

التاريخ : 25/10/2010
الرقم : 364/10/JSC/2010

Q.R - INVH - 25/10/2010

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : البيانات المالية للربع الثالث

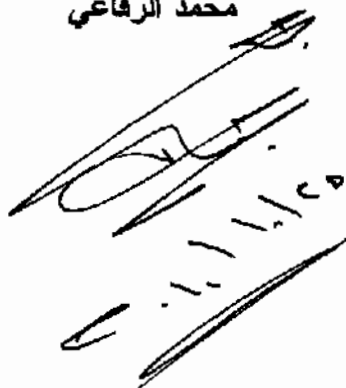
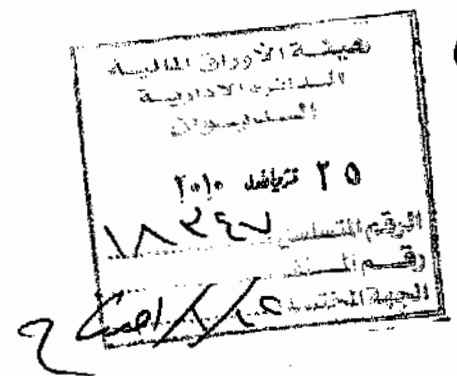
تحية وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، وإلى كتابنا رقم 354/10/jsc/2010 بتاريخ 21/10/2010 ، واستناداً لأحكام المادة رقم (43/أ-2) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 ولأحكام المادة (6/أ) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق، نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما في 30/9/2010 مدققة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه.

واقبلوا فائق الاحترام،،،

الرئيس التنفيذي

محمد الرفاعي

البورصة
1/10/10

Head Office

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

الإدارة العامة

المسبقة - شارع الاميرة نوريه محمد - عمارة سكاى بلازا الطابق الاول
مكاتب: 5816952, 5817213 +962 6 5816749 - فاكس: 5816935 - +962 6 5816749
من ب. 2520 عمان 11953 | البريد الإلكتروني: inhojo@in-ho.com

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
30 ايلول 2010

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
30 ايلول 2010

الصفحة	
2-1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل الشامل
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
6	قائمة التدفقات النقدية
7	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

604 10 02

الى المصاهمين في
شركة بيت الاستثمار المالية شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية شركة مساهمة عامة والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2010 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للشهور التسعة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة ، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية المحاسب القانوني

إن 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 وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

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

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

الـرأي

برأينا أن القوائم المالية المعدة حصراً لأغراض إعادة هيكلة رأسمال الشركة تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة بيت الاستثمار للمالية شركة مساهمة عامة كما في 30 أيلول 2010 وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للشهور التسعة المنتهية في التاريخ المذكور أعلاه ، وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

فقرة توكيدية

1. تمتلك الشركة 5,110,000 سهم في شركة الأولى للتمويل والمصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع، نعتقد إدارة الشركة أن سعر 0.767 دينار أردني للسهم الواحد يمثل القيمة العادلة لسهم الشركة كما في 30 أيلول 2010، إلا أن القيمة السوقية للسهم المذكور 0.560 دينار أردني كما ورد في نشرة سوق عمان المالي بذلك التاريخ.

وترى إدارة الشركة أن السعر السوقي لا يعكس القيمة الحقيقية العادلة لسهم الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة في الظروف الحالية التي انعكست سلباً على الأسعار السوقية للأسهم.

إلا أن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تتطلب إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع التي لها قيمة سوقية بتلك القيمة السوقية السائدة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

2. تم إعداد هذه القوائم المالية لأغراض إعادة هيكلة رأسمال الشركة حصراً حيث قرر مجلس الإدارة دعوة الهيئة العامة للشركة الى اجتماع غير عادي بتاريخ 7 تشرين الثاني 2010 للبحث في إعادة هيكلة رأسمال الشركة وفقاً لجدول الأعمال المرسل إلى المساهمين (انظر ايضاح رقم 15).

استناداً الى كل ما تقدم فأننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة مع اعتبار ما ورد في الفقرة التوكيدية الأولى.

عن ابراهيم العباسي وشركاه


احمد محمد العباسي
اجازة رقم 710

عمان في 21 تشرين الأول 2010

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2009	30 ايلول 2010		
(مدققة)	(مدققة)		
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
8,059	987		نقد ونقد معادل
110,691	269,777		تسوية مركز الايداع
1,009,244	1,000,000		ودائع لدى البنوك
832,251	1,322,969	5	استثمارات في موجودات مخصصة من خلال الربح و الخسارة
8,640,837	4,922,265	4	ذمم عملاء التمويل على الهامش
7,373,403	5,428,328	4	ذمم عملاء الوساطة بالصافي
141,800	141,800		تأمينات كفالات
25,000	25,000		امانات صندوق ضمان التسوية
950,441	239,563		استثمارات مربحات غير مستحقة
186,229	230,807	6	ارصدة مدينة اخرى
19,277,955	13,581,496		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
1,220,794	4,882,324	7	موجودات مالية متاحة للبيع
11,221,061	3,417,534	8	استثمارات في شركات زميلة
43,989	22,296	9	اصول غير ملموسة بالصافي
277,169	277,169		استثمارات مربحات غير مستحقة
1,410,029	218,481	10	معدات وممتلكات بالصافي
14,173,042	8,817,804		مجموع الموجودات غير المتداولة
33,450,997	22,399,300		مجموع الموجودات

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 24 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع قائمة المركز المالي

31 كانون الأول 2009 (مدققة)	30 ايلول 2010 (مدققة)	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
930,186	1,516,022	11	مراجعات مستحقة على قروض
7,052,471	7,166,549	11	قروض قصيرة الاجل
6,010,795	4,533,073		بنوك دائنة
9,329	4,476	12	ذمم عملاء هامش دائنة
649,151	607,466	12	ذمم عملاء وساطة دائنة
-	-	14	مخصص ضريبة دخل
99,824	103,597	13	ارصدة دائنة أخرى
14,751,756	13,931,183		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
184,777	191,078	11	مراجعات على قروض
7,859,851	4,083,334	11	قروض طويلة الاجل
4,986	2,372		مخصص نهاية الخدمة
8,049,614	4,276,784		مجموع المطلوبات غير المتداولة
22,801,370	18,207,967		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
12,000,000	12,000,000		رأس المال المدفوع
457,524	457,524		احتياطي اجباري
409,084	409,084		احتياطي اختياري
6,089	(266,191)		احتياطي القيمة العادلة
(2,223,070)	(8,409,084)		خسارة متراكمة
10,649,627	4,191,333		صافي/مجموع حقوق الملكية
33,450,997	22,399,300		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 24 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

الشهر التسعة المنتهية في		الشهر الثلاثة المنتهية في		ايضاح	
30 ايلول 2010	30 ايلول 2009	30 ايلول 2010	30 ايلول 2009		
(منققة)	(منققة)	(مراجعة)	(مراجعة)		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
16	623,570	1,829,703	51,358	1,244,069	صافي إيرادات المبيعات
17	-	14,569	-	-	إيراد اصدار
	174,149	(248,807)	(114,223)	(501,242)	ارباح الاستثمارات
	797,719	1,595,465	(62,865)	742,827	اجمالي إيرادات تشغيلية
18	(351,792)	(357,183)	(84,073)	(109,200)	نفقات موظفين
	(47,085)	(94,423)	(17,501)	(31,512)	استهلاكات وإطفاءات
	(2,900,000)	(360,000)	-	(120,000)	ديون مشكوك في تحصيلها
19	(176,520)	(248,379)	(43,983)	(83,673)	مصاريف ادارية وعمومية
	(15,565)	(47,768)	(15,565)	(47,768)	مصاريف صندوق حماية المستثمر
	(3,490,962)	(1,107,753)	(161,122)	(392,153)	اجمالي نفقات التشغيل
	(2,693,243)	487,712	(223,987)	350,674	الربح التشغيلي
	65,106	-	-	-	أرباح رأسمالية
	28,841	13,517	25,844	-	إيرادات أخرى
	(2,515,872)	(2,664,571)	-	(134,561)	تكدي الاستثمار في الشركات الزميلة
	-	(282,830)	-	(210,630)	تكدي الاستثمار في الموجودات المالية المتاحة للبيع
	(285,321)	(86,000)	(335,768)	(1,008,929)	الفوائد والمبيعات البنكية
	(710,878)	(776,190)	-	(165,646)	صافي مصاريف تمويل
	(74,646)	(208,610)	224,694	47,986	تعديلات القيمة المعادلة
	(6,186,013)	(3,516,972)	(309,217)	(1,121,106)	خسارة الفترة قبل ضريبة الدخل
14	-	-	-	57,397	مصرفون ضريبة الدخل
	(6,186,013)	(3,516,972)	(309,217)	(1,063,789)	خسارة الفترة بعد ضريبة الدخل
					بنود الدخل الشامل:
	(272,280)	3,147,841	(10,008)	317,315	تعديلات القيمة المعادلة للموجودات المتاحة لبيع
	-	-	-	-	تحويل تكدي الموجودات المتاحة للبيع الى : بان الدخل
	-	-	-	-	تحويل الموجودات المتاحة للبيع الى استثمار في شركات زميلة
	(272,280)	3,147,841	(10,008)	317,315	مجموع بنود الدخل الشامل
	(6,458,293)	(369,131)	(319,225)	(746,394)	مجموع الدخل الشامل للفترة
20	(0.516)	(0.293)	(0.026)	(0.089)	ربحية السهم:
					حصة السهم الاساسية من الربح

(الايضاحات ، المرفقة من رقم 1 حتى 24 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

رأس المال	احتياطي اجبري	احتياطي اختياري	احتياطي قيمة المعالة	لرأح متورة (خسائر)	مجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
12,000,000	457,524	409,084	6,089	(2,223,071)	10,649,626
12,000,000	457,524	409,084	6,089	(2,223,071)	10,649,626
-	-	-	(272,280)	(6,186,013)	(6,458,293)
12,000,000	457,524	409,084	(266,191)	(8,409,084)	4,191,333
12,000,000	457,524	409,084	(3,181,105)	786,033	10,471,536
12,000,000	457,524	409,084	(3,181,105)	786,033	10,471,536
-	-	-	1,147,841	(3,516,972)	(369,131)
12,000,000	457,524	409,084	(33,264)	(2,730,939)	10,102,405

رصيد 1 كانون الثاني 2010
اجمالي للمعاملات مع ملكي الاسهم
للدخل لشامل للفترة
لرصيد في 30 ايلول 2010

رصيد 1 كانون الثاني 2009
اجمالي للمعاملات مع ملكي الاسهم
للدخل لشامل للفترة
لرصيد في 30 ايلول 2009

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 24 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

الشهور التسعة المنتهية في			
30 أيلول 2010	30 أيلول 2009		
بillion أردني	بillion أردني		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
(3,516,972)	(6,186,013)	(خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل	
1,785,119	285,321	فوائد مدينة	
94,423	47,085	استهلاكات وإطفاءات	
2,664,571	-	كسبي استثمار في شركات زسولة	
282,830	-	كسبي الاستثمار في الموجودات المالية المتاحة للبيع	
-	(65,106)	(لرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات	
208,610	74,646	تدويلات القيمة العادلة للموجودات المالية لأغراض المتاجرة	
1,518,581	(5,844,067)	الربح التشغيلي قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات	
550,984	3,718,572	نعم عملاء وساطة مدينة	
3,298,766	1,945,075	نعم عملاء التمويل على الهامش المدينة	
787,425	710,878	استهلاكات مرافقات غير مستحقة	
126,000	-	امانات صندوق ضمان التسوية	
15,228	(44,578)	أرصدة مدينة أخرى	
(576,597)	(41,685)	نعم عملاء وساطة دفقة	
258,220	(159,086)	نسوية مركز الإيداع	
-	(2,614)	مخصص نهاية الخدمة	
137,993	(4,853)	نعم عملاء التمويل على الهامش الدفقة	
(556,076)	3,773	أرصدة دفقة أخرى	
5,560,524	281,415	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	
-	-	ضريبة دخل منفوعة	
5,560,524	281,415	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
-	-	ودائع لدى البنوك	
(856,160)	(565,364)	موجودات مالية لأغراض المتاجرة	
(11,933,616)	7,803,527	استثمارات في شركات زسولة	
(66,866)	-	استثمارات في شركات تحت التأسيس	
12,516,977	(6,177,402)	موجودات مالية متاحة للبيع	
(3,661)	1,241,082	بيع ممتلكات ومعدات	
-	(9,720)	شراء ممتلكات ومعدات	
(343,326)	2,292,123	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
(3,233,023)	(1,477,722)	بنوك دفقة	
(1,785,119)	(285,321)	فوائد مدينة	
1,610,172	(3,662,439)	قروض	
(804,586)	592,137	مرافقات مستحقة على قروض	
(4,212,556)	(4,833,345)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	
1,004,642	(16,316)	صافي التغيير في رصيد النقد والنقد للمعادن	
1,943	1,017,303	رصيد النقد والنقد المعدل بداية الفترة	
1,006,585	1,000,987	رصيد النقد والنقد المعدل نهاية الفترة	

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 24 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

1. تأسيس الشركة

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

ومن أهم غايات الشركة للقيام باعمال الوساطة لدى بورصة عمان وغيرها ، والقيام بعمليات شراء الاوراق المالية وبيعها والتداول بها في المملكة الأردنية 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 الأخرى.

وقد بدأت الشركة اعمالها بتاريخ 27 أيلول 2005.

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

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

2. اساس اعداد القوائم المالية

1.2. عـام

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

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

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

2.2. استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وفقا 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 اوضاع 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 اوضاع وظروف تلك المخصصات.

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

3.2. ارقام المقارنة

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند اعداد هذه القوائم المالية، وقد تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية على جميع السنوات الظاهرة في القوائم المالية الا اذا تمت الإشارة الى غير ذلك، وهذه السياسات المحاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء للتغيير المشار اليه في 3.2 اعلاه:

1.11. النقد وما في حكمه

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

2.11. استثمارات في موجودات مالية مخصصة من خلال الربح والخسارة

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

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

3.11. الاستثمارات المتاحة للبيع

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

4.11. المدينة

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

5.11. الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

6.11. الأصول غير الملموسة

تظهر الأصول غير الملموسة بالكلفة بعد استبعاد الإطفاء المتراكم وخسائر التذني 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.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

7.11. القيمة العادلة

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

8.11. التكني في قيمة الموجودات المالية

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

9.11. الدائنون والمبالغ المستحقة

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

10.11. المخصصات

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

11.11. ضريبة الدخل

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

12.11. حقوق الملكية

إحتياطي إجباري

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

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

احتياطي اختياري

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

12.3. 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.

13.3. توزيعات الأرباح

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

4. ذمم عملاء مدينة بالصافي

31 كانون الأول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
6,922,451	6,447,293	ذمم عملاء وساطة
1,550,952	1,281,035	ذمم اطراف ذات علاقة
(1,100,000)	(2,300,000)	مخصص تندي ديون
<u>7,373,403</u>	<u>5,428,328</u>	
8,640,837	6,622,265	ذمم عملاء التمويل بالهامش
-	(1,700,000)	مخصص تندي ديون
<u>8,640,837</u>	<u>4,922,265</u>	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

فيما يلي الحركة على مخصص تنفي ذمم العملاء:

1,100,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
2,900,000	ديون مشكوك في تحصيلها
<u>4,000,000</u>	الرصيد في 30 ايلول 2010

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

30 ايلول 2010	31 كانون الاول 2009	
دينار اردني	دينار اردني	
1,409,904	844,540	القيمة الدفترية
(86,935)	(12,289)	تعديلات القيمة العادلة
<u>1,322,969</u>	<u>832,251</u>	القيمة العادلة

6. ارصدة مدينة أخرى

30 ايلول 2010	31 كانون الاول 2009	
دينار اردني	دينار اردني	
76,222	60,732	مصاريف مدفوعة مقدما
1,632	571	امانات ضريبة ودائع
66,867	66,867	تكاليف اصدارات شركات تحت التأسيس
85,887	57,665	ذمم موظفين
-	195	ذمم اخرى
199	199	تأمينات مستردة
<u>230,807</u>	<u>186,229</u>	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

7. موجودات مالية متاحة للبيع

2009	30 ايلول 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
63,141	-	استثمارات في صناديق استثمارية
201,230	201,230	اكاديمية الشرق الاوسط للطيران
207,756	207,756	بنك الجزيرة السوداني الاردني
287,750	91,892	استثمارات في قطاع الخدمات
460,917	460,917	استثمار في بيت الاستثمار السوري
-	3,920,529	استثمار الاولى للتمويل
<u>1,220,794</u>	<u>4,882,324</u>	الرصيد في 30 ايلول

7-1 استثمارات في صناديق استثمارية

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

7-2 بنك الجزيرة السوداني الاردني

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

7-3 مساهمة الشركة في بيت الاستثمار السوري

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

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

8. الاستثمارات في الشركات الزميلة

فيما يلي الشركات المساهمة العامة التي استثمرت بها الشركة استثمارات زميلة :

نسبة الملكية %	اربح (الخسارة) بعد الضريبة	الايونات	مجموع الموجودات مجروح لمطلوبات	مجموع الموجودات مجروح لمطلوبات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
12,2	1,001,588	3,197,990	3,236,594	29,100,452
	1,001,588	3,197,990	3,236,594	29,100,452

شركة الأولى للتأمين لمساهمة عامة

فيما يلي الشركات الزميلة وهي شركات مساهمة عامة وملكية الشركة فيها:

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

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

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

تم إعادة تصنيف استثمار الشركة في شركة الأولى للتمويل من استثمارات في شركات زميلة الى استثمارات مناحة للبيع وذلك لانتهاء وجود التأثير الجوهري من قبل شركة بيت الاستثمار على القرارات الادارية والمالية لشركة الأولى للتمويل خلال عام 2010.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

فيما يلي الحركة على الشركات الزميلة خلال الفترة:

30 حزيران 2010	31 كانون الاول 2009	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 1 كانون الثاني	11,221,061	-	-
<u>اعادة تصنيف:</u>			
اعادة تصنيف الى الشركات الزميلة	-	12,031,155	-
اعادة تصنيف خارج الشركات الزميلة (شركة الأولى للتمويل)	(3,920,528)	-	-
<u>بيع اسهم:</u>			
بيع اسهم شركة زميلة (شركة ميثاق)	(1,344,866)	-	-
<u>اشات الحصص في نتائج اعمال الشركات الزميلة والتوزيعات:</u>			
الحصة من ارباح الشركات الزميلة	123,660	127,411	-
توزيعات ارباح شركات زميلة	(145,921)	-	-
<u>اشات التكني في شركات زميلة:</u>			
تدني استثمارات في شركات زميلة	(2,515,872)	(937,505)	-
الرصيد	<u>3,417,534</u>	<u>11,221,061</u>	<u>(937,505)</u>

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع الإيضاحات حول القوائم المالية - 30 أيلول 2010

9. أصول غير ملموسة

المصاريف مؤجلة	رخص	الاجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
33,334	10,655	43,989
		-
16,667	5,027	21,694
16,667	5,629	22,296
33,334	10,655	43,989

القيمة الدفترية في 1 كانون الثاني 2010
اضافات
حقوقات
اطفاءات
القيمة الدفترية في 1 كانون الثاني 2010
القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2009

1. مصاريف مؤجلة

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

2. رخص

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

10. معدات وممتلكات

مجموع	الات والجهزة ويرامج	سيارات	اثاث وديكور	فروع تحت التأسيس	اراضي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
1,614,889	215,076	18,790	209,409	56,822	1,114,792	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
9,720	7,195	-	525	2,000	-	اضافات
(1,192,117)	(32,417)	-	(44,908)	-	(1,114,792)	حقوقات
432,492	189,854	18,790	165,026	58,822	-	الرصيد في 30 أيلول 2010
204,860	115,625	5,800	83,435	-	-	مجمع الاستهلاك
25,392	14,186	1,174	10,032	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
(16,241)	(7,532)	-	(8,709)	-	-	اضافات
214,011	122,279	6,974	84,758	-	-	حقوقات
218,481	67,575	11,816	80,268	58,822	-	الرصيد في 30 أيلول 2010
1,410,029	99,451	12,990	124,651	56,822	1,114,792	القيمة الدفترية 30 أيلول 2010
						القيمة الدفترية 31 كانون الأول 2009

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع الايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

11. القروض والتسهيلات البنكية

تتلخص القروض والتسهيلات التي حصلت عليها الشركة كما يلي :

2009	30 ايلول 2010		
المجموع	المجموع	تستحق بعد عام	تستحق خلال عام
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
6,010,795	4,533,073	-	4,533,073
6,010,795	4,533,073		4,533,073
التسهيلات البنكية			
البنك التجاري الاردني			
القروض			
البنك الاستثماري			
5,906,003	5,046,351	4,083,334	963,017
2,000,000	-	-	-
5,000,000	2,000,000	-	2,000,000
2,006,319	4,203,532	-	4,203,532
9,006,319	6,203,532	-	7,166,549
20,923,117	15,782,956	4,083,334	12,662,639
الاجمالي			
مواصفات غير مستحقة			
571,783	278,054	-	278,054
228,110	91,500	-	91,500
427,718	1,337,546	191,078	1,146,468
1,227,611	1,707,100	191,078	1,516,022
الاجمالي			

1.11. بتاريخ 17 شباط 2008 حصلت الشركة على جاري مدين من البنك التجاري الاردني بمبلغ ثلاثة ملايين دينار اردني بفائدة 9.5% سنويا وبعمولة صفر ، بتاريخ 19 تشرين الاول 2008 حصلت الشركة على تسهيلات اضافية بمبلغ مليوني دينار ليصبح اجمالي التسهيلات خمسة ملايين دينار اردني ويستحق القرض عند الطلب ، وقد تم تجديد الاتفاقية بنفس الشروط لمدة عام تنتهي بتاريخ 27/شباط/2011 وهذه التسهيلات كانت بضمان رهن من الدرجة الاولى قطعة الارض التي تملكها الشركة، وقد تم خلال العام 2010 بيع قطعة الأرض المرهونة وسداد جزء من القرض وتخفيض سقف الائتمان ليصبح 3,850,000 دينار.

2.11. بتاريخ 21 ايار 2008 حصلت الشركة على قرض متناقص بمبلغ عشرة ملايين دينار اردني من البنك الاستثماري ، وقد بلغ رصيد القرض لتاريخ 31 كانون اول 2008 مبلغ 7,600,237 دينار اردني لغايات تمويل رأس المال العامل ، وكانت نسبة الفائدة على القرض 9% وعمولة 1% سنويا وتستحق قيمة القرض والفوائد المترتبة عليه على فسطين الاول بتاريخ 28 كانون ثاني 2009 والثاني بتاريخ 28 شباط 2010 وهذا القرض مضمون مقابل رهن اسهم قيمتها لا تقل عن 130% من قيمة رصيد القرض القائم . بتاريخ 24 اذار 2009 تم جدولة الرصيد المستحق على القرض كما بتاريخ 8 اذار 2009 وكان رصيد القرض القائم بذلك التاريخ 7,079,576 بفائدة مقدارها 11% سنويا تحتسب على اساس الرصيد اليومي المدين وفقا لدفاتر وقبوض البنك ، وتحتسب الفائدة شهريا وتضاف الى الرصيد في نهاية كل شهر ، وبعمولة 1% سنويا وعمولة تجاوز

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

1% (ان وجد) اضافة الى العمولة العادية ، مع بقاء للضمانات على ما هي عليه .

وبتاريخ 26 نيسان 2010 تمت إعادة جدولة القرض والاتفاق على تسديد مبلغ 109,000 دينار أردني شهريا تبدأ من 30 تشرين الثاني 2010 شاملا الفوائد والعمولات وعلى اقساط متساوية عندها 60 قسط علما بأن سعر الفائدة 11% والعمولة 1% سنوياً.

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

4.11. بتاريخ 28 كانون أول 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ خمس ملايين دينار اردني لغرض الاستثمار في الاوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في برصة عمان وبمرابحة 11% سنوياً تستحق المراتب السداد خلال ثلاث سنوات بقيمة التمويل تستحق السداد بتاريخ 13 كانون الثاني 2011 وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الاولى للتمويل .

5.11. بتاريخ 28 كانون الأول 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوناً وخمسمائة ألف دينار اردني لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبمرابحة 9.25% من المبلغ للأشهر الثلاث الاولى وبنسبة 8.25% سنوياً من المبلغ للمدة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات ، بقيمة التمويل يستحق السداد على دفعتين الاولى بتاريخ 28 اذار 2010 والثانية بتاريخ 27 كانون اول 2011 ، وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الشركة الاولى للتمويل .

12. ذمم عملاء دائنة

30 ايلول 2010	31 كانون الاول 2009
دينار اردني	دينار اردني
607,466	649,151
4,476	9,329
611,942	658,480

نعم عملاء الوساطة
نعم اطراف ذات علاقة (ايضاح 21)

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

13. أرصدة دائنة أخرى

30 ايلول 2010 دينار أردني	31 كانون الاول 2009 دينار أردني	
394	4,087	مصارييف مستحقة غير مدفوعة
1,237	-	امانات ضريبة الدخل
2,997	-	امانات الضمان الاجتماعي
6,534	2	ذمم دائنة أخرى
1,909	1,909	مخصص مكافأة موظفين
5,601	5,601	امانات رديت مساهمين
2,607	4,632	امانات وسطاء
55,328	56,234	امانات مساهمين - زيادة رأس المال
26,990	27,359	امانات لرباح موزعة
<u>103,597</u>	<u>99,824</u>	

14. ضريبة الدخل

- تم احتساب ضريبة الدخل على ارباح الشركة للأعوام 2008 و 2007 وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية.
 - تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام 2008.
- وتتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2009 دينار أردني	2009 دينار أردني	
647,100	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
(647,100)	-	مدفوعات
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في 30 ايلول

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

15. رأس المال

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

30 ايلول 2010	31 كانون الاول 2009
دينار اردني	دينار اردني
24,000,000	24,000,000
12,000,000	12,000,000

رأس المال المصرح به
رأس المال المدفوع

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

- إقرار القوائم المالية المدققة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010.
- تخفيض رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع من 12,000,000 سهم/دينار أردني إلى 4,000,000 سهم/دينار أردني وذلك لإطفاء مبلغ 8,000,000 دينار أردني من الخسائر المتراكمة البالغة 8,409,084 دينار أردني وإطفاء المتبقي من الخسارة (409,084 دينار أردني) في الإحتياطي الاختياري.
- زيادة رأسمال الشركة من 4,000,000 سهم/دينار أردني إلى 12,000,000 سهم/دينار أردني عن طريق إصدار 8,000,000 سهم/دينار أردني بسعر دينار أردني واحد وبدون علاوة إصدار عن طريق الاكتتاب العام أو الخاص لمساهمي الشركة أو عن طريق مساهمين استراتيجيين آخرين.
- تعديل المواد ذات العلاقة في عقد التأسيس والنظام الاساسي للشركة بما يتفق مع قرار الهيئة العامة غير العادية.
- تثبيت عضوية كل من السادة شركة عمون للاستثمارات المتعددة والمسيد المحامي سامر علي خليف الشوارة كأعضاء في مجلس الإدارة اعتباراً من 18 تشرين الأول 2010 بدلاً من العضوين المستقيلين السادة شركة معن غانم عبد الجليل/منوليا والسيد عبد الحميد محمد العطار.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

16. صافي ايرادات العمولات

30 ايلول 2009	30 ايلول 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
1,620,654	411,931	ايرادات عمولات التداول النقدي
204,649	211,639	ايرادات عمولات التداول بالهامش
4,400	-	ايرادات عمولات اخرى
<u>1,829,703</u>	<u>623,570</u>	

17. صافي ايرادات ادارة الاصدار

30 ايلول 2009	30 ايلول 2010	
دينار اردني	دينار اردني	
66,602	-	ايرادات ادارة الاصدار
(52,033)	-	تكاليف مباشرة على ادارة الاصدار
-	-	تكاليف غير مباشرة - دراسات جنوى
<u>14,569</u>	<u>-</u>	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

18. نفقات الموظفـين

30 ايلول		
2009	2010	
دينار اردني	دينار اردني	
314,717	309,362	رواتب واجور
-	6,000	مكافآت
29,417	24,817	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
-	980	مكافأة نهاية الخدمة
11,689	10,033	تأمين صحي وحياة
800	600	زي موظفين
-	-	تنقلات
560	-	تدريب موظفين
357,183	351,792	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

19. مصاريف الادارية وعمومية

30 ايلول		
2009	2010	
دينار اردني	دينار اردني	
43,875	40,833	ايجارات
7,500	12,000	أتعاب مهنية
2,470	633	غرامات مدفوعة
9,958	790	طوابع وارادات ودفاتر شيكات
6,785	3,402	ضريبة
3,540	-	اتعاب لجان
7,871	7,122	خدمات مشتركة وضريبة معارف
3,422	-	بدل تمثيل
8,883	7,622	مياه وكهرباء
1,661	1,493	تنظيفات
1,367	1,535	صيانة وتصليلات
11,600	11,297	قرطاسية ومطبوعات
6,950	880	اتعاب قضائية
1,997	554	تأمين وترخيص ومحروقات مركبات للشركة
997	1,994	تأمين موجودات الشركة
37,876	27,365	بريد وبرق وهااتف
9,744	2,539	دعاية واعلان
2,300	-	تبرعات
42,450	12,672	بدل تنقلات وسفر والقامة مجلس الادارة
4,957	4,579	مصاريف اخرى ¹
1,525	3,198	فروقات عملة
-	282	مصاريف تسويقية
29,758	35,365	رسوم ورخص
893	365	مواصلات
248,379	176,520	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

20. ربحية السهم

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

اما ربحية السهم المخفضة فتعتمد على ربحية السهم الاساسية والتي يتم تعديلها لاتاحة اصدار اسهم 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 :

30 ايلول 2009	30 ايلول 2010
دينار اردني	دينار اردني
(3,516,972)	(6,186,013)
12,000,000	12,000,000
(0.293)	(0.516)

(خسارة) ربح للسهم بعد ضريبة الدخل

عدد الاسهم المرجح

ربحية السهم (دينار اردني/سهم)

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع الايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

21. معاملات اطراف ذات علاقة

بلغ مجموع هذه الذمم حتى 30 ايلول 2010 مبلغ 1,280,979 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 اطراف ذات علاقة:

أ- عمليات تجارية (بيع وشراء):

لحجم التداول		المعاملات		
30 ايلول	31 كانون الأول	30 ايلول	31 كانون الأول	
2010	2009	2010	2009	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
9,982,168	26,417,712	40,810	106,042	أعضاء مجلس الادارة
-	759,628	-	3,115	
9,982,168	27,177,340	40,810	109,157	مدراء رئيسيين

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

ب- تعويضات الموظفين الرئيسيين وأعضاء هيئة المديرين:

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 أصبح عددهم 18 موظفاً من أصل 34 موظف خلال النصف الأول من العام.

وفيما يلي التعويضات التي تم دفعها الى الموظفين الرئيسيين وأعضاء هيئة المديرين:

2010	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
177,963	239,137	الرواتب والاجور
-	4,440	اتعاب اضافية
-	57,000	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
-	45,000	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
177,963	345,577	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

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

المطلوب الى لطراف ذات علاقة (الذمم الدائنة)		المطلوب من لطراف ذات علاقة (الذمم المدينة)		
31 كانون الاول 2009	30 ايلول 2010	31 كانون الاول 2009	30 ايلول 2010	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
6,519	-	1,420,591	1,244,579	اعضاء مجلس الادارة
-	-	130,361	36,400	الموظفين الرئيسيين
6,519	-	1,550,952	1,280,979	

22. ادارة المخاطر المالية

1.22. 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 جوهري.

• 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.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية - 30 ايلول 2010

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

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

لغ من 3 اشهر	من 3 اشهر الى 12 اشهر	من 12 اشهر الى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لمجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
بنوك دائنة	1,010,796	5,000,000	-	6,010,796
نعم دائنة	658,695	4,986	-	663,681
ارصدة دائنة أخرى	99,824	-	-	99,824
قروض ومراجلات	-	16,027,283	-	16,027,283
	1,769,315	21,032,269	-	22,801,584

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

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية - 30 أيلول 2010

3.22. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

23. القضايا المقامة على الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة لدى محكمة صلح جزاء أريد وموضوعها ارتكاب مخالفة لقانون الأوراق المالية ولا زالت القضية منظورة أمام القضاء حتى تاريخ 30 أيلول 2010 ، ولا يوجد أي قضايا أخرى مقامة على الشركة حسب رأي المستشار القانوني للشركة.

24. الالتزامات الطارئة

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