

التاريخ: 12/6/2011
الرقم: 635/6/JSC/2011

شركة لائحة الترخيص

البورصة

٦/٢٦

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

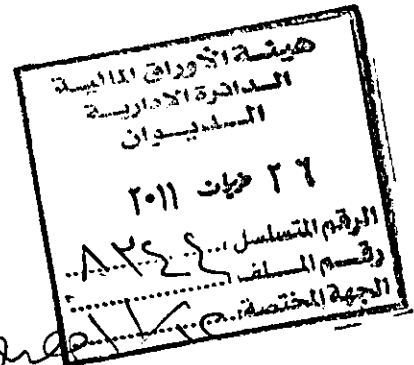
الموضوع: البيانات المالية الربع الأول

تحية واحتراماً وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه 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 2011/3/31 ، مراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة/ إبراهيم العباسي وشركاه.

واقبلوا فائق الاحترام،،،

الرئيس التنفيذي
محمد الرفاعي



بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية للشهور الثلاثة المنتهية في

31 آذار 2011

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

القوائم المالية المرحلية للشهور الثلاثة المنتهية في
31 آذار 2011

الصفحة

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

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

604 11 02

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلي المرفق لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 اذار 2011 وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق أعمال المراجعة 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 من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 مع اعتبار ما ورد في الفقرة التوكيدية.

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

عمان ١١١٩٠ الاردن

ص.ب ٩٢٥١١١

فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٦٢٢١٦٢

تلفون ٠٠٩٦٢ ٥٦٦٨٦٤٩-٥٦٦٠٧٠٩

e-mail : abbasico@abbasicpa.com

www.abbasicpa.com

فقرة توكيدية

تمتلك الشركة 5,110,000 سهم في شركة الأولى للتصويل والمصنفة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، تعتقد إدارة الشركة أن سعر 0.767 دينار أردني للسهم الواحد يمثل القيمة العادلة لسهم الشركة كما في 31 اذار 2011، إلا أن القيمة السوقية للسهم المذكور 0.48 دينار أردني للسهم الواحد كما ورد في نشرة سوق عمان المالي بذلك التاريخ، وذلك أدى إلى تخفيض الخسارة بمبلغ 1,467,728 دينار أردني والناجم عن فروقات القيمة العادلة بين السعر السوقي والسعر المعتمد من قبل الإدارة.

كما تمتلك الشركة 948,261 سهم في شركة الأولى للتأمين والمصنفة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، تعتقد إدارة الشركة أن سعر 1.15 دينار أردني للسهم الواحد يمثل القيمة العادلة لسهم الشركة كما في 31 اذار 2011، إلا أن القيمة السوقية للسهم المذكور 0.800 دينار أردني للسهم الواحد ، علما بأنه قد تم بيع 2,100,000 سهم بسعر دينار واحد خلال الفترة في اطار تسوية قروض مترتبة على الشركة ، كما ان هناك محادثات لبيع باقي الاسهم بسعر دينار واحد مما يؤدي الى زيادة الخسارة بمبلغ (145,083) دينار أردني والناجم عن فروقات القيمة العادلة بين السعر المتوقع للسهم والسعر المعتمد من قبل الإدارة للاسهم المتبقية.

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

إلا أن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تتطلب إظهار هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة التي ستمثل بالقيمة السوقية السائدة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 8 حزيران 2011

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2010	31 اذار 2011		
(مدققة)	(مراجعة)		
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
472,120	519,571		نقد ونقد معادل
-	36,559		تسوية مركز الایداع
1,191,941	1,485,868	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,898,371	4,646,379	4	ذمم عملاء التمويل على الهامش
5,283,139	4,403,904	4	ذمم عملاء الوساطة بالصافي
277,169	161,113		استدراكات مرابحات غير مستحقة
349,901	345,016	6	ارصدة مدينة أخرى
12,472,641	11,598,410		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
4,329,514	5,422,591	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
3,379,234	-	8	استثمارات في شركات زميلة
217,577	224,790	9	معدات وممتلكات بالصافي
7,926,325	5,647,381		مجموع الموجودات غير المتداولة
460,917	-	10	موجودات مالية برسم البيع
20,859,883	17,245,791		مجموع الموجودات

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 26 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2010	31 اذار 2011		
(منققة)	(مراجعة)		
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح	
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
			<u>مطلوبات متداولة</u>
29,908	-		نسوية مركز الايداع
1,235,706	1,014,128		مرايحات مستحقة على قروض
7,105,238	5,405,496		قروض قصيرة الاجل
3,928,007	3,905,162	11	بنوك دائنة
10,283	3,907		ذمم عملاء هامش دائنة
349,155	405,791	12	ذمم عملاء وساطة دائنة
471,620	-		دفعات مقبوضة مقدماً
96,497	105,794	13	ارصدة دائنة اخرى
<u>13,226,414</u>	<u>10,840,278</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>مطلوبات غير متداولة</u>
4,083,334	3,4754,408	11	قروض طويلة الاجل
3,147	3,147		مخصص نهاية الخدمة
<u>4,086,481</u>	<u>3,478,555</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
<u>17,312,895</u>	<u>14,318,833</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
12,000,000	12,000,000	15	رأس المال المدفوع
457,524	457,523		احتياطي اجباري
409,084	409,084		احتياطي اختياري
(9,319,620)	(9,939,649)		خسارة متراكمة
<u>3,546,988</u>	<u>2,926,958</u>		صافي/مجموع حقوق الملكية
<u>20,859,883</u>	<u>17,245,791</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 26 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للفترة المنتهية في 31 اذار		
2010	2011	
(مدققة)	(مراجعة)	
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح
289,422	24,673	21 صافي ايرادات العمولات
43,345	(639,707)	22 (خسائر) الاستثمارات
332,767	(615,043)	اجمالي الايرادات التشغيلية
(143,376)	(57,383)	17 منافع الموظفين
(61,803)	(42,214)	18 مصاريف ادارية وعمومية
(29,584)	(7136)	استهلاكات واطفاءات
-	(894)	مصاريف صندوق حماية المستثمر
(98,004)	(722,661)	الخسارة التشغيلية
-	(8,476)	ارباح وخسائر بيع موجودات
29,792	-	تدني الاستثمارات في الموجودات المالية المتاحة للبيع
10,572	(152,915)	4 تعديلات القيمة العادلة
6,172	1,796	ايرادات متنوعة
(317,357)	262,227	19 مصاريف التمويل
(172,817)	(620,029)	خسارة الفترة قبل الضريبة والمخصصات
-	-	ضريبة الدخل
(172,817)	(620,029)	خسارة الفترة بعد الضريبة والمخصصات
(165,935)	-	تعديلات الدخل الشامل الأخرى
(165,935)	-	مجموع بنود الدخل الشامل
(338,780)	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(0.014)	(0.051)	حصة السهم الواحد من الخسارة (دينار اردني/سهم)

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 26 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	(خسائر مترجمة)	اجمالي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
12,000,000	457,524	409,084	-	(9,319,620)	3,546,987
-	-	-	-	(620,029)	(620,029)
12,000,000	457,524	409,084	-	(9,939,649)	2,926,928
12,000,000	457,524	409,084	6,089	(2,223,070)	10,649,627
-	-	-	(165,963)	(172,817)	(338,780)
12,000,000	457,524	409,084	(159,874)	2,395,887	10,310,847

الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
اجمالي الدخل الشامل
الرصيد 31 آذار 2011

الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
اجمالي الدخل الشامل
الرصيد 31 آذار 2010

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 26 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للتقرير الثلاثة المنتهية في		
31 آذار 2010	31 آذار 2011	
(مراجعة)	(مراجعة)	
دينار اردني	دينار اردني	
(172,817)	(620,029)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
538,796	(262,227)	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(221,440)	-	فوائد مدينة
29,584	7,136	فوائد مقبوضة
10,002	0	استهلاكات وإطفاءات
(10,572)	152,915	خسائر بيع موجودات ثابتة
173,554	(722,205)	تغيرات القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل
(723,081)	879,235	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
1,897,230	251,992	ذمم عملاء وساطلة مدينة
234,355	116,056	ذمم عملاء التمويل على الهامش المدينة
-	(36,559)	استدراكات مبيعات غير مستحقة
(252,000)	4,885	املاءات صلتوق ضمان التسوية
406,154	56,636	ارصدة مدينة أخرى
238,187	(29,908)	ذمم عملاء وساطلة دائنة
(2,614)	-	تسوية مركز الازداع
(3,206)	(6,376)	مراجعات على قروض
11,212	9,297	مخصص نهاية الخدمة
(471,620)	(471,620)	ذمم عملاء التمويل على الهامش الدائنة
1,979,791	(170,145)	ارصدة دائنة أخرى
(538,796)	-	دفعات مقبوضة مقدما
1,440,994	(170,145)	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		فوائد مدينة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
221,440	-	فوائد مقبوضة
445,581	(446,842)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
145,921	3,379,234	استثمارات في شركات زميله
(241,758)	109,307	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
45,000	32,214	بيع ممتلكات ومعدات
(348)	(46,563)	شراء ممتلكات ومعدات
	460,917	موجودات مالية برسم البيع
615,836	2,285,883	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التموينية
(808,522)	(2,330,513)	بنوك دائنة
(2,797,217)	-	قروض
	262,227	فوائد مدينة
1,534,926	-	مراجعات مستحقة على قروض
(2,070,813)	(2,068,286)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التموينية
(13,983)	47,452	صافي التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
1,017,303	472,120	رصيد النقد والنقد المعادل بداية الفترة
1,003,320	519,571	رصيد النقد والنقد المعادل نهاية الفترة

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 26 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

2.2. استخدام التقديرات

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

تم ابتداء من 1 كانون الثاني 2011 تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ويقضي هذا المعيار مايلي:

التصنيف و إعادة التصنيف

أما من حيث التصنيف يقضي المعيار بتصنيف الموجودات المالية ضمن مجموعتين

أ- موجودات مالية تقاس بالتكلفة المطفأه

ب- موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة

و بالتالي فقد تم إلغاء تصنيفات الموجودات المالية المتاحة للبيع و الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق .

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 آذار 2011

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

القياس عند الإقتناء

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

القياس بعد الإقتناء

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

4.2. أرقام المقارنة

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند اعداد هذه القوائم المالية، وقد تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية على جميع السنوات الظاهرة في القوائم المالية الا اذا تمت الإشارة الى غير ذلك، وهذه السياسات المحاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ما تم الإشارة اليه في الفترة 2.3 اعلاه.

1.3. النقد وما في حكمه

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 آذار 2011

2.3. استثمارات في الشركات الزميلة

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

3.3. المدينون

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

4.3. الممتلكات والمعدات

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

%	
15	أثاث وديكور
15-25	الآلات وأجهزة مكتبية
15	تمديدات كهربائية وصحية وأنظمة حماية
25	أجهزة كمبيوتر وأجهزة سريعة التحديث
15	سيارات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات والآلات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات والآلات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

5.3. الأصول غير الملموسة

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

6.3. القيمة العادلة

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

7.3. التدني في قيمة الموجودات المالية

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

8.3. الدائنون والمبالغ المستحقة

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

9.3. المخصصات

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

10.3. 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 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.

11.3. حقوق الملكية

احتياطي اجباري

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

احتياطي اختياري

وفقاً لقانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية فإنه يحق للهيئة العامة للشركة أن تقرر اقتطاع نسبة لا تزيد على 20% من الأرباح السنوية الصافية للشركة لحساب الاحتياطي الاختياري، وللهيئة العامة أن تقرر استخدام هذا الاحتياطي لأغراض الشركة 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.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 اذار 2011

4. ذمم عملاء مدينة بالصافي

31 كانون الاول 2010	31 اذار 2011	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
6,165,177	5,682,089	ذمم عملاء وساطة
1,417,962	1,021,815	ذمم أطراف ذات علاقة - ايضاح 22
(2,300,000)	(2,300,000)	مخصص تكلي ديون
<u>5,283,139</u>	<u>4,403,904</u>	
6,598,371	6,346,379	ذمم عملاء تمويل بالهامش
(1,700,000)	(1,700,000)	مخصص تكلي ديون
<u>4,898,371</u>	<u>4,646,379</u>	
<u>2010</u>	<u>2011</u>	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
1,100,000	4,000,000	بما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم العملاء:
2,900,000	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
4,000,000	4,000,000	ديون مشكوك في تحصيلها
		الرصيد في 31 كانون الاول

5. استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

31 كانون الاول 2010	31 اذار 2011	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
1,281,153	1,638,783	القيمة الدفترية
(89,212)	(152,915)	تعديلات القيمة العادلة
<u>1,191,941</u>	<u>1,485,868</u>	القيمة العادلة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 اذار 2011

6. أرصدة مدينة أخرى

31 كانون الاول 2010	31 اذار 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
48,445	52,278	مصاريف مدفوعة مقدماً
141,800	141,800	تأمينات كفالات
25,000	25,000	أمانات صندوق ضمان التسوية
1,824	1,996	أمانات ضريبة ودائع
66,867	68,492	تكاليف إصدارات شركات تحت التأسيس
62,974	53,685	ذمم موظفين
2,792	1,566	ذمم أخرى
199	199	تأمينات مستردة
349,901	345,016	

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

31 كانون الاول 2010	31 اذار 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
201,230	201,230	أكاديمية الشرق الأوسط للطيران
207,756	207,756	بنك الجزيرة السوداني الأردني
-	1,093,077	استثمار الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
-	-	استثمارات في بيت الاستثمار السوري
3,920,528	3,920,528	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة
4,329,514	5,422,591	

1.7. بنك الجزيرة السوداني الاردني

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

2.7. مساهمة الشركة في بيت الاستثمار السوري

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 اذار 2011

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

8. الاستثمارات في الشركات الزميلة

فيما يلي الشركات الزميلة للشركة:

تم اعادة تصنيف استثمار الشركة في شركة الاولى للتمويل وشركة الاولى للتأمين من استثمارات في شركات زميلة الى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وذلك لانتفاء وجود التأثير الجوهري من قبل شركة بيت الاستثمار على القرارات الادارية والمالية حيث تم بناء على الاتفاقية الموقعة مع شركة الاولى للتمويل بيع 2,100,000 من الاسهم المملوكة للشركة في شركة الاولى للتأمين بشعر دينار واحد لسهم وذلك في اطار اتفاق اعادة جدولة الدين .

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 اذار 2011

فيما يلي ملخص الحركة على هذا البند:

31 كانون الاول 2010	31 اذار 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
11,221,061	3,379,234	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	<u>اعادة تصنيف:</u>
-	-	اعادة تصنيف الى الشركات الزميلة
(3,920,528)	-	اعادة تصنيف خارج الشركات الزميلة (شركة الاولى للتمويل)
-	(3,379,234)	اعادة تصنيف (الاولى للتأمين)
-	-	<u>بيع اسهم:</u>
(1,344,866)	-	بيع اسهم شركة زميلة (شركة ميثاق)
-	-	<u>اثبات الحصص في نتائج أعمال الشركات الزميلة والتوزيعات:</u>
-	-	الحصة من ارباح الشركات الزميلة
(247,318)	-	توزيعات ارباح شركات زميلة
-	-	<u>اثبات التكني في شركات زميلة:</u>
(2,329,115)	-	تكني استثمارات في شركات زميلة
<u>3,379,234</u>	<u>-</u>	

9. معدات وممتلكات

مجموع	الات وأجهزة وبرامج	سيارات	اثاث وديكورات	موجودات تحت التنفيد	اراضي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	<u>الكلفة</u>
463,210	189,854	18,790	165,026	89,540	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
46,563	14,063	-	-	32,500	-	اضافات
(53,550)	-	-	(31,810)	(23,740)	-	حذوفات
<u>454,223</u>	<u>203,917</u>	<u>18,790</u>	<u>133,216</u>	<u>98,300</u>	-	الرصيد في 31 اذار 2011
						<u>مجمع الاستهلاك</u>
245,633	139,571	8,619	97,443	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
7,136	4,966	-	2,170	-	-	اضافات
(23,336)	-	-	(23,336)	-	-	حذوفات
<u>229,433</u>	<u>144,537</u>	<u>8,619</u>	<u>76,277</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 اذار 2011
<u>217,577</u>	<u>50,283</u>	<u>10,171</u>	<u>67,583</u>	<u>89,540</u>	<u>-</u>	القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2010
<u>224,790</u>	<u>59,380</u>	<u>10,171</u>	<u>125,974</u>	<u>56,822</u>	<u>1,114,792</u>	القيمة الدفترية في 31 اذار 2011

بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 اذار 2011

- الأراضي
 تم خلال شهر نيسان 2010 بيع القطعة رقم 1218 حوض الجندويل رقم 7 من أراضي وادي السير التي كانت مملوكة للشركة بمبلغ 1,034,000 دينار أردني بعد فك الرهن عليها من قبل البنك التجاري بالاتفاق مع البنك وقد تم اتمام عملية البيع ونقل الملكية وقبض المبلغ
- موجودات ثابتة تحت التنفيذ
 يمثل هذا البند تكاليف الديكور ومستلزمات التمديدات للمقر الدائم للشركة.

10. موجودات مالية برسم البيع

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

11. القروض والتسهيلات البنكية

31 كانون الأول 2010	31 اذار 2011			
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
6,010,795	3,905,162	-	3,905,162	<u>التسهيلات البنكية</u> البنك التجاري الأردني
5,906,003	4,783,708	3,475,408	1,308,000	<u>القروض</u> البنك الاستثماري
2,000,000	-	-	-	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 1
5,000,000	2,000,000	-	2,000,000	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 2
2,006,319	2,097,496	-	2,097,496	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 3
9,006,319	4,097,496	-	4,097,496	
20,923,117	12,786,066	3,475,408	9,310,658	الاجمالي
139,027	139,027	-	139,027	<u>مراجعات غير مستحقة</u> شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 1
45,750	206,328	-	206,328	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 2
1,050,929	668,773	-	668,773	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - قرض 3
1,235,706	1,014,128	-	1,014,128	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تبع ايضا حول القوائم المالية المرحلية - 31 اذار 2011

تتلخص القروض والتسهيلات التي حصلت عليها الشركة كما يلي :

1.11 بتاريخ 17 شباط 2008 حصلت الشركة على جاري مدين من البنك التجاري الاردني بمبلغ ثلاثة ملايين دينار اردني بفائدة 9.5% سنوياً وبعمولة صفر ، بتاريخ 19 تشرين الاول 2008 حصلت الشركة على تسهيلات اضافية بمبلغ مليوني دينار ليصبح اجمالي التسهيلات خمسة ملايين دينار اردني ويستحق القرض عند الطلب ، وقد تم تجديد الاتفاقية بنفس الشروط لمدة عام تنتهي بتاريخ 27 شباط / 2011 وهذه التسهيلات كانت 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% سنوياً وتستحق قيمة القرض والفوائد المترتبة عليه على قسطين الاول بتاريخ 28 كانون ثاني 2009 والثاني بتاريخ 28 شباط 2010 وهذا القرض مضمون مقابل رهن اسهم قيمتها لا تقل عن 130% من قيمة رصيد القرض القائم . بتاريخ 24 اذار 2009 تم جدولة الرصيد المستحق على القرض كما بتاريخ 8 اذار 2009 وكان رصيد القرض القائم بذلك التاريخ 7,079,576 بفائدة مقدارها 11% سنوياً تحتسب على اساس الرصيد اليومي المدين وفقاً لدفاتر وقيد البنك ، وتحتسب الفائدة شهرياً وتضاف الى الرصيد في نهاية كل شهر ، وبعمولة 1% سنوياً وعمولة تجاوز 1% (ان وجد) اضافة الى العمولة العادية ، مع بقاء الضمانات على ما هي عليه .

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

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

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 آذار 2011

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 وبمربحة 9.25% من المبلغ للأشهر الثلاث الاولى ونسبة 8.25% سنوياً من المبلغ للمدة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات ، وقيمة التمويل يستحق السداد على دفعتين الاولى بتاريخ 28 آذار 2010 والثانية بتاريخ 27 كانون اول 2011 ، وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمربحة لمصلحة الشركة الاولى للتمويل .
تم في اطار اتفاق تسوية القروض المترتبة لشركة الاولى للتمويل بيع 2,100,000 سهم من اسهم شركة الاولى للتأمين بسعر 1 دينار للسهم وتخفيض هذه القيمة من القروض المترتبة على الشركة .

12. ذمم عملاء دائنة

31 كانون الاول 2010	31 آذار 2011
دينار اردني	دينار اردني
344,950	373,975
4,205	31,816
<u>349,155</u>	<u>405,791</u>

ذمم عملاء وساطة
ذمم اطراف ذات علاقة - ايضاح 21

13. أرصدة دائنة أخرى

31 كانون الاول 2010	31 آذار 2011
دينار اردني	دينار اردني
1,769	309
2,600	13,099
1,908	1,909
5,601	5,601
2,325	2,706
55,328	55,328
26,966	26,842
<u>96,497</u>	<u>105,794</u>

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 آذار 2011

14. ضريبة الدخل

- تم احتساب ضريبة الدخل على ارباح الشركة للاعوام 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:

15. رأس المال

قررت الهيئة العامة بتاريخ 23 تشرين الثاني 2009 في اجتماعها غير العادي زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ليصبح أربعة وعشرون مليون دينار /سهم على ان يتم الطرح من خلال اكتتاب خاص و/ أو دخول شريك استراتيجي وتقويض 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.

31 كانون الاول 2010	31 آذار 2011
دينار اردني	دينار اردني
24,000,000	24,000,000
12,000,000	12,000,000

رأس المال المصرح به

رأس المال المدفوع

- بعد موافقة وزارة الصناعة والتجارة على عقد اجتماع الهيئة العامة غير العادي الذي عقد بتاريخ 17 تشرين الثاني 2010 بحضور مندوب عطوفة مراقب الشركات الذي أعلن قانونية الجلسة في بدايتها قرر عطوفة مراقب الشركات بتاريخ 8 كانون الاول 2010 بالكتاب رقم م ش / 49599/363/1 بان الاجتماع جاء بصورة مخالفة لاحكام المادة (174) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته ، نظراً لعدم تضمن الدعوة للاجتماع موضوع الغاء قرار اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ 2008/1/23 والذي وافق عليه معالي الوزير بتاريخ 2008/12/16، هذا من ناحية، من ناحية اخرى فان مفهوم الخسارة يرتبط بالسنة المالية للشركة وليس بجزء منها كما اقترتها الهيئة العامة.

- بتاريخ 2011/3/20 عقدت الهيئة العامة اجتماعاً غير عادي تقرر فيه مايلي :
- 1- الغاء قرار اجتماع الهيئة العامة غير العادي السابق والمتخذ في اجتماعها بتاريخ 2008/11/23 المتعلق بزيادة رأس مال الشركة من (12) مليون سهم / دينار الى (24) مليون سهم / دينار.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 اذار 2011

2- تخفيض رأس مال الشركة من (12) مليون سهم / دينار الى (3) مليون سهم / دينار وذلك لاطفاء خسائر متراكمة والبالغة (9) مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2010.

3- اطفاء ما قيمته (319,620) ثلاماية وتسعة عشر ألف وستماية وعشرون دينار من رصيد الخسائر المتراكمة كما في 31 كانون الاول 2010 من رصيد حساب الاحتياطي الاختياري.

4- زيادة رأس مال الشركة من (3) مليون سهم / دينار الى (12) مليون سهم / دينار عن طريق اصدار (9) مليون سهم / دينار بسعر دينار واحد دون علاوة اصدار عن طريق الاكتتاب العام او الخاص او شركاء استراتيجيين آخرين وتفويض مجلس الادارة بذلك.

5- تعديل المواد ذات العلاقة بتخفيض رأس مال الشركة وزيادته في عقد التأسيس والنظام الاسلي للشركة.

6- تعديل اسهم تأهيل عضوية مجلس الادارة من (50) ألف سهم الى (12,500) سهم كحد أدنى وتعديل المواد المتعلقة بذلك في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.

ولم يتم استكمال الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

16. صافي ايرادات العمولات

31 اذار 2011	31 اذار 2010
دينار اردني	دينار اردني
22,586	153,709
2,087	135,713
<u>24,673</u>	<u>289,422</u>

ايرادات عمولات التداول النقدي
ايرادات عمولات التداول بالهامش

17. نفقات الموظفين

31 اذار 2011	31 اذار 2010
دينار اردني	دينار اردني
51,225	131,561
5,669	9,018
-	980
489	1,397
-	1385
<u>57,383</u>	<u>447,918</u>

رواتب واجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مكافأة نهاية الخدمة
تأمين صحي وحياة
تنقلات

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 اذار 2011

19. صافي فوائد وعمولات بنكية

31 اذار 2010	31 اذار 2011	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
212,760	186,448	فوائد مقبوضة عن التمويل بالهامش
8,680	424,089	فوائد مقبوضة أخرى
221,440	610,537	مجموع الفوائد المقبوضة
(538,798)	(348,310)	فوائد ومراجعات مدفوعة
<u>(317,357)</u>	<u>262,227</u>	الصافي

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 المقترضة لجميع الخيارات المخفضة والاسهم العادية المخفضة .

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

31 اذار 2010	31 اذار 2011	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
(620,029)	(172,817)	خسارة المنة
12,000,000	12,000,000	عدد الاسهم المرجح
<u>(0.0516)</u>	<u>(0.014)</u>	حصة السهم من الخسارة (دينار اردني/سهم)

21. خسائر الاستثمارات

تمثل خسائر الاستثمارات والتي نتجت عن بيع وشراء الاوراق المالية في محفظة المتاجرة للشركة لعامي

2010 و 2011.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 آذار 2011

22. نتم أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي المعاملات التي تمت مع أطراف ذات علاقة:

أ- عمليات تجارية (بيع وشراء):

احجام التداول		المعاملات		اعضاء مجلس الادارة مدراء رئيسيين
31 كانون الاول	31 آذار	31 كانون الاول	31 آذار	
2010	2011	2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
4,558,473	384,061	19,592	1,575	
9,225,582	77,929	36,973	319	
13,784,055	461,990	56,565	1,894	

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

ب- تعويضات الموظفين الرئيسيين واعضاء 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 18 موظفاً من أصل 34 موظف خلال النصف الأول من العام.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 اذار 2011

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

2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
21,555	21,555	الرواتب والاجور
21,555	21,555	

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

المطلوب الى اطراف ذات علاقة (الذمم الدائنة)		المطلوب من اطراف ذات علاقة (الذمم المدينة)		
31 كانون الاول 2010	31 اذار 2011	31 كانون الاول 2010	31 اذار 2011	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
4,205	31,816	500,300	159,282	اعضاء مجلس الإدارة
-	-	917,662	862,533	الموظفين الرئيسيين
4,205	31,816	1,417,962	1,021,815	

بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 آذار 2011

23. ادارة المخاطر المالية

عوامل المخاطر المالية 1.23

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.
- أما بالنسبة للتعاملات مع المؤسسات المالية فإن الشركة تتعامل مع مؤسسات مالية مينة.
- أما بالنسبة للتعاملات مع العملاء الذين تتعامل معهم الشركة فتلتزم الشركة بسقوف ائتمانية مراقبة للعملاء وتتم متابعة الذمم القائمة بشكل مستمر، وتعتقد ادارة الشركة بأنها غير معرضة بدرجة كبيرة الى مخاطر الائتمان حيث انها تقوم بمتابعتها.
- مخاطر السيولة
- تقوم ادارة الشركة بتخطيط التدفقات النقدية للشركة وتتم مراقبة هذه التدفقات من قبل الادارة والادارة المالية بشكل مستمر للتأكد من توفر السيولة اللازمة والكافية لتسيير الانشطة التشغيلية والتأكد في ذات الوقت من عدم مخالفة او تجاوز حدود او شروط اي تسهيلات بنكية وتظهر القوائم المالية ان الشركة تعاني من مشكلة في السيولة في المدى القصير وفيما يلي ملخص لخطة الادارة لمواجهة هذه المشكلة :
- إن النقد المتوفر يكفي لمقابلة الالتزام مقابل الذمم الدائنة القائمة بتاريخ المركز المالي، كما لا توجد أي التزامات أخرى استحققت بتاريخ المركز المالي ولم يتم سداها.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 آذار 2011

- أما بخصوص الالتزامات الأخرى فإن التزامات البنوك من قروض تم جدولتها على فترات معقولة وبمبالغ تتوقع الإدارة أن يكون النقد المتوفر الناتج عن العمليات التشغيلية كافياً لتغطية هذه الالتزامات خصوصاً قروض شركة الأولى للتمويل حيث أن المباحثات جارية بخصوص تسوية مناسبة تضمن عدم التعرض لمشكلة في السداد وهذه المباحثات في مراحلها الأخيرة.

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

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

المجموع	قصر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 اشهر الى 12 شهر	قل من 3 اشهر	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
3,905,161	-	-	2,928,871	976,290	بلوك دائنة
409,698	-	-	-	409,698	ذمم دائنة
105,794	-	-	-	105,794	ارصدة دائنة اخرى
9,895,032	-	3,475,408	981,000	5,438,624	قروض ومراجلت
14,315,685	-	3,475,408	3,909,871	6,930,406	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تبع ابصاحات حول القوائم المالية المرحلية - 31 اذار 2011

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

3.23 القيمة العادلة للادوات المالية

تتمثل الادوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتتكون الموجودات المالية للشركة : من النقد والتقد المعادل والنعم 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.

24. القضايا المقامة على الشركة

- هناك قضية تحمل رقم 2010/708 لدى محكمة بداية حقوق اريد وموضوعها بدل عطل وضرر مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ 7,001 دينار مقامة من المدعي (ياسر عبدالكريم نهار طبيشات) ولا زالت قيد النظر لدى المحكمة.

25. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية قيمتها 344,390 دينار اردني.