

الرقم: 2010/176/154

التاريخ: 2010/03/29

FS-BROKER 90-31/3/2010

السادة / بورصة عمان المحترمين.

(7)

الموضوع: - التقرير السنوي للعام 2009.

تحية واحتراما،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي لشركة البيت الكوني للعام في 2009.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة البيت الكوني للوساطة المالية ذ.م.م

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ آذار ٢٠١٠
١٦٤
الرقم التسلسلي
٩
رقم المسند
الجهة المختصة

١٦٤
٩
الجهة المختصة

شركة البيت الكوني
للساطة المالية ذ.م.م

التقرير السنوي لعام 2009
حسب متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005

شركة البيت الكوني للوساطة المالية ذ.م.م

التقرير السنوي لعام 2009

فهرس محتويات التقرير

متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005):-

1	الوضع القانوني للشركة و وصفاً لأنشطتها الرئيسية.
2	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق من تاريخ التأسيس.
3	تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية من تاريخ التأسيس.
4	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.
5	الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث المهمة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
6	بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين و الشركاء في الشركة و موظفي الشركة، مؤهلاتهم، خبراتهم ورتبهم الوظيفية.
7	الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة.
8	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.
9	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.
10	السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية وذلك منذ تأسيس الشركة.
11	التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك التوسعات أو مشروعات جديدة و الخطوة المستقبلية للشركة للسنة القادمة على الأقل و توقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة.
12	مقدار أتعاب التدقيق للشركة و مقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له.
13	الميزانية العمومية للعام المالي المنتهي 2009 التي تتضمن: <ul style="list-style-type: none"> • حساب الأرباح و الخسائر. • قائمة التدفق النقدي. • الإيضاحات حول البيانات المالية. • تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية للشركة و أن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.
14	إقرار من هيئة المديرين بمسئوليتها بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
15	إقرار من هيئة المديرين بمسئوليتها عن إعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.
16	إقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس هيئة المديرين و المدير العام و المدير المالي للشركة.

1- الوضع القانوني للشركة ووصفها لانشطتها الرئيسية:

- تأسست شركة البيت الكوني للوساطة المالية بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (15066) بتاريخ 2007/10/04.

وهي إحدى الشركات المالية المملوكة بالكامل لشركة بيت الاستثمار العالمي- ش.م.ك.م. وتعتبر من مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة خدمات الوساطة المالية.

كما أنها عضو في سوق رأس المال وتمارس أعمالها من خلال معتمدين فنيين وإداريين مؤهلين على مستوى عالي من الكفاءة.

- معلومات الشركة: شركة البيت الكوني للوساطة المالية ذ.م.م.

- مركز الشركة الرئيسي: عمان

- رأس مال الشركة: يتألف رأسمال الشركة من خمسة عشر مليون دينار مقسمة إلى خمسة عشر مليون حصة قيمة الحصة الواحدة دينار أردني واحد.

أسماء الشركاء وحصة كل شريك:

الجنسية	مقدار الحصة	اسم الشريك
كويتية	100% من رأس المال	شركة بيت الاستثمار العالمي

- مدة الشركة: غير محدودة

- إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة وتصريف شؤونها هيئة مديرين مكونة من (3) أعضاء يتم اختيارها من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات.

- غايات الشركة: "شريطة الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية"

- ممارسة أعمال الحفظ الأمين

- أمانة الاستثمار

- إدارة الاستثمار

- الاستشارات المالية

- القيام بأعمال الوساطة بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه

- إنشاء وتأسيس صناديق الاستثمار المشترك وفقا للقوانين والانظمة المعمول بها.

- تملك الأموال المنقولة وغير منقولة.

- إبرام العقود والاتفاقيات التجارية.

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من سوق عمان المالي:

احتلت شركة البيت الكوني المركز (6) من حيث التداول في سوق عمان المالي حيث بلغ حجم التداول للأسهم من تاريخ 2009/01/01 وحتى نهاية عام 2009 (676,005,705) ستمائة وستة وسبعون مليون وخمسة آلاف وسبعمائة وخمسة دنانير وبما يعادل (3.5%) من إجمالي حجم التداول في سوق عمان المالي.

التاريخ	الشركة	السوق	ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
من 2008/4/3 ولغاية 2008/12/31	696,534,813	40,637,439,911	69/21	1.7%
من 2009/1/1 ولغاية 2009/12/31	676,005,705	19,336,647,036	69/6	3.5%

3- تطور رأس المال الشركة وحقوق الملكية فيها منذ التأسيس:

تطور رأس مال وحقوق الملكية للشركة منذ التأسيس بتاريخ 2007/10/04 ولغاية نهاية العام 2009 ليصبح حسب التالي:

1- رأس المال

التاريخ	اسم الشريك	صفة الشريك	الجنسية	حصة الشريك
04/10/2007	بيت الاستثمار العالمي	م/مسؤولية	كويتية	675,000
	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	م/مسؤولية	أردنية	75,000
28/04/2008	بيت الاستثمار العالمي	م/مسؤولية	كويتية	4,925,000
	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	م/مسؤولية	أردنية	75,000
27/05/2008	بيت الاستثمار العالمي	م/مسؤولية	كويتية	14,925,000
	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	م/مسؤولية	أردنية	75,000
21/10/2008	بيت الاستثمار العالمي	م/مسؤولية	كويتية	15,000,000
31/12/2009	بيت الاستثمار العالمي	م/مسؤولية	كويتية	15,000,000

2- حقوق الملكية

2009	حقوق الملكية
15,000,000	رأس المال
358,338	الاحتياطي الإجباري
2,279,390	الأرباح المدورة
17,637,727	المجموع

4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية:

إن المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية موضحة بشكل مفصل في الإيضاحات الملحقة من 6-22 بالبيانات المالية، وفيما يلي بعض النسب المالية التي توضح المركز المالي للشركة كما في 2009/12/31:

214.02%	نسبة السيولة/الالتزامات
55.45%	نسبة الذمم المدينة/حقوق الملكية
27.65%	نسبة الالتزامات/حقوق الملكية
117.59%	نسبة صافي حقوق الملكية/رأس المال
0.71%	نسبة الذمم الدائنة/حقوق الملكية

5- الانجازات التي حققتا الشركة مدعمة بالأرقام، ووصف الأحداث الهامة التي مرت، على الشركة خلال السنة المالية:

فيما يلي ملخص لأهم انجازات الشركة خلال العام 2009:

- تمكنت الشركة من تحقيق حجم تداول بلغ 676,005,705 وبنسبة 3.5% من حجم التداول الإجمالي لسوق عمان المالي والمركز 6 من أصل 68 شركة عاملة في السوق.

- حققت الشركة نتائج مالية مميزة انعكست إيجاباً على نسب العائد على حقوق الملكية والعائد على الأصول حيث بلغت نسبة العائد على حقوق الملكية 8.6% وبلغت نسبة العائد على الأصول 7.2%.

6- جبيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

7- الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

هيئة مديري الشركة:

يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من السادة التالية أسماؤهم:

- السيد/ سليمان عبد العزيز عبد الوهاب العثمان رئيس هيئة مديرين
- السيد/ زياد عبد العزيز عبد اللطيف الصبيح نائب رئيس هيئة مديرين
- السيد/ احمد محمد حنيف كريم عضو هيئة مديرين

الشركاء:

الشركة مملوكة بالكامل إلى بيت الاستثمار العالمي ش.م.ك.م.

كشف بأسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

- الإدارة العليا:

- عيسى ميشيل عيسى بوشه مدير مالي رئيسي
- أشرف عماد خالد جرار مدير دائرة وساطة المحلية
- عمر هشام واصف اباطة قائم بأعمال مدير دائرة الوساطة الإقليمية

موظفي الشركة:

الرقم	الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
1	احمد محمد فارس	وسيط مالي	بكالوريوس
2	عربن ماهر عماري	ضابط امتثال	بكالوريوس
3	محمد عدنان عرار	وسيط مالي رئيسي	بكالوريوس
4	لينا موسى عبد الفتاح	وسيط مالي	بكالوريوس
5	يزن عبدالله نزال	محاسب	بكالوريوس
6	معاذ عبدالله عدس	محاسب	بكالوريوس
7	محمد احمد محسن	موظف حاسوب	بكالوريوس
8	نوره خضر خضر	مسؤولة خدمة عملاء	بكالوريوس
9	سلمى زهير زكريا	خدمة عملاء	دبلوم
10	خالد جمعان العبوس	سائق	دون توجيهي
11	احمد محمد عبد السميع	مراسل	دبلوم
12	باهي أحمد حبيب	مراسل	دبلوم

بلغ عدد موظفي الشركة (15) موظف خلال العام 2009 بمؤهلات علمية مختلفة، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة المبين سابقاً.

العدد	المؤهل العلمي
11	بكالوريوس
3	دبلوم
1	دون توجيهي

برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

إيماناً من إدارة الشركة بالاستثمار في لعنصر البشري وأهمية توفير التدريب لألزم للموظفين، قامت الشركة بإرسال الموظفين إلى عدد من الدورات المهمة في تطوير العمل بعدد (4) دورة موزعة على الموظفين حسب الآتي:

الرقم	اسم الموظف	اسم الدورة
1	عيسى ميشيل بوشه	مهارات الاتصال والتطوير الشخصي
2	أشرف عماد جرار	محلل فني معتمد
3	عمر هشام واصف اباطة	مهارات الاتصال والتطوير الشخصي
4	محمد عدنان عرار	مهارات الاتصال والتطوير الشخصي
5	يزن عبدالله نزال	مهارات الاتصال والتطوير الشخصي
6	معاذ عبدالله عدس	مهارات الاتصال والتطوير الشخصي
7	نوره خضر خضر	مهارات الاتصال والتطوير الشخصي
8		مهارات الاتصال والتطوير الشخصي
9	محمد احمد محسن	لغة انجليزية
10	لينا موسى عبد الفتاح	محلل فني معتمد
		مهارات الاتصال والتطوير الشخصي

8-وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

وردت في الإيضاح رقم (5) في البيانات المالية.

9-الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية:

لا يوجد أي عمليات غير طبيعية.

10- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية وذلك منذ تأسيس الشركة:

2008	2009	
16,178,079	17,637,728	حقوق الملكية
1,179,073	1,459,649	الأرباح

11- التطورات المستقبلية العامة للشركة:

التوسع في تقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية وخدمات التمويل على الهامش.

12- أتعاب مدقق الحسابات:

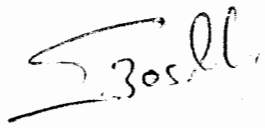
بلغت أتعاب المدقق لعام 2009 مبلغ 1,856 دينار شاملة ضريبة المبيعات.

11- اقرار بصحة وثقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين
وجسد منسوبي المديرين والمراقبين لدى الشركة.

قرار

قر شركة البت الكونسل للوساطة المالية بصحة ودفقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

المدير المالي
عيسى بنسيف تاشه



رئيس هيئة المديرين
محمد بن العون كسين



رئيس هيئة مراقبي
محمد بن عبد الله بن العون



١٥- إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير خطة رقابية فعّالة في الشركة.

قرار

بموجب هيئة مديري شركة تبيت للتوسعة العالية بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير خطة رقابية فعّالة في الشركة.

عضو هيئة المديرين
احمد محمد كرم

نائب رئيس هيئة المديرين
زيد محمد كرم

رئيس هيئة المديرين
محمد بن عبد العزيز العتيق



14- اقرار من هيئة المديرين بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2010.

اقرار

تقر هيئة مديري شركة البيت الكوني للوساطة المالية بأنه لا توجد اية امور جوهرية قد تؤثر بصورة
سكوتة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2010

رئيس هيئة المديرين
احمد محسن كرم

نائب رئيس هيئة المديرين
زيد عبد العزيز بصيغ

رئيس هيئة مديرين
مطهر عبد العاد العثمان

شركة البيت الكوني للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة البيت الكوني للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق الشركاء
٧	بيان التدفقات النقدية
٨ - ٢٣	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة
لشركة البيت الكوني للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية

قما بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة البيت الكوني للوساطة المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة - والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل والشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن البيانات المالية للفترة منذ التأسيس في ٤ تشرين الأول ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي اصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠٠٩.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. تشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإنباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني المناسبة وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديرنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتمد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة البيت الكوني للوساطة المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

فقرة توضيحية

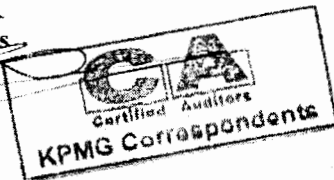
نود أن نلفت انتباهكم إلى إيضاح رقم (٤) حول البيانات المالية، والذي يشير إلى تعديل خطأ حاسبي الذي أدى إلى تعديل الأرقام المقارنة لعام ٢٠٠٨.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة، ونوصي الهيئة العامة المصادقة على هذه البيانات المالية.

المدققون المعتمدون
KPMG Correspondents

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٤٤٤)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ كانون الثاني ٢٠١٠

شركة البيت الكوني للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠٠٨ (معدلة)	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
الموجودات		
موجودات متداولة		
١,٤٩٠,٧٧٢	٥,٣٥٨,٧٨٠	٦ النقد وما في حكمه
٧,١٧١,٦٨٥	٩,٨٣٠,٠٧٣	٧ مدينون
١٢٦,٦١٦	٨٥٧,٦٢٩	٨ ذمم شركات وساطة
٧٠٣,١٩١	٢١٢,٣٧٦	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
١٥٦,٥٣٠	-	دفعات مقدمة لموردين
٣,٧٦٦,٠٠٠	١,٧٣٣,٣٣٣	٩ موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - قصيرة الأجل
١,٠٢٠,٠٨٩	١,٠٨٠,٥٠٨	١٠ أرصدة مدينة أخرى
١٤,٤٣٤,٨٨٣	١٩,٠٧٢,٦٩٩	مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة		
٢٢٢,٥٢٣	١٨٢,١٩٥	١١ موجودات غير ملموسة
١٠٤,٩٢٧	٣١١,٣٦٣	١٢ ممتلكات ومعدات
١,٨٨٨,٠٦٤	١,٧٥٠,٠٠٠	١٣ موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٩ موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - طويلة الأجل
٣,٤٦٥,٥١٤	٣,٤٩٣,٥٥٨	مجموع الموجودات غير المتداولة
١٧,٩٠٠,٣٩٧	٢٢,٥٦٦,٢٥٧	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الشركاء		
المطلوبات المتداولة		
١,٠٤١,٦٣٢	٦٧٦,١٧٨	١٤ دائنون
٢٩,٠٥٦	٣,٤٢٢,٠٩٢	١٥ ذمم دائنة إلى أطراف ذات علاقة
٦٥١,٦٣٠	٨٣٠,٢٥٩	١٦ أرصدة دائنة أخرى
١,٧٢٢,٣١٨	٤,٩٢٨,٥٢٩	مجموع المطلوبات
حقوق الشركاء		
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١ رأس المال المدفوع
١,٠١٥,٩٢٣	٢,٢٧٩,٣٩٠	أرباح مدورة
١٦٣,١٥٠	٣٥٨,٣٣٨	١٧ احتياطي إجباري
(٩٩٤)	-	التغيير المتراكم في القيمة العادلة
١٦,١٧٨,٠٧٩	١٧,٦٣٧,٧٢٨	مجموع حقوق الشركاء
١٧,٩٠٠,٣٩٧	٢٢,٥٦٦,٢٥٧	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

شركة البيت الكوني للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل

للفترة منذ التأسيس في ٤ تشرين الأول ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (معدلة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	إيضاح
دينار	دينار	
الإيرادات :		
١,٨٦٨,٦٠٥	٢,٠٩٢,٩١٨	
٤٦٥,٩٠٥	٢٦٦,٠٣٨	١٨ إيرادات عمولات الوساطة
(٥٩,٨٧٠)	١٩,٧٢٦	إيرادات فوائد
-	١٠,٠٠٠	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٠٤	٢٣,٢٤٢	إيرادات توزيعات أرباح
٢,٢٢٥,١٤٤	٢,٨١١,٩٢٤	إيرادات أخرى
(٤٤٣,٦٤٦)	(٦٥١,٢٠٥)	١٩ مصاريف إدارية
(١٥٠,٠٠٠)	(٢٠٨,٨٣٥)	٧ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٦٣١,٤٩٨	١,٩٥١,٨٨٤	الربح للسنة/ للفترة قبل ضريبة الدخل والرسوم
(٤٤١,٨٠٠)	(٤٨٠,٤٦٧)	ضريبة الدخل للسنة / للفترة
(١٠,٦٢٥)	(١٢,٧٦٢)	٢٠ رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١,١٧٩,٠٧٣	١,٤٥٨,٦٥٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة / للفترة
		الدخل الشامل الآخر:
(٩٩٤)	٩٩٤	٢١ التغير في القيمة العادلة
١,١٧٨,٠٧٩	١,٤٥٩,٦٤٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة / للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة البيت الكوني للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

المجموع دينار	التغير في القيمة العادلة دينار	احتياطي إجباري دينار	أرباح مدورة دينار	رأس المال المدفوع دينار
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
١,١٧٨,٠٧٩	(٩٩٤)	-	١,١٧٩,٠٧٣	-
-	-	١٦٣,١٥٠	(١٦٣,١٥٠)	-
١٦,١٧٨,٠٧٩	(٩٩٤)	١٦٣,١٥٠	١,٠١٥,٩٢٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٤٥٩,٦٤٩	٩٩٤	-	١,٤٥٨,٦٥٥	-
-	-	١٩٥,١٨٨	(١٩٥,١٨٨)	-
١٧,٦٣٧,٧٢٨	-	٣٥٨,٣٣٨	٢,٢٧٩,٣٩٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

للفترة المنتهية منذ التأسيس في ٤ تشرين الأول ٢٠٠٧
وإغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (معدلة)

تسديد رأس المال
إجمالي الدخل الشامل للفترة (معدلة)
المحول للاحتياطي الإجمالي (معدل)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول للاحتياطي الإجمالي

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة البيت الكوني للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

للفترة منذ التأسيس في ٤ تشرين الأول ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (معدلة) دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ دينار	
١,٦٣١,٤٩٨	١,٩٥١,٨٨٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦٢,٤٦٨	١٠٧,٧٣٤	الربح للسنة / للفترة قبل ضريبة الدخل والرسوم
١٥٠,٠٠٠	٢٠٨,٨٣٥	تعديلات:
(٤١٥,٩٠٥)	(٦٦٦,٠٣٨)	استهلاكات وإطفاءات
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		ايرادات فوائد
١,٤٢٨,٠٦١	١,٦٠٢,٤١٥	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		التغير في:
(٧,٣٢١,٦٨٥)	(٢,٨٦٧,٢٢٣)	مدينون
(١٢٦,٦١٦)	(٧٣١,٠١٣)	ذمم شركات وساطة
(٧٠٣,١٩١)	٤٩٠,٨١٥	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
(٨٧٩,٤٤٢)	٥٣,٩٧٩	أرصدة مدينة أخرى
(١٥٦,٥٣٠)	١٥٦,٥٣٠	دفعات مقدمة للموردين
١,٠٤١,٦٣٢	(٣٦٥,٤٥٤)	داننون
٢٩,٠٥٦	٣,٣٩٣,٠٣٦	ذمم دائنة إلى أطراف ذات علاقة
٢٠١,٦٤٥	١٠٧,٠٨٤	أرصدة دائنة أخرى
(٦,٤٨٧,٠٧٠)	١,٨٤٠,١٦٩	
(١٤٠,٩٩)	(٤٢١,٦٨٤)	ضريبة دخل مدفوعة
(٦,٥٠١,١٦٩)	١,٤١٨,٤٨٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١١٣,٦٠٦)	(٢٥٣,٨٤٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٧٦,٣١٢)	(٢٠,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٨٦,٩١٦	٥٥١,٦٤٠	فوائد دائنة مقبوضة
(٥,٠١٦,٠٠٠)	٢,٠٣٢,٦٦٧	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(١,٨٨٩,٠٥٧)	١٣٩,٠٥٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧,٠٠٨,٠٥٩)	٢,٤٤٩,٥٢٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	تسييد رأس المال
١,٤٩٠,٧٧٢	٣,٨٦٨,٠٠٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١,٤٩٠,٧٧٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة / الفترة
١,٤٩٠,٧٧٢	٥,٣٥٨,٧٨٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

شركة البيت الكوني للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

(١) عام

سجلت شركة البيت الكوني للوساطة المالية لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة و التجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٥٠٦٦)، بتاريخ ٤ تشرين الأول ٢٠٠٧ و برأس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني، وبتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٠٨ عقدت الشركة اجتماعاً غير عادياً وقامت بزيادة رأس مال الشركة ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسمة على ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية ١ دينار أردني/ حصة وبتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٨ عقدت الشركة اجتماعاً غير عادياً وقامت بزيادة رأس مال الشركة ليصبح ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني موزعة كما يلي :

الشريك	الجنسية	حصة الشريك
دينار أردني		

شركة بيت الاستثمار العالمي كويتي ١٥,٠٠٠,٠٠٠

- بدأت الشركة بممارسة أعمالها والتداول في بورصة عمان بتاريخ ٢٠٠٨/٠٤/٠٣.

ومن أهم غايات الشركة:

- الوساطة المالية.
- تأسيس صناديق الاستثمار المشترك.
- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة.
- اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٠.

ب- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع تقيم بالقيمة العادلة والموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق فتقيم بالكلفة المطفأة.

ج- العملة الرئيسية وعملة العرض

تظهر البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

د- استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات .

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المذكورة أدناه مطبقة في السنوات المالية المعروضة في هذه البيانات المالية بصورة متماثلة.

أ. الأدوات المالية

يتم تسجيل الأدوات المالية عند اقتنائها ونشونها بقيمتها مضافاً إليها كافة تكاليف المعاملات المرتبطة بها، ويتم قياسها لاحقاً كما يلي:

- **موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق**
إن الموجودات المالية المصنفة ضمن هذا البند تتكون من موجودات مالية غير المشتقات المالية ذات دفعات ثابتة أو محددة واستحقاقات، وتتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة (الكلفة) عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المرتبطة بها مباشرة مثل العمولات، مضافاً إليها أو مطروحاً منها الإطفاءات المترتبة للعلاوة أو الخصم على أساس طريقة الفائدة الفعالة (Effective Interest Method) كما يتم طرح أي خسائر تدني في قيمتها.

- **الموجودات المالية المتوفرة للبيع**
إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي الموجودات المالية - غير المشتقات المالية - التي حددت على أنها متوفرة للبيع دون وجود فترة زمنية محددة للاحتفاظ بها أو التي لم يتم تصنيفها في أي من الفئات الأخرى للموجودات المالية.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الشركاء. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الشركاء والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل الشامل لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال بيان الدخل الشامل بل تسترجع من خلال حقوق الشركاء.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل الشامل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الشركاء.

- الموجودات المالية الأخرى

تظهر الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه لعدم وجود سوق نشط للأداة المالية، تحدد الشركة القيمة العادلة مستخدمة تقنيات تقييم. وتتضمن تقنيات التقييم تقنيات القيمة الحالية، تقنية التدفقات النقدية المحسومة أو المقارنة مع أدوات مالية أخرى مشابهة لها يوجد لها سعر سوقي.

النقد وما في حكمه يشمل الأرصدة النقدية وودائع تحت الطلب ويتم إدراج الطلب المكشوف ضمن النقد وما في حكمه لأغراض بيان التدفقات النقدية.

تظهر الأدوات المالية الأخرى كالمدينون، الذمم المدينة الأخرى، الدائنون، الذمم الدائنة الأخرى بالقيمة المتوقعة تحصيلها / سدادها، باستخدام طريقة الفائدة الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها.

- الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة، ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها بتاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل.

موجودات غير ملموسة

العمر الإنتاجي

٥ سنوات
٥ سنوات

رخصة تداول
برامج الحاسب الآلي

ب. الممتلكات والمعدات

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة.

تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.

تسجل تكاليف الاقتراض المرتبطة باقتناء أو إنشاء الأصل المؤهل في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود و تسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند " إيرادات أخرى" في بيان الدخل الشامل.

- التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.

تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

- الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات باستثناء الأراضي فلا تستهلك.

إن نسب الاستهلاك للممتلكات ومعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفصيلها كما يلي:

نسبة الاستهلاك	الممتلكات والمعدات
١٠%	الأثاث والمفروشات
٢,٥% - ٢٥%	الأجهزة والمعدات
١٠%	تحسينات مأجور
٢٥%	أجهزة حاسوب
١٥%	سيارات

ج. الذمم الدائنة و الأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة و الأرصدة الدائنة الأخرى مقابل الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها أو لم يتم تسديد الذمم الدائنة.

د. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات في بيان المركز المالي (قانونية أو إستنتاجية) عند مواجهة الشركة لأي التزامات قد تنشأ خلال معاملاتها نتيجة لحدث سابق. وعندما يكون من المحتمل أن تدفقا صادرا للموارد المجسدة لمنافع الاقتصادية سيكون مطلوباً لتسديد الالتزام.

ه. التدني في قيمة الموجودات المالية

في نهاية السنة المالية تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك أدلة موضوعية على تدني قيمة الموجودات المالية افرادياً أو على شكل مجموعة، ويتم الاعتراف بالتدني عندما تصبح القيمة الدفترية تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من الموجود المالي ويتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- للموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: تمثل خسارة التدني الفرق بين قيمة الموجودات المالية في الدفاتر والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي عند الاعتراف في البداية بالموجودات المالية.

- للموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة في السجلات والقيمة العادلة لها.

- للموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه: تقاس قيمة التدني بالفرق بين القيمة في الدفاتر والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة السوقي الحالي لموجودات مشابهة.

و. المعاملات بالعملة الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ بيان المركز المالي تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملة الأجنبية إلى الدينار في نهاية الفترة باستخدام أسعار الصرف السائدة في ٣١ كانون الأول، وتظهر أرباح أو خسائر التحويل ضمن بيان الدخل الشامل.

ز. ضريبة الدخل

يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل باستثناء الضريبة المتعلقة ببند تم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الشركاء حيث يتم الاعتراف بتلك الضريبة ضمن حقوق الشركاء.

تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة بيان المركز المالي وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.

تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناء على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية.

يتم التقاوس بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاوس بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.

يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.

تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ٢٥% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

ح. المعايير والتفسيرات الجديدة و المعدلة غير سارية المفعول بعد:

فيما يلي قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة في الأول من حزيران ٢٠٠٩ والتي تصبح سارية المفعول على السنوات المالية التي تبدأ بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) المعدل ((تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة))
تاريخ الصدور: تشرين الثاني ٢٠٠٨
تاريخ السريان: الأول من تموز ٢٠٠٩
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) المعدل ((اندماج الأعمال))
تاريخ الصدور: كانون الثاني ٢٠٠٨
تاريخ السريان: الأول من تموز ٢٠٠٩
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) ((الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة))
نشأت هذه التعديلات كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٠٨.
تاريخ الصدور: أيار ٢٠٠٨
تاريخ السريان: الأول من تموز ٢٠٠٩
 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) ((البيانات المالية الموحدة والبيانات المالية المنفصلة))
تاريخ الصدور: كانون الثاني ٢٠٠٨
تاريخ السريان: الأول من تموز ٢٠٠٩
 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ((الأدوات المالية: الاعتراف والقياس - بنود التحوط المؤهلة))
تاريخ الصدور: تموز ٢٠٠٨
تاريخ السريان: الأول من تموز ٢٠٠٩
 - التفسير حول المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٧) ((توزيعات الموجودات غير النقدية على المالكين))
تاريخ الصدور: تشرين الثاني ٢٠٠٨
تاريخ السريان: الأول من تموز ٢٠٠٩
 - تعديلات مختلفة على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٠٩
تاريخ الصدور: نيسان ٢٠٠٩
تاريخ السريان: يتم التعامل مع كل معيار على حده وتسري بشكل عام اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠.
- سوف تقوم الشركة بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة اعتباراً من بداية السنة ٢٠١٠ ولا يتوقع أن يكون لهذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة تأثير جوهري على البيانات المالية.

٤) أساس تعديل البيانات المالية لعام ٢٠٠٨

- تم تعديل بعض أرقام المقارنة نتيجة تصحيح الأخطاء المحاسبية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) "التغير في السياسات المحاسبية والتغير في التقديرات المحاسبية والأخطاء المحاسبية".
- أخذ أثر هذه الأخطاء على أرقام المقارنة وقد تم أخذ أثره على النحو التالي:
- تم إثبات رخصة التداول في بورصة عمان بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار في حسابات الشركة حيث لم يتم إثباتها كموجودات غير ملموسة في الفترة السابقة وذلك إلى حساب ذمة جلوبال - الكويت.
 - تم إطفاء الرخصة على عمر إنتاجي ٥ سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٨ وكان مصروف إطفاء الرخصة المعدل للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ دينار.
 - تم تخفيض الاحتياطي الإجمالي بإثبات مبلغ الرخصة وإطفائها بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ دينار أردني.
- وفيما يلي أثر تصحيح تلك الأخطاء على البيانات المالية:

دينار أردني	
	بيان الدخل الشامل للفترة منذ التأسيس وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٤٠٠٠٠٠	إثبات مصروف إطفاء الرخصة للفترة
٤٠٠٠٠٠	الزيادة في خسارة الفترة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
٢٠٠٠٠٠٠	تسجيل رخصة التداول في بورصة عمان
(٢٠٠٠٠٠٠)	إثبات مبلغ الرخصة إلى حساب ذمة جلوبال - الكويت
٤٠٠٠٠٠	الزيادة في مجمع إطفاء رخصة التداول في بورصة عمان
(٤٠٠٠٠)	تخفيض الاحتياطي الإجمالي
٤٠٠٠٠٠	الزيادة في الأرباح المدورة من إعادة احتساب الاحتياطي الإجمالي
٤٠٠٠٠٠	

٥) إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر تقلب أسعار العملات
- مخاطر تقلب أسعار الفائدة
- إدارة رأس المال

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف الشركة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لرأس المال كما أن الإفصاحات الكمية المتعلقة بمدى تعرض الشركة لهذه المخاطر تظهر ضمن هذه البيانات المالية.

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة.

إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعية.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءً ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

يقوم مجلس الإدارة في الشركة بمراقبة أداء الإدارة في مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة في إدارة المخاطر كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر.

- مخاطر الإنتمان

تمثل مخاطر الإنتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم التجارية والذمم الأخرى. ولا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة.

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة. ولا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة.

- مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الموجودات المالية لدى الشركة.

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

- مخاطر تقلب أسعار العملات

تتعرض الشركة لمخاطر العملات من خلال معاملات المبيعات والمشتريات والاقتراض والتي تتم بعملة غير الدينار الأردني ولأن جميع موجودات الشركة وعملياتها هي بالدينار الأردني وإن المعاملات مع الخارج تتم بالدولار الأمريكي وأن سعر صرف الدولار مقابل الدينار مستقر وهو بواقع ٠.٧٠٩ دينار لكل دولار أمريكي، ولهذا فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر تقلبات أسعار الصرف بشكل جوهري.

- مخاطر تقلب أسعار الفائدة

تقوم الشركة بمراقبة وتقليل تعرضها لمخاطر التغيير في معدلات الفائدة من خلال الاقتراض بمعدل فائدة ثابت.

- إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على الشركاء، والدائنين وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل. تسعى الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

(٦) النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٤٥	٨
١,٤٩٠,٥٢٧	٥,٣٥٨,٧٧٢
١,٤٩٠,٧٧٢	٥,٣٥٨,٧٨٠

نقد في الصندوق
نقد وودائع لدى البنوك

* تتراوح نسبة الفائدة على الودائع من ٣,٥% إلى ٥,٧٥%.

(٧) مدينون

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٧,٢٤٠,٦٢٤	١٠,١٣٨,٦٩٠	ذمم عملاء وساطة محلية
٨١,٠٦١	٥١,٢١٨	ذمم عملاء أسواق إقليمية
٧,٣٢١,٦٨٥	١٠,١٨٨,٩٠٨	
(١٥٠,٠٠٠)	(٣٥٨,٨٣٥)	يطرح :
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٧,١٧١,٦٨٥	٩,٨٣٠,٠٧٣	

* إن الحركة الحاصلة على حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة / الفترة هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة / الفترة
١٥٠,٠٠٠	٢٠٨,٨٣٥	المستدرك للسنة / للفترة
١٥٠,٠٠٠	٣٥٨,٨٣٥	الرصيد في نهاية السنة / للفترة

(٨) ذمم شركات وساطة

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٢٤,٩٧٦	٦٢٣,٤٠٥	ذمم شركات وساطة
١,٦٤٠	٢٣٤,٢٢٤	ذمم شركات وساطة أطراف ذات علاقة *
١٢٦,٦١٦	٨٥٧,٦٢٩	

* تمثل ذمم شركات وساطة أطراف ذات علاقة ما يلي:

٣١ كانون الأول		حجم التعامل	طبيعة التعامل
٢٠٠٨	٢٠٠٩	دينار	
دينار	دينار	دينار	
-	١٢٥,١١٤	١٢٥,١١٤	دفعات بيت الاستثمار العالمي - قطر
-	٦٤,٨٧١	٦٣٣,٦٢٨	وساطة بيت الاستثمار العالمي - دبي
-	٢٥,٠٧٤	٦٥,٧٠٨	وساطة بيت الاستثمار العالمي - الكويت
١,٦٤٠	١٥,٥٢٤	١٣,٨٨٤	مصاريف شركة أمان - العراق
-	٣,٦٤١	٣,٦٤١	مصاريف بيت الاستثمار العالمي - سوريا
١,٦٤٠	٢٣٤,٢٢٤		

(٩) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

- موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق – قصيرة الأجل:

يمثل هذا البند ايداعات الشركة في شركة بندار للتجارة والاستثمار بقيمة ١,٧٢٣,٢٣٣ دينار (٢٠٠٨: ٣,٧٦٦,٠٠٠ دينار) لإدارة واستثمار هذه الأموال لصالح الشركة بعائد لا يقل عن ٨% سنوياً من قيمة المبلغ المستثمر، حيث يسدد مبلغ الاستثمار وأرباحه على دفعات و بتاريخ استحقاق في ٢٠ تشرين الثاني ٢٠١٠.

- موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق – طويلة الأجل:

قامت الشركة بشراء ١٢ ورقة تجارية من شركة الأردن الأولى بقيمة كل منها ٢٥٠,٠٠٠ دينار أردني بمبلغ إجمالي ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بفائدة سنوية ٨% حيث تدفع كامل الفوائد وأصل المبلغ بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٠ حيث قامت الشركة بإطفاء سبع أوراق تجارية من المشار إليه أعلاه قيمتها ١,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني.

حيث أن القيمة الاسمية للموجودات المتحفظ بها لتاريخ الاستحقاق أعلاه مساوية للقيمة المصدرة ولا يوجد علاوة أو خصم إصدار، فإن القيمة المدرجة في البيانات المالية مساوية للقيمة المحترقة حسب طريقة الفائدة الفعالة، وبالتالي لا يوجد مصروف إطفاء خصم أو إيراد إطفاء علاوة إصدار.

(١٠) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤,٠٠٠	١٧,٠٢١
٨٤٢,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٤٥,١٠٠	٧٩٥,١٠٠
١٢٨,٩٨٩	٢٤٣,٢٨٧
<u>١,٠٢٠,٠٨٩</u>	<u>١,٠٨٠,٥٠٨</u>

مصاريف مدفوعة مقدما
تأمينات نقدية – صندوق ضمان التسوية
تأمينات كفالات بنكية
إيرادات فوائد مستحقة

(١١) موجودات غير ملموسة

المجموع دينار	برامج الحاسب الآلي دينار	رخصة التداول في بورصة عمان (معدلة) دينار
<u>للفترة منذ التأسيس في ٤ تشرين الأول ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (معدلة)</u>		
<u>الكلفة</u>		
٢٧٦,٣١٢	٧٦,٣١٢	٢٠٠,٠٠٠
إضافات الفترة		
٢٧٦,٣١٢	٧٦,٣١٢	٢٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
<u>الإطفاء المتراكم</u>		
<u>إطفاءات الفترة</u>		
٥٣,٧٨٩	١٣,٧٨٩	٤٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
٥٣,٧٨٩	١٣,٧٨٩	٤٠,٠٠٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
٢٢٢,٥٢٣	٦٢,٥٢٣	١٦٠,٠٠٠
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٠٩</u>		
<u>الكلفة</u>		
٢٧٦,٣١٢	٧٦,٣١٢	٢٠٠,٠٠٠
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ (معدلة)		
٢٩٦,٣١٢	٩٦,٣١٢	٢٠٠,٠٠٠
إضافات السنة		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
<u>الإطفاء المتراكم</u>		
<u>الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ (معدلة)</u>		
٥٣,٧٨٩	١٣,٧٨٩	٤٠,٠٠٠
٦٠,٣٢٨	٢٠,٣٢٨	٤٠,٠٠٠
إطفاءات السنة		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
١١٤,١١٧	٣٤,١١٧	٨٠,٠٠٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
١٨٢,١٩٥	٦٢,١٩٥	١٢٠,٠٠٠

(١٢) ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	اجهزة حاسوب	تحسينات مأجور	اجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

للفترة منذ التأسيس في ٤ تشرين الأول ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الكلية	إضافات الفترة
١١٣,٦٠٦	٥,٥٠٠
١١٣,٦٠٦	٥,٥٠٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

مجمع الإستهلاك	إستهلاكات الفترة
٨,٦٧٩	٣٤٤
٨,٦٧٩	٣٤٤

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١٠٤,٩٢٧	٥,١٥٦	٤٦,١٩٨	٣٣,٦٥٨	١٨,٠٨٨	١,٨٣٧
---------	-------	--------	--------	--------	-------

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الكلية	إضافات السنة
١١٣,٦٠٦	٥,٥٠٠
٢٥٣,٨٤٢	-
٣٦٧,٤٤٨	٥,٥٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩

إضافات السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

مجمع الإستهلاك المتراكم	إستهلاكات السنة
٨,٦٧٩	٣٤٤
٤٧,٤٠٦	٨٢٥
٥٦,٠٨٥	١,١٦٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩

إستهلاكات السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٣١١,٣٦٣	٤,٣٣١	٣٧,٢٥٣	١٩٥,١٨٨	٣٩,٢٣٠	٣٥,٣٦١
---------	-------	--------	---------	--------	--------

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١٣) موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند كلفة ٧٠ سند قامت الشركة بشرائها من شركة التسهيلات التجارية الأردنية بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٨ بقيمة ٢٥,٠٠٠ دينار للسند الواحد بمبلغ إجمالي ١,٧٥٠,٠٠٠ دينار/ وبفائدة سنوية ٨,٥% تدفع كل ٦ شهور حيث يستحق مبلغ الاستثمار بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٣، وهذه السندات غير مدرجة للتداول في سوق نشط وبالتالي لا يوجد لها قيمة سوقية متوقعة.

(١٤) داننون

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٠٤١,٦٣٢	١٩٤,٢٩١
-	٤٨١,٨٨٧
١,٠٤١,٦٣٢	٦٧٦,١٧٨

ذمم عملاء وساطة - محلية

ذمم عملاء وساطة - إقليمية

(١٥) ذمم دائنة إلى أطراف ذات علاقة

٣١ كانون الأول		حجم التعامل دينار	طبيعة التعامل	
٢٠٠٨	٢٠٠٩			
دينار	دينار			
١٥,٥٣٩	٣,٤٢١,٩٤٢	٢٧٥,٨٢٣,٨٦٥	وساطة	بيت الاستثمار العالمي - الكويت
١٣,٥١٧	-	٥,٦٩٨,٦٤٣	وساطة	بيت الاستثمار العالمي - الأردن
-	١٥٠	٣٣,٤٥١,٨٤٥	وساطة	شركة صندوق جلوبال مينا كرو
<u>٢٩,٠٥٦</u>	<u>٣,٤٢٢,٠٩٢</u>			

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨ (معدلة)	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٥٠	١١٨,٢٧١	مصاريف مستحقة
٤٢٧,٧٠١	٤٨٦,٤٨٤	مخصص ضريبة الدخل *
١٠,٦٢٥	١٢,٧٦٢	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٢,٨٥٤	١٢,٧٤٢	ذمم دائنة أخرى
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	بيت الاستثمار العالمي - الكويت (استحقاق رخصة التداول)
<u>٦٥١,٦٣٠</u>	<u>٨٣٠,٢٥٩</u>	

* إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة / الفترة هي كما يلي:

٢٠٠٨ (معدلة)	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	٤٢٧,٧٠١	الرصيد كما في بداية السنة / الفترة
٤٤١,٨٠٠	٤٨٠,٤٦٧	المستدرك للسنة / للفترة
(١٤,٠٩٩)	(٤٢١,٦٨٤)	المدفوع خلال السنة / الفترة
<u>٤٢٧,٧٠١</u>	<u>٤٨٦,٤٨٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة / الفترة

(١٧) احتياطي إجباري

حسب متطلبات قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ ووفقاً للمادة (٧٠) "على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠% من صافي الأرباح السنوية - قبل ضريبة الدخل والرسوم - وتحولها إلى الاحتياطي الإجباري ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٨) إيرادات فوائد

للفترة منذ التأسيس في ٤ تشرين الأول ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٨٤,٩٣٨	١٩٣,٣٢٧
١٣٠,٩٦٧	٣٢٣,٥٥٣
-	١٤٩,١٥٨
٤١٥,٩٠٥	٦٦٦,٠٣٨

فوائد بنكية
فوائد موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع

(١٩) مصاريف إدارية

للفترة منذ التأسيس في ٤ تشرين الأول ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٩٢,٥٩٧	٢٦٤,٤٠٣
٩,٨٦٩	١٢,٧٩٢
١٣,٥١٠	٣٥,٢٨٧
٣,٨٣١	٤,٩٠٤
١,٠٨٥	٤,٢٤٧
١,١٤٠	٢,٢٩٦
٤٤,٠٠٠	٤٨,٠٠٠
٦٢,٤٦٨	١٠٧,٧٣٤
٦٧,٩٩٥	١٨,٤١٦
١٤,٦٥١	١٧,٨٦٠
٦,٥٢٢	٩,٩٦٣
٩,٣٠٤	٥,٤٩٦
١١,٤١٠	١٠,٩٦٢
٦٩٦	٢,٨١٠
٧,١٥٩	١٢,٥٢٦
٦٩,٤٢١	٦٧,٦٠١
٧٥٩	١٢,٤٢٦
٢,١٥٣	٢,٨٧٤
١,٨١٨	٣,٠٣١
-	٧٠٠
٢٣,٢٥٨	٦,٨٧٧
٤٤٣,٦٤٦	٦٥١,٢٠٥

رواتب ومزايا موظفين
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
عمولات مدفوعة
تأمين صحي
رسوم بورصة عمان
مصاريف تدريب
ايجارات
استهلاكات وإطفاءات
مصاريف حكومية ورخص واشتراكات
اتصالات
منافع
قرطاسيه ومطبوعات
أتعاب مهنية وقانونية
سفر وتنقلات
مصاريف بنكية
رسوم صندوق حماية المستثمر
صيانة
عدد وأدوات
طوابع واردة
تبرعات
أخرى

(٢٠) رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

وفقاً لقانون مجلس التعليم والتدريب المهني والتقني رقم (٥٨) لسنة ٢٠٠١ "على الشركة أن تقتطع ١% من الربح القابل للتوزيع - الربح بعد ضريبة الدخل والاحتياطات - لحساب صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني".

(٢١) القيمة العادلة

يتم إعداد البيانات المالية للشركة على أساس التكلفة التاريخية، وتكون القيمة العادلة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. لذلك يمكن أن تنتج فروقات بين سعر التكلفة والقيمة العادلة المقدر. إن القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تقارب قيمتها الدفترية كما في تاريخ بيان المركز المالي.

(٢٢) الالتزامات المحتملة

على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ بتاريخ البيانات المالية مقابل كفالات بنكية صادرة كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٥١,٠٠٠	٤٥١,٠٠٠
-	٧٥٠,٠٠٠
<u>٤٥١,٠٠٠</u>	<u>١,٢٠١,٠٠٠</u>

كفالات بنكية - بنك الإسكان للتجارة والتمويل
كفالات بنكية - بنك المال

(٢٣) أحداث لاحقة

لا يوجد أي أحداث هامة وقعت بعد تاريخ بيان المركز المالي من الممكن أن تؤثر على البيانات المالية.

(٢٤) الأدوات المالية

- مخاطر الائتمان

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية وهي كما يلي :

القيمة الدفترية	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٧,١٧١,٦٨٥	٩,٨٣٠,٠٧٣
١,٤٩٠,٧٧٢	٥,٣٥٨,٧٨٠
١٢٦,٦١٦	٨٥٧,٦٢٩
٧٠٣,١٩١	٢١٢,٣٧٦
٥,٠١٦,٠٠٠	٢,٩٨٣,٣٣٣
١,٨٨٨,٠٦٤	١,٧٥٠,٠٠٠
<u>١٦,٣٩٦,٣٢٨</u>	<u>٢٠,٩٩٢,١٩١</u>

مدينون
النقد وما في حكمه
ذمم شركات وساطة
ذمة مركز ابداع الأوراق المالية
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
موجودات مالية متوفرة للبيع

ويمثل الجدول التالي أعمار المدينون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*	إجمالي الذمم	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*	إجمالي الذمم
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠,٠٠٠	٧,٣٢١,٦٨٥	٣٥٨,٨٣٥	١٠,١٨٨,٩٠٨
<u>١٥٠,٠٠٠</u>	<u>٧,٣٢١,٦٨٥</u>	<u>٣٥٨,٨٣٥</u>	<u>١٠,١٨٨,٩٠٨</u>

٦ أشهر أو أقل

* تظهر الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال السنة في الإيضاح رقم (٧) حول البيانات المالية.

- مخاطر السيولة

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ اشهر أو أقل	١٢-٦ شهر	أكثر من عام
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧٦,١٧٨	(٦٧٦,١٧٨)	(٦٧٦,١٧٨)	-	-

دائنون

- مخاطر السوق

مخاطر العملات:

إن جميع موجودات الشركة وعملياتها هي بالدينار الأردني وإن المعاملات مع الخارج تتم بالدولار الأمريكي وأن سعر صرف الدولار مقابل الدينار مستقر وهو بواقع ٠,٧٠٩ دينار لكل دولار أمريكي، ولهذا فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر تقلبات أسعار الصرف بشكل جوهري.

مخاطر تقلب أسعار الفائدة:

تظهر الأدوات المالية التي تحمل فوائد كما في تاريخ البيانات المالية كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٨,٣٩٤,٨٣٦	١٠,٠٩٢,١١٣
<u>٨,٣٩٤,٨٣٦</u>	<u>١٠,٠٩٢,١١٣</u>

أدوات مالية بسعر فائدة ثابت
موجودات مالية

تحليل حساسية القيمة العادلة

لا تعالج الشركة أي موجودات ومطلوبات مالية ذات فائدة ثابتة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ولا تقوم الشركة بمعالجة المشتقات كأدوات تحوط باستخدام نموذج القيمة العادلة. لهذا فإن التغيير في أسعار الفائدة كما في تاريخ البيانات المالية لن يؤثر على الأرباح والخسائر.

هيكلية القيمة العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة
المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ وقابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) وغير مباشرة (مشتقة من الأسعار)
المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو للمطلوبات ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
-	١,٧٥٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠
-	١,٧٥٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
-	١,٨٨٨,٠٦٤	-	١,٨٨٨,٠٦٤
-	١,٨٨٨,٠٦٤	-	١,٨٨٨,٠٦٤

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية متوفرة للبيع

القيمة العادلة

تظهر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالإضافة للقيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٩٠,٧٧٢	١,٤٩٠,٧٧٢	٥,٣٥٨,٧٨٠	٥,٣٥٨,٧٨٠	النقد وما في حكمه
٧,١٧١,٦٨٥	٧,١٧١,٦٨٥	٩,٨٣٠,٠٧٣	٩,٨٣٠,٠٧٣	مدينون
١٢٦,٦١٦	١٢٦,٦١٦	٨٥٧,٦٢٩	٨٥٧,٦٢٩	ذمم شركات وساطة
٧٠٣,١٩١	٧٠٣,١٩١	٢١٢,٣٧٦	٢١٢,٣٧٦	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
١,٨٨٤,٠٦٤	١,٨٨٤,٠٦٤	١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٠١٦,٠٠٠	٥,٠١٦,٠٠٠	٢,٩٨٣,٣٣٣	٢,٩٨٣,٣٣٣	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(١,٠٠٤,٦٣٢)	(١,٠٠٤,٦٣٢)	(٦٧٦,١٧٨)	(٦٧٦,١٧٨)	دائنون
١٥,٣٥٠,٦٩٦	١٥,٣٥٠,٦٩٦	٢٠,٣١٦,٠١٣	٢٠,٣١٦,٠١٣	

(٢٥) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة البيانات المالية للفترة منذ التأسيس في ٤ تشرين الأول ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. حيث تم تعديل بعض أرقام المقارنة نتيجة أخطاء محاسبية كما هو وارد في إيضاح رقم (٤).



المجلس
المشرفين

المجلس
المشرفين

16- اقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين
ونائب رئيس هيئة المديرين والمراقب المالي للشركة:

اقرار

تقر شركة البيت الكوني نفوساطة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

المدير المالي
عيسى ميشيل بوشه

نائب رئيس هيئة المديرين
رياد عبد العزيز الصبيح

رئيس هيئة مديرين
سليمان عبد العزيز العثمان



شركة البيت الكوني للوساطة المالية
Kooni Real Estate Broker

مقر الشركة
الرياض - حي النور

14- إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2010:

إقرار

تقر هيئة مديري شركة البيت الكوني للوساطة المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2010

عضو هيئة المديرين
أحمد محمد كريم

نائب رئيس هيئة المديرين
زياد عبد العزيز الصبيح

رئيس هيئة المديرين
سليمان عبد العزيز العثمان



شركة البيت الكوي
KOWEIT REAL ESTATE COMPANY

شركة البيت الكوي
KOWEIT REAL ESTATE COMPANY

15- اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة

اقرار

تقر هيئة مديري شركة البيت الكوي للوساطة المالية بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة

عضو هيئة مديرين
احمد محمد كريم

نائب رئيس هيئة المديرين
زياد عبد العزيز الصبيح

رئيس هيئة مديرين
سليمان عبد العزيز العثمان