.

ت- الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على أساس تكلفة الموجودات مطروحا منها القيمة المتبقية للموجودات بعد انتهاء عمره الإنتاجي (القيمة التخريدية) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للموجودات وباستخدام النسب المئوية وعدد السنوات التالية:

- أثاث و مفروشات ٣٣٪
- سيارات ٣٣٪
- أجهزة الحاسوب ٢٠٪

يتم مراجعة القيم المتبقية (القيمة التخريدية) والأعمار الإنتاجية المتبقية وطرق الاستهلاك في تاريخ إصدار التقرير المالي ويتم التعديل عليها، ان دعت الحاجة.

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية المحددة بالتكلفة بشكل منفصل بعد تنزيل الاطفاء المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، ويتم رسملة تكاليف الاستواذ عليها واعداها للاستفادة منها.
يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة، أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن ٥ سنوات من تاريخ الشراء، اما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد المدة فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم اخذ التدني في قيمتها الى قائمة الدخل الشامل.
يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرأ في قائمة الدخل.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوما منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتستخدم الشركة الأسلوب المبسط في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩).

النقد والنقد المعادل

يتمثل النقد والنقد المعادل في النقد في الصندوق وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وأرصدة الودائع لدى البنوك التي تستحق خلال أكثر من ثلاث شهور.

الاعتراف بالإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات من العقود مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات كما حددها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء وهي كالتالي:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء (الواجبات) في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة وفقاً لبنود العقد.
- الخطوة الرابعة: تحميل (توزيع) سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات من قبل المنشأة عند أداء الالتزام، أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء التزام معين إلى العميل

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

الاعتراف بالإيرادات (تابع)

وفيما يلي المعايير التي يجب الوفاء بها قبل الاعتراف بالإيراد:

- إيرادات عمولات الوساطة المالية:
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند إصدار الفاتورة للعميل.
- الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الآلات والمعدات:
يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الآلات والمعدات ضمن قائمة الربح أو الخسارة وبالفتره التي تم فيها بيع أي من تلك الموجودات.
- استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة:
يتم إثبات استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة كإيراد من خلال قائمة الربح أو الخسارة وفي المقابل كتخفيض من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أو عندما يتم الحصول عليها.
- الإيرادات الأخرى:
الإيرادات الأخرى يتم إثباتها ضمن قائمة الربح أو الخسارة عند توافر شروط تحققها.

مخصص ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للخصم في السنة المالية الحالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة الخصم لأغراض ضريبية.

مصروفات إدارية وعمومية

هي تلك المصروفات المتعلقة بالإدارة، والتي لا تتعلق بوظيفة النشاط الرئيسي أو وظيفة البيع والتسويق وتوزع هذه التكاليف بين تكلفة الإيرادات، والمصروفات الإدارية والعمومية، إن لزم الأمر، بطريقة منتظمة.

الاحتياطي الإجمالي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ومتطلبات نظام الشركات، فإنه يتوجب على الشركة اقتطاع ١٠٪ من صافي الربح قبل الضريبة وتحويله إلى احتياطي إجباري هذا وتستمر الشركة بإقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقطوعة رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على الشركاء.

الاحتياطي الاختياري

وفقاً لقرارات مجلس الإدارة، فإنه يحق للشركة اقتطاع ما لا يزيد عن ٢٠٪ من صافي الربح قبل الضريبة إلى احتياطي اختياري. إن هذا الاحتياطي متاح للتوزيع على المساهمين.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند نشوء التزامات على الشركة سواء كانت هذه الالتزامات قانونية أو استدلالية نتيجة لحدث سابق، وكان من المحتمل أن يلزم الشركة تسوية هذه الالتزامات وإمكانية عمل تقدير موثوق لمبلغ هذه الالتزامات. ويكون المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للالتزامات الحالية المطلوب تسويتها في نهاية الفترة التي تغطيها القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالة عدم التأكد (الشكوك) التي قد تحيط بهذه الالتزامات.

شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٥ - ذمم مدينة لعملاء التمويل بالهامش

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٧,٥٤١,٩١٨	٧,٥٤١,٩١٨
(٢,٣٥٠,٠٠٠)	(٢,٣٥٠,٠٠٠)
٥,١٩١,٩١٨	٥,١٩١,٩١٨

ذمم عملاء التمويل على بالهامش
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

وفيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠
-	-
٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
المكون خلال الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إيضاح ٦ - ذمم مدينة لعملاء الوساطة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٣,٨٠٤,٥٩٠	٣,٨٠٤,٥٩٠
(٢,٧٦٩,٠٥٥)	(٢,٧٦٩,٠٥٥)
١,٠٣٥,٥٣٥	١,٠٣٥,٥٣٥

ذمم عملاء الوساطة مدينة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٢,٧٦٩,٠٥٥	٢,٧٦٩,٠٥٥
-	-
٢,٧٦٩,٠٥٥	٢,٧٦٩,٠٥٥

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
المكون خلال الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إيضاح ٧ - مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
١٠١,٠٠٠	١٠١,٠٠٠
٣٦,١٣٠	٣٦,١٣٠
٢٦,٤٢٠	٢٦,٤٢٠
١٦٣,٥٥٠	١٦٣,٥٥٠

تأمينات كفالات
امانات لدى المحكمة*
امانات صندوق ضمان التسوية**

* يتمثل المبلغ أعلاه امانات لدى المحكمة نتيجة بيع محفظة الأسهم خلال عام ٢٠٢٠.

** يتمثل هذا المبلغ في قيمة المساهمة النقدية المترتبة للشركة وفقاً لمتطلبات مركز إيداع الأوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية.

شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٨- موجودات غير ملموسة
رخصة التداول في بورصة عمان

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
-	-
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

التكلفة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الإضافات
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

إيضاح ٩- قرض

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٣٣,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
(٢١,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
١٢,٠٠٠	١٥,٠٠٠

إجمالي القرض
(يطرح): الجزء الغير متداول
الجزء المتداول

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 الأول ٢٠٠٨ حصلت الشركة على تسهيلات اضافية بمبلغ مليوني دينار ليصبح إجمالي التسهيلات خمسة ملايين دينار اردني وتستحق التسهيلات عند الطلب، وقد تم تجديد الإتفاقية 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 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.
ومن ثم تم خلال العام ٢٠١٣ قامت الشركة بتسوية الدين مع البنك التجاري بتاريخ ١٩ ايار ٢٠١٣ حيث قامت الشركة بتسديد جزء من الرصيد، واقفال الرصيد الذي تمت عليه التسوية وتحويله الى إيرادات استرداد قروض، وإبقاء الجزء غير المسدد كما هو ظاهر بالقوائم المالية.

وبتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ تمت موافقة البنك التجاري الأردني على تسوية الرصيد البالغ ٢٢٣,٤٧ دينار اردني حسب الشروط التالية:

- ١- قبول مبلغ ٦٠ ألف دينار على أقساط شهرية بواقع ١٠٠٠ دينار اعتباراً من ٢٠٢١/٧/١ ولمدة ٦٠ شهراً بحيث يستخدم مبلغ التسوية لسداد ما يلي:
 - مبلغ ٢٥,٣٠٥ ينار لسداد عمولات وطوابع التمديد التي قيدت لقاء الكفالات القائمة وغير المستحقة.
 - مبلغ ٣٤,٦٩٥ دينار لسداد القرض المتبقي بذمة الشركة.
- ٢- الإعفاء من باقي رصيد الإلتزامات بعد سداد كامل المبلغ وشريطة رفع التأمينات النقدية على الكفالات إلى ما نسبته (١٠٠٪) أو إلغائها خلال ٣ سنوات من تاريخه.
- ٣- في حال الغاء اي من الكفالات القائمة يتم استخدام التأمينات النقدية لتسديد مبلغ التسوية أعلاه أو رفع نسبة التأمينات على باقي الكفالات القائمة.
- ٤- التزام الشركة بتسديد أي عمولات جديدة تقيد على الكفالات في حال تمديدتها فوراً وحال استحقاقها.
- ٥- في حال عدم التزام الشركة بتسديد قسطين و/أو تسيل أي كفالة يتم اعتبار التسوية والإعفاء لاغي ويتم المطالبة بكامل الرصيد دون اعفاء.

شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ١٠ - معاملات الأطراف ذوي العلاقة

صاحب العلاقة	نوع العلاقة	نوع التعامل	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
أ- المطلوب من طرف ذي علاقة محمد الرفاعي	عضو مجلس الادارة	تجاري	١٥٤,٩٩٣	١٦٦,٩٩٣
			١٥٤,٩٩٣	١٦٦,٩٩٣
ب- المطلوب الى طرف ذي علاقة شركة عبر المفرق للتعدين	عضو مجلس ادارة	تمويلي	٥,٢٢١,٥٤٠	٥,١٦٠,٠٦٠
			٥,٢٢١,٥٤٠	٥,١٦٠,٠٦٠

خلال الفترة، قام الشركة بإجراء معاملات مع أطراف ذوي علاقة أعلاه تمثلت في تسديد بعض الالتزامات واثبات رواتب مستحقة وتمت هذه المعاملات بموافقة الإدارة. إن الأرصدة أعلاه غير خاضعة للعمولة ولا يوجد هناك شروط محددة للسداد.

أ- أهم المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة

شركة عبر المفرق للتعدين محمد الرفاعي	طبيعة المعاملة	المبلغ
	تسديد مصاريف عن الشركة	٦١,٤٨٠
	تسديد القرض	١٢,٠٠٠

إيضاح ١١ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
امانات ضمان اجتماعي	٢٣٨,٣٦٨	٢٣٨,٣٦٨
امانات ضريبة دخل رواتب	٤٧,١٦٢	٤٧,١٦٢
مصروفات مستحقة	٥٠,٥٥٧	٣٥,٣٣٧
امانات مساهمين- زيادة رأس المال	٥٤,٨٩٠	٥٤,٨٩٠
امانات ارباح موزعه	٢٥,٥٨٠	٢٥,٥٨٠
امانات رديات مساهمين	٥,٩٧٨	٥,٩٧٨
امانات للغير	٥,٥٤١	٥,٥٤١
امانات ضريبة دخل ٢%	١,٣١٦	١,٣١٦
ذمم دائنة اخرى	١٩,٨٧٠	١٩,٨٧٠
	٤٤٩,٢٦٢	٤٣٤,٠٤٢

إيضاح ١٢ - مخصص ضريبة الدخل

أ- ملخص حركة مخصص الضريبة خلال الفترة / السنة

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
-	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	المكون خلال الفترة/
-	-	المدفوع خلال الفترة/ السنة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

مخصص ضريبة الدخل

ب- الوضع الضريبي: (تابع)

- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٠ حتى ٢٠١٤ الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة القانونية

إيضاح ١٣- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسماً إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم واحد دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣. (٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

إيضاح ١٤- مصروفات أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٣٥,١٦٥	مصاريف زيادة رأس المال
٢,٣٢٠	اتعاب مهنية
٢,٢٠٠	مصاريف قضائية
٦١٥	ضيافة
٢,١٠٠	متفرقة
٤٢,٤٠٠	

إيضاح ١٥- التزامات محتملة

لدى الشركة التزامات محتملة ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية لصالح هيئة الاوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٨١٠,٠٠٠	٨١٠,٠٠٠	كفالات بنكية

إيضاح ١٦- الأدوات المالية – إدارة المخاطر

القيمة العادلة:

هي القيمة التي يمكن فيها مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعته وراغبة في المعاملات على أسس تجارية. كما يتم تصنيف الأدوات المالية للشركة وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية، ويمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيم العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. يتم مراجعة ذمم العملاء المدينة باستمرار كما يتم تحليل أعمار تلك الذمم وتكوين المخصصات اللازمة لمقابلة أية ذمم مشكوك في تحصيلها، ويتم إظهار رصيد الذمم المدينة بعد خصم خسائر الائتمان. تحتفظ الشركة بالأموال النقدية لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

مخاطر العملات:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معاملات الشركة هي في الغالب بالدينار الاردني. ان المعاملات باليورو والدولار الامريكي غير جوهريّة، فإن مخاطر الصرف أيضاً تدار بشكل فعال.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة منشأة ما صعوبة في الحصول على الأموال لمقابلة ارتباطاتها المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات كافية، والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية وموازنة استحقاقات الأصول والالتزامات المالية.

شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

إيضاح ١٧ - أرقام المقارنة

- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتفق مع العرض المستخدم للسنة الحالية.
- لا تتضمن ارقام فترة مقارنة لقوائم الربح أو الخسارة و التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية وذلك لعدم صدور قوائم مالية مرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

إيضاح ١٨ - إعتداد القوائم المالية المرحلية

تم إعتداد هذه القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣.