

التاريخ : 2013/4/30

الرقم : 2013/JSC/4/47

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية للربع الاول 2013

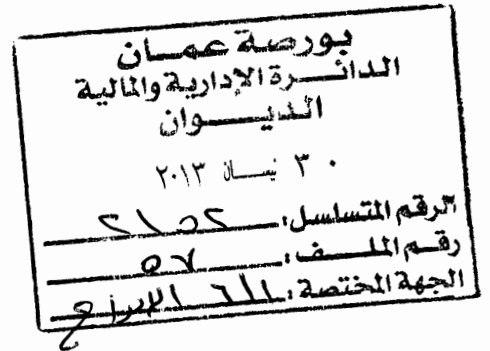
تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم البيانات المالية المراجعة للربع الاول للعام 2013 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

الرئيس التنفيذي

محمد الرفاعي



Head Office

Al Swaiflah, Salah Al-Shemat St. - Park Plaza Buld. 8th Floor  
Tel.: +962 6 5816913 - 5816952 - Fax : +962 6 5816935 - 5816749  
P.O.Box: 2520 Amman 11953 Jordan - E-mail: info@in-ho.com

الإدارة العامة

ويفية - شارع صلاح السحيمات - مجمع بارك بلازا الطابق الثامن  
ت: 5816952 - 5816913 +962 6 - فاكس: 5816749 - 5816935 +962 6  
ب 2520 عمان 11953 الأردن - البريد الالكتروني: info@in-ho.com

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

**القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المراجعة**  
**كما في 31 آذار 2013**

## بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المراجعة

كما في 31 آذار 2013

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

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

604 13 02

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

مقدمة

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 31 آذار 2013 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الثلاثة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية المرحلية

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/معيار المحاسبة الدولية رقم 34: "التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة"، إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكنا 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.

أساس الاستنتاج المتحفظ

نعتقد أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحاجة إلى زيادة بمبلغ لا يقل عن 850,000 دينار أردني لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها في حين ترى إدارة الشركة أنها قادرة على تحصيل ديونها إلا أن ما يعيق التحصيل عدم توفر السيولة لدى العملاء وليس لسبب خلافات معهم، وأن الإدارة ستراقب هذه الديون خلال العام 2013 لأخذ ما يلزم من مخصص بما يحقق متطلبات هيئة الأوراق المالية ومتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

الاستنتاج

بناء على مراجعتنا وباستثناء الاثر المادي لما ذكرناه في الفقرة اعلاه فإنه لم يستترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

يمكن أن تواجه الشركة مشكلة في توفير السيولة على المدى القصير إلا أن إدارة الشركة وضعت خطة لمواجهة المشكلة والحيلولة دون الدخول في عسر مالي. (انظر الإيضاح 14).

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 30 نيسان 2013

## بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

31 كانون الاول 2012	31 آذار 2013	ايضاح	الموجودات
دينار اردنى (مدققة)	دينار اردنى (مراجعة)		موجودات متداولة
9,109	892,758		نقد ونقد معادل
679,694	652,035		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
5,935,106	6,147,612	4	ذمم عملاء التمويل على الهامش
2,979,941	1,983,725	4	ذمم عملاء الوساطة بالصافي
271,253	259,448		أرصدة مدينة أخرى
<b>9,875,103</b>	<b>9,935,578</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>موجودات غير متداولة</b>
4,994,640	-	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
121,874	111,775	6	معدات وممتلكات بالصافي
<b>5,116,514</b>	<b>111,775</b>		<b>مجموع الموجودات غير متداولة</b>
-	4,994,640	5	موجودات مالية برسم البيع
<b>14,991,618</b>	<b>15,041,993</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>مطلوبات متداولة</b>
1,984,884	1,984,884	7	قروض وتمويلات قصيرة الاجل
10,120	44,408	7	بنوك دائنة
3,907	-		ذمم عملاء هامش دائنة
142,155	-		ذمم عملاء وساطة دائنة
199,110	187,431		أرصدة دائنة أخرى
<b>2,340,176</b>	<b>2,216,722</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>مطلوبات غير متداولة</b>
10,914,002	11,108,868	7	قروض وتمويلات طويلة الاجل
<b>10,914,002</b>	<b>11,108,868</b>		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
<b>13,254,178</b>	<b>13,325,590</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
12,000,000	12,000,000	9	رأس المال المصرح به
3,000,000	3,000,000	9	رأس المال المدفوع
457,524	457,523		احتياطي اجباري
89,464	89,464		احتياطي اختياري
(1,809,548)	(1,830,585)		خسارة متراكمة
<b>1,737,440</b>	<b>1,716,403</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>14,991,618</b>	<b>15,041,993</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 14 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

## بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

لشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار		
2012	2013	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
207,420	3,830	صافي ايرادات العمولات
-	3,801	ارباح (خسائر) الاستثمارات
<b>207,420</b>	<b>7,631</b>	اجمالي
(49,315)	(38,033)	منافع الموظفين
(32,478)	(24,296)	مصاريف ادارية وعمومية
(14,544)	(10,100)	استهلاكات واطفاءات
<b>111,083</b>	<b>(64,798)</b>	الخسارة التشغيلية
(225,541)	37,464	صافي ايرادات (مصاريف) التمويل
2,563	48	ايرادات متنوعة
(52,255)	6,249	تعديلات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<b>(164,150)</b>	<b>(21,037)</b>	خسارة السنة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
<b>(164,150)</b>	<b>(21,037)</b>	خسارة السنة بعد الضريبة
(139,436)	-	خسائر استثمارات من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
<b>(139,436)</b>	-	مجموع بنود الدخل الشامل للفترة
<b>(303,585)</b>	<b>(21,037)</b>	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
(0.020)	(0.007)	حصة السهم الواحد من الخسارة (دينار أردني/سهم)

(الابضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 14 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

الخسائر المتراكمة

اجمالي	دينار اردني		ربح غير متحقق	دينار اردني		احتياطي القيمة العادية	دينار اردني		احتياطي اجباري	رأس المال	
	احتسائر متراكمة	خسارة متحققة		دينار اردني	احتياطي اجباري		دينار اردني	دينار اردني			
1,737,440	(1,809,548)	(1,815,348)	5,800	-	89,464	457,524	3,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013			
(21,037)	(21,037)	(21,037)	-	-	-	-	-	الخسارة والدخل الشامل للفترة			
<b>1,716,403</b>	<b>(1,830,585)</b>	<b>(1,836,385)</b>	<b>5,800</b>	<b>-</b>	<b>89,464</b>	<b>457,524</b>	<b>3,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2012			
2,395,711	(1,151,277)	(1,157,077)	5,800	-	89,464	457,524	3,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012			
(303,585)	(303,585)	(303,585)	-	-	-	-	-	الخسارة والدخل الشامل للفترة			
<b>2,092,126</b>	<b>(1,454,862)</b>	<b>(1,460,662)</b>	<b>5,800</b>	<b>-</b>	<b>89,464</b>	<b>457,524</b>	<b>3,000,000</b>	الرصيد في 31 آذار 2012			

(الإيضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 14 تشكل جزءاً من هذه القائمة)



## بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار		
2012	2013	
دينار اردني	دينار اردني	
		<b>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</b>
		خسارة الفترة
(164,150)	(21,037)	استهلاكات وأطفاءات
(14,544)	10,100	تعديلات القيمة العادلة
52,255	(6,249)	الربح التشغيلي قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(126,439)	(17,186)	التغيير في الذمم المدينة
(587,100)	783,710	التغيير في الحسابات المدينة المتنوعة
5,897	11,805	التغيير في الذمم الدائنة
(94,121)	(146,062)	التغيير في الحسابات الدائنة المتنوعة
17,541	(11,679)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
<b>(784,222)</b>	<b>620,588</b>	
		<b>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</b>
		التغيير في استثمارات من خلال الدخل
(41,251)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
41,251	33,908	استثمارات في شركات زميلة
-	-	بيع ممتلكات ومعدات
40,912	-	مشتريات ممتلكات ومعدات
(46,278)	-	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
<b>(5,366)</b>	<b>33,908</b>	
		<b>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</b>
		مرايحات على قروض واستدراكاتها
		قروض وبنوك دائنة
984,751	229,153	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
<b>984,751</b>	<b>229,153</b>	التغيير في النقد
195,163	883,649	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة
6,821	9,109	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة
<b>201,984</b>	<b>892,758</b>	

(الإيضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 25 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

## بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

#### 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 القيام باعمال الوساطة لدى بورصة عمان وغيرها ، والقيام بعمليات شراء الاوراق المالية وبيعها والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية وخارجها ، وتقديم الاستشارات المالية للاستثمار في الاوراق المالية وأعمال امانة وادارة الاستثمار ، وادارة الاصدار بما لا يتعارض مع قانون هيئة الاوراق المالية والانظمة والقوانين والتعليمات الاخرى، وقد بدأت الشركة أعمالها بتاريخ 27 أيلول 2005.

وقد تم بناء على كتاب هيئة الأوراق المالية رقم 1553/1/3 بتاريخ 17 أيار 2011 إلغاء ترخيص إدارة الاستثمار.

#### 2. أساس اعداد القوائم المالية

##### عام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2013 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: "التقارير المالية المرحلية".

إن القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2012، كما ان نتائج الاعمال للشهور الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرب المبالغ لا قرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

##### أرقام المقارنة

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 31 آذار 2013

3. السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية صادرة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

4. ذمم عملاء مدينة بالصافي

31 كانون الاول 2012	31 آذار 2013	
دينار اردني	دينار اردني	ذمم عملاء وساطة
4,998,996	4,002,779	مخصص تدني ديون
(2,019,055)	(2,019,055)	
<b>2,979,941</b>	<b>1,983,724</b>	
7,635,106	7,847,612	ذمم عملاء تمويل بالهامش
(1,700,000)	(1,700,000)	مخصص تدني ديون
<b>5,935,106</b>	<b>6,147,612</b>	
2012	2013	
دينار اردني	دينار اردني	وفيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم العملاء:
4,000,000	3,719,055	الرصيد في 1 كانون الثاني
(280,945)	-	ديون مشكوك في تحصيلها مستردة
<b>3,719,055</b>	<b>3,719,055</b>	الرصيد في 31 آذار 2013 / 31 كانون الأول 2012

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 31 آذار 2013

5. موجودات مالية برسم البيع

تتمثل الموجودات المالية برسم البيع بما يلي:

31 كانون الاول 2012	31 آذار 2013	
دينار اردني	دينار اردني	
-	1,074,112	استثمار الاولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
-	3,920,528	شركة الاولي للتمويل المساهمة العامة المحدودة
-	<b>4,994,640</b>	

وقد تم تصنيف استثمارات الشركة في شركتي: "شركة الاولي للتمويل المساهمة العامة المحدودة" و "شركة الاولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة" واللذين كانا مصنفين ضمن "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل" ضمن هذا البند حيث قامت الشركة ببيع جميع ما تملكه من اسهم في هاتين الشركتين خلال شهر نيسان 2013، وقد بلغت قيمة البيع مبلغ 3,113,994 دينار اردني وكانت نتيجة البيع الاجمالية خسارة بمبلغ 1,880,646 دينار اردني.

6. معدات وممتلكات

2012	2013	
دينار اردني	دينار اردني	
361,769	357,629	<b>الكلفة:</b>
-	-	رصيد 1 كانون الثاني
-	-	اضافات
-	-	استغناء عن اصول
<b>361,769</b>	<b>357,629</b>	رصيد 31 آذار
192,122	235,755	<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
10,100	10,100	رصيد 1 كانون الثاني
-	-	استهلاك الفترة
-	-	استبعادات
<b>202,222</b>	<b>245,855</b>	رصيد 31 آذار
<b>159,547</b>	<b>111,774</b>	القيمة الدفترية

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 31 آذار 2013

7. القروض والتسهيلات البنكية

تتلخص القروض والتسهيلات التي حصلت عليها الشركة كما يلي :

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013		
إجمالي دينار اردني	إجمالي دينار اردني	طويل الأجل دينار اردني	قصير الأجل دينار اردني
10,120	44,408	-	44,408
4,691,832	4,821,703	3,593,256	1,228,447
3,095,431	3,160,424	3,103,988	56,436
7,787,263	7,982,127	6,697,244	1,284,883
5,111,623	5,111,624	4,411,624	700,000
5,111,623	5,111,624	4,411,624	700,000
12,898,886	13,093,751	11,108,868	1,984,883

التسهيلات البنكية  
البنك التجاري الاردني

القروض  
البنك الاستثماري  
البنك التجاري

تمويلات مباحات بعقود وكالات في الاستثمار  
شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - عقد 2

الاجمالي

البنك التجاري

▪ 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، وقد تم اعادة تجديد هذه التسهيلات.

كما تم خلال العام 2012 جدولة رصيد التسهيلات البنكية ليصبح تسديده على دفعات متساوية على فترة سبع سنوات تبدأ في 1 كانون الاول 2012 وبسعر فائدة 8.75% سنوياً وبدون عمولة.

البنك الاستثماري

▪ بتاريخ 21 ايار 2008 حصلت الشركة على قرض متناقص بمبلغ عشرة ملايين دينار اردني من البنك الاستثماري لغايات تمويل رأس المال العامل، وكانت نسبة الفائدة على القرض 9% وعمولة 1% سنوياً

## بيت الاستثمار للخدمات المالية

### شركة مساهمة عامة محدودة

### عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 31 آذار 2013

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 والمدين وفقاً لدفاتر وقيود البنك ، وتحتسب الفائدة شهرياً وتضاف الى الرصيد في نهاية كل شهر ، وعمولة 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 أردني شهرياً تبدأ من 30 تشرين الثاني 2010 شاملاً الفوائد والعمولات وعلى اقساط متساوية عددها 60 قسط علماً بأن سعر الفائدة 11% والعمولة 1% سنوياً.

وقد تم الاتفاق في 28 شباط 2012 على جدولة جديدة لرصيد القرض المستحق بحيث يسدد على 3 دفعات نقدية الأولى في 1 تشرين الأول 2012 بمبلغ 1,000,000 دينار أردني والثانية في 1 حزيران 2013 بمبلغ 1,000,000 دينار أردني والدفعة الأخيرة في 5 كانون الثاني 2014 بباقي الرصيد.

#### شركة الأولى للتمويل

■ بتاريخ 27 اذار 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة بعقد وكالة في استثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوني دينار اردني لغرض الاستثمار في الاوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان وبمرابحة بمبلغ 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 والمرابحة لمصلحة الاولى للتمويل .

■ بتاريخ 28 كانون أول 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة بعقد وكالة في استثمار 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 المراتبات السداد خلال ثلاث سنوات وقيمة التمويل تستحق السداد بتاريخ 13 كانون الثاني 2011 وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الاولى للتمويل .

■ بتاريخ 28 كانون الأول 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة بعقد وكالة في استثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوناً وخمسمائة الف دينار اردني لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبمرابحة 9.25%

## بيت الاستثمار للخدمات المالية

### شركة مساهمة عامة محدودة

### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 31 آذار 2013

من المبلغ للأشهر الثلاثة الاولى ونسبة 8.25% سنوياً من المبلغ للمدة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات ، وقيمة التمويل يستحق السداد على دفعتين الاولى بتاريخ 28 اذار 2010 والثانية بتاريخ 27 كانون اول 2011 ، وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمراوحة لمصلحة الشركة الاولى للتمويل .

تم في اطار اتفاق تسوية مبالغ مترتبة لشركة الاولى للتمويل بيع 2,100,000 سهم من اسهم شركة الاولى للتامين بسعر دينار واحد للسهم وتخفيض هذه القيمة من التمويلات والمراوحات المترتبة على عقود وكالات استثمار للشركة .

بتاريخ 29 كانون الاول 2012 تم عقد اتفاقية مصالحة بين الشركة الاولى للتمويل حول جدولة قيمة المديونية وامكانية عمل خصم على اجمالي الدين وتم الاتفاق بين الطرفين كالاتي:

- يكون اجمالي الدين بتاريخ المصالحة 6,359,437 دينار اردني، وقد تم تحرير 30 شيك بمبلغ 3,066,969 دينار اردني، بحيث تمثل دفعات شهرية تبدأ بتاريخ 30 حزيران 2013.
- تم تحرير كمبيالة عن بدل مصاريف ورسوم بمبلغ 1,217,469 دينار اردني استحقاق 30 حزيران 2013 ولا يتم المطالبة بسداد صافي حال الالتزام بسداد الدفعات حسب الاستحقاق.
- تم تحرير شيك بمبلغ (2,045,000) دينار استحقاق 30 حزيران 2013 ولا يتم المطالبة بسداده في حال الالتزام بسداد الدفعات في مواعيد استحقاقها.

## 8. ضريبة الدخل

- تم احتساب ضريبة الدخل على ارباح الشركة للاعوام 2008 و2007 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 2009.
- لم يتم اثبات مصروف لضريبة الدخل نظراً لان المصاريف المقبولة ضريبياً تتجاوز الايرادات الخاضعة للعام 2012.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 31 آذار 2013

9. رأس المسال

31 كانون الاول 2012	31 آذار 2013	
دينار اردني/سهم	دينار اردني/سهم	
12,000,000	12,000,000	رأس المال المصرح به
3,000,000	3,000,000	رأس المال المدفوع

وقد قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2011/3/20 مايلي :

- 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 .
- 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.
- اطفاء ما قيمته (319,620) ثلاثماية وتسعة عشر ألف وستماية وعشرون دينار من رصيد الخسائر المتراكمة كما في 31 كانون الاول 2010 من رصيد حساب الاحتياطي الاختياري.
- 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.
- تعديل المواد ذات العلاقة بتخفيض راس مال الشركة وزيادته في عقد التأسيس والنظام الاسلي للشركة.
- 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.
- وقد وافق وزير الصناعة والتجارة بتاريخ 9 ايار 2011 على قرارات الهيئة العامة المذكورة اعلاه. وقد تم استكمال اجراءات تخفيض راس المال كما تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة (كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش/33714/363/1) بتاريخ 11 تموز 2011 وتم دفع الرسوم الخاصة بذلك الا ان اجراءات الزيادة لم تستكمل بعد.



بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 31 آذار 2013

- وقد قرر مجلس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في قراره رقم 2011/479 المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ 22 تشرين الثاني 2011 عدم الموافقة على تسجيل اسهم الزيادة في رأس المال عن طريق العرض العام للجمهور وعدم نفاذ نشرة الاصدار المتعلقة بها والطلب الى الشركة اعداد خطة محددة تتعلق بأعمالها وتصويب أوضاعها ليتم اعادة النظر في طلب تسجيل اسهم الزيادة وطرحها للاكتتاب العام، لم يتم اعادة النظر في قرار مجلس المفوضين حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية.

10. ربحية السهم

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

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

لشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار	
2012	2013
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>
(164,150)	(21,037)
3,000,000	3,000,000
<u>(0.020)</u>	<u>(0.007)</u>

خسارة الفترة

عدد الاسهم المرجح

حصة السهم من الخسارة (دينار أردني/سهم)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 31 آذار 2013

11. ذمم أطراف ذات علاقة

بلغ مجموع هذه الذمم حتى 31 آذار 2013 مبلغ 722,150 دينار اردني (31 كانون الاول 2012 مبلغ 740,390 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.

▪ تعويضات الموظفين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة:

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 7 موظفاً من أصل 12 موظف خلال الربع الأول من العام.

12. القضايا المقامة على الشركة

▪ هناك قضية تحمل رقم 2010/708 لدى محكمة بداية حقوق اريد وموضوعها بدل عطل وضرر ولا زالت قيد النظر لدى المحكمة مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ 7,001 دينار.

13. الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي الالتزامات الطارئة التالية:

- مقابل كفالات بنكية قيمتها 344,390 دينار اردني.
- مبلغ 245,363 دينار أردني مقابل اتعاب قضايا قد تترتب على الشركة مقابل قضايا مرفوعة.

## بيت الاستثمار للخدمات المالية

### شركة مساهمة عامة محدودة

### عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 31 آذار 2013

#### 14. أمور اخرى

بعدما تم فك الحجز التحفظي على أموال الشركة المنقولة وغير المنقولة بموجب كتاب محكمة استئناف عمان بتاريخ 15 كانون الثاني 2013 نتيجة التسوية المالية مع شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة فقد عملت إدارة الشركة على إعادة الشركة للعمل ولو بشكل جزئي وقد تم ذلك بالفعل حيث تمكنت ادارة الشركة من اقناع هيئة الاوراق المالية بأنها جادة في مسيرها نحو حل مشاكل الشركة بكل ما تملك من عزم وقوة وتم اعادة الشركة الى التداول الجزئي (بيع فقط) بتاريخ 26 شباط 2013 وقد بذل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية جهوداً مضيئة لتحسين اوضاع الشركة وخصوصاً تحصيل المديونية، حيث تم تحصيل ما مجموعه مليون ومائة الف دينار اردني وايداعها في حسابات الشركة لدى البنك التجاري الاردني، كما تم ابرام اتفاقية مع رئيس مجلس الادارة الحالي لجدولة المديونية التي ترتبط به والبالغ مجموعها 800 ألف دينار اردني بحيث تسدد شهرياً بواقع 5,750 دينار اردني وقد تم تحصيل 69 ألف دينار اردني خلال العام 2012، كما بلغ ما تم تحصيله من حسابات الذمم غير المغطاة مليون ونصف دينار اردني تقريباً منها مبلغ مليون ومائة دينار اردني تخص اطرافاً ذات علاقة.

- لقد تم التفاوض مع الجهات الدائنة من بنوك ونتج عن تلك المفاوضات إبرام اتفاقيات اعادة جدولة والحصول على خصومات من قيمة الدين في حال الالتزام بالسداد في المواعيد المتفق عليها مما سيعود بالنفع الايجابي على الشركة ونتوقع ان يقارب ما يمكن تحقيقه من نفع 4 ملايين دينار اردني.
- سيتم بيع محفظة الاسهم التي تمتلكها الشركة لتغطية الذمم الدائنة للعملاء والالتزام بسداد الاقساط للجهات الدائنة.
- يعمل مجلس الادارة جاهداً لاستقطاب شريك استراتيجي لتوفير السيولة المالية للشركة والبدء باجراءات زيادة رأس المال.