

التاريخ: 2013/10/31

الرقم : 74/10/JSC/2013

السادة
السادة
السادة

السادة /هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: البيانات المالية ربع سنوية

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 لساتكم البيانات المالية للشركة كما في 2013/9/30 مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه .

واقبلوا فائق الاحترام،،،

الرئيس التنفيذي
محمد الرفاعي

محمد الرفاعي

10952
K/أخصاص

Head Office

Al Swaifiah, 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

الصويفية - شارع صلاح السحيمات - مجمع بارك بلازا الطابق الثامن
هاتف: 5816952 - 5816913 +962 6 - فاكس: 5816749 - 5816935 +962 6
ص.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 30 ايلول 2013

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المراجعة

كما في 30 ايلول 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 03

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 30 ايلول 2013 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور التسعة 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 يمكننا 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

بناء على مراجعتنا فإنه لم يسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم 34 الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

عمان ١١١٩٠ الاردن

ص.ب ٩٢٥١١١

فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٦٢٢١٦٢

تلفون ٠٠٩٦٢ ٥٦٦٨٢٤٩-٥٦٦٠٧٠٩

e-mail : abbasico@abbasicpa.com

www.abbasicpa.com

فقرة توكيدية

- إن إدارة الشركة قامت خلال الفترة بزيادة مخصص تدني الذمم المدينة بمبلغ 500,000 دينار أردني، ونعتقد أن المخصص بحاجة الى زيادة أخرى بمبلغ 300,000 دينار اردني لمقابلة الذمم المشكوك في تحصيلها إلا أن الإدارة أفادتتنا بالتزامها بإعادة النظر في مخصص التدني على أساس دوري وزيادة هذا المخصص في ضوء ما يتوفر لديها من معلومات.
- إن إدارة الشركة تعمل على تنفيذ الخطة الموضوعة لمواجهة مشاكل السيولة للحيلولة دون الدخول في عسر مالي. (انظر الإيضاح 14).

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 28 تشرين الاول 2013

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

31 كانون الاول 2012	30 ايلول 2013	ايضاح	الموجودات
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		موجودات متداولة
9,109	235		نقد ونقد معادل
679,694	51,324		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
5,935,106	6,363,660	4	ذمم عملاء التمويل على الهامش
2,979,941	1,737,089	4	ذمم عملاء الوساطة بالصافي
271,254	252,479		أرصدة مدينة أخرى
9,875,104	8,404,787		مجموع الموجودات المتداولة
4,994,640	-	5	موجودات غير متداولة
121,874	106,686	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
5,116,514	106,686		معدات وممتلكات بالصافي
-	-	5	مجموع الموجودات غير متداولة
14,991,618	8,511,473		موجودات مالية برسم البيع
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
1,984,884	700,000	7	قروض وتمويلات قصيرة الاجل
10,120	7,062	7	بنوك دائنة
3,907	3,907		ذمم عملاء هامش دائنة
142,155	142,578		ذمم عملاء وساطة دائنة
199,110	238,887		أرصدة دائنة أخرى
2,340,176	1,092,434		مجموع المطلوبات المتداولة
10,914,002	4,539,552	7	مطلوبات غير متداولة
10,914,002	4,539,552		قروض وتمويلات طويلة الاجل
13,254,178	5,631,986		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
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)	(667,500)		خسارة متراكمة
1,737,440	2,879,487		صافي حقوق الملكية
14,991,618	8,511,473		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(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 30 ايلول		لشهور التسعة المنتهية في 30 ايلول		ايضا ح	
2012	2013	2012	2013		
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني		
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)		
-	176	-	4,104		صافي ايرادات العمولات
224,385	257,217	646,283	734,564		ايرادات فوائد الهامش
-	1,598	(139,436)	(1,732,604)		ارباح (خسائر) الاستثمارات
224,385	258,991	506,847	(993,936)		اجمالي
-	-	-	(500,000)		مصرف ديون مشترك في تحصيلها
(53,397)	(39,581)	(162,428)	(134,286)		مناقص الموظفين
(15,040)	(31,901)	(67,575)	(93,992)		مصاريف ادارية وعمومية
(9,071)	-	(37,479)	(15,189)		استهلاكات واطفاءات
146,877	187,509	239,365	(1,737,403)		ربح التشغيلية
(228,319)	(2,854)	(697,221)	(366,019)		مصاريف التمويل
62	1,107	2,625	1,178		ايرادات متنوعة
-	-	-	3,265,341	ب7	ايرادات استرداد فوائد قروض
64,140	(5,889)	(5,700)	(21,049)		تعديلات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(17,240)	179,873	(460,931)	1,142,048		ربح الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-		ضريبة الدخل
(17,240)	179,873	(460,931)	1,142,048		ربح الفترة بعد الضريبة
-	-	-	-		خسائر استثمارات من خلال قائمة الدخل الشامل
(17,240)	179,873	(460,931)	1,142,048		الآخر
					مجموع بنود الدخل الشامل للفترة
					مجموع الدخل والدخل الشامل للفترة
(.1)%	.6%	(15)%	38%		حصة السهم الواحد من الخسارة (دينار أردني/سهم)

(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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

الخسائر المتراكمة			احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	
اجمالي	خسارة متحققة	(خسائر متراكمة)				
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
1,737,439	(1,809,548)	(1,809,548)	89,464	457,523	3,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
1,142,048	1,142,048	1,142,048				الدخل والدخل الشامل للفترة
2,879,487	(667,500)	(667,500)	89,464	457,523	3,000,000	الرصيد في 30 ايلول 2013
2,395,711	(1,151,277)	(1,151,277)	89,464	457,524	3,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
(460,931)	(460,931)	(460,931)				الخسارة والدخل الشامل للفترة
1,934,780	(1,612,208)	(1,612,208)	89,464	457,524	3,000,000	الرصيد في 30 ايلول 2012

(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 التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للتسعة المنتهية في 30 ايلول 2013 دينار اردني	
	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
1,142,048	ربح الفترة
366,019	فوائد مدينة
15,189	استهلاكات وأطفاءات
1,732,604	خسائر بيع استثمارات
-	خسائر بيع موجودات ثابتة
21,049	تعديلات القيمة العادلة
3,276,909	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
814,298	التغير في الذمم المدينة
18,775	التغير في الحسابات المدينة المتنوعة
423	التغير في الذمم الدائنة
39,777	التغير في الحسابات الدائنة المتنوعة
4,150,182	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
(366,019)	فوائد مدينة
3,784,163	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
	التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
607,321	التغير في استثمارات من خلال الدخل
3,262,036	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	موجودات مالية برسم البيع
-	بيع ممتلكات ومعدات
-	مشتريات ممتلكات ومعدات
3,869,357	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
	التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
-	مراجعات على قروض واستدراكاتهما
(7,662,392)	قروض وبنوك دائنة
(7,662,392)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(8,872)	التغير في النقد
9,109	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة
235	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 14 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 وإدارة الاستثمار ، وإدارة 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 30 ايلول 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 التسعة المنتهية في 30 ايلول 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 علماً ان الشركة لم يصدر لها قوائم مالية في 30 ايلول 2012.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 30 ايلول 2013

3. انسياسات المحاسبية الهامة

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

4. ذمم عملاء مدينة بالصافي

31 كانون الاول 2012	30 ايلول 2013	
دينار اردني	دينار اردني	
4,998,996	4,006,144	ذمم عملاء وساطة
(2,019,055)	(2,269,055)	مخصص تدني ديون
2,979,941	1,737,089	
7,635,106	8,313,660	ذمم عملاء تمويل بالهامش
(1,700,000)	(1,950,000)	مخصص تدني ديون
5,935,106	6,363,660	
2012	2013	
دينار اردني	دينار اردني	
4,000,000	3,719,055	وفيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم العملاء:
(280,945)	500,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
3,719,055	4,219,055	ديون مشكوك في تحصيلها مستردة
		الرصيد في 30 ايلول 2013 / 31 كانون الأول 2012

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 30 ايلول 2013

5. موجودات مالية برسم البيع

تتمثل الموجودات المالية برسم البيع بما يلي:

31 كانون الاول 2012	30 ايلول 2013	
دينار اردني	دينار اردني	
-	-	استثمار الاولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
-	-	شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة
-	-	

وقد تم تصنيف استثمارات الشركة في شركتي: "شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة" و "شركة الاولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة" وللذين 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	<u>الكلفة:</u>
-	-	رصيد 1 كانون الثاني
-	-	اضافات
-	-	استغناء عن اصول
361,769	357,629	رصيد 30 ايلول
192,122	235,755	<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
10,100	15,188	رصيد 1 كانون الثاني
-	-	استهلاك الفترة
-	-	استبعادات
202,222	250,943	رصيد 30 ايلول
159,547	106,686	القيمة الدفترية

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 30 ايلول 2013

7. القروض والتسهيلات البنكية

أ- تلخص القروض والتسهيلات التي حصلت عليها الشركة كما يلي :

31 كانون الأول 2012	30 ايلول 2013	قصير الأجل	طويل الأجل	إجمالي	إجمالي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
10,120	7,062	-	-	7,062	10,120
<u>التسهيلات البنكية</u>					
البنك التجاري الاردني					
<u>القروض</u>					
البنك الاستثماري					
4,691,832	-	-	-	-	4,691,832
3,095,431	127,928	125,232	-	-	3,095,431
7,787,263	127,928	125,232	-	-	7,787,263
<u>تمويلات مرابحات بعقود وكالات في الاستثمار</u>					
5,111,623	5,111,624	4,411,624	700,000	2	5,111,623
5,111,623	5,111,624	4,411,624	700,000	-	5,111,623
12,898,886	5,246,614	4,536,856	707,062	-	12,898,886
<u>الاجمالي</u>					

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.

ومن ثم تم خلال العام 2013 تسوية الدين مع البنك التجاري بتاريخ 19 أيار 2013 حيث قامت الشركة بتسديد كامل الرصيد ولم يتبقى سوى الرصيد الظاهر في القوائم المالية.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 30 ايلول 2013

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 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 وقيود البنك ، وتحتسب الفائدة شهرياً وتضاف الى الرصيد في نهاية كل شهر ، ويعمولة 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.

كما تم خلال العام 2013 تسوية الدين المستحق للبنك الاستثماري بحيث تم تسديد كامل الدين مقابل تسوية تم الاتفاق عليها وتم مسامحة الشركة بفوائد مقابل السداد.

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 المربحات السداد خلال ثلاث سنوات وقيمة التمويل

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 30 ايلول 2013

تستحق السداد بتاريخ 13 كانون الثاني 2011 وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمربحة لمصلحة الاولى للتمويل .

■ بتاريخ 28 كانون الأول 2008 حصلت الشركة على تمويل مربحة بعقد وكالة في استثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوناً وخمسمائة ألف دينار اردني لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبمربحة 9.25% من المبلغ للأشهر الثلاث الاولى وبنسبة 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 والمربحة 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 والمربحات 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.

ب- وتتلخص عملية التسوية مع البنود كما يلي:

دينار اردني	قرض البنك التجاري كما في 31 كانون الاول 2012
4,691,832	قرض البنك الاستثماري كما في 31 كانون الاول 2012
3,095,431	
7,787,263	تسديدات خلال 2013 (قبل التسوية)
(1,407,928)	قيمة اسهم الاولى للتمويل والاولى للتأمين (ايضاح 5)
(3,113,994)	
3,265,341	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 30 ايلول 2013

8. 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 2009 وتم تقديم الكشوف الخاصة للسنوات 2010 و 2011
- لم يتم اثبات مصروف لضريبة الدخل نظراً لان المصاريف المقبولة ضريبياً تتجاوز الإيرادات الخاضعة للعام 2012، كما أنه ونظراً لوجود خسائر ضريبة متراكمة فلم يتم احتساب مخصص للضريبة في 30 حزيران 2013.

9. رأس المال

31 كانون الاول 2012	30 ايلول 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) ثلاثمائة وتسعة عشر ألف وستماية وعشرون دينار من رصيد الخسائر المتراكمة كما في 31 كانون الاول 2010 من رصيد حساب الاحتياطي الاختياري.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 30 ايلول 2013

- 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 رأس 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 رأس 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.
- 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 ليمت 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 اسهمواثر التوزيعات بعد ضريبة الدخل على التحويلات المفترضة لجميع الخيارات المخفضة والاسهم العادية المخفضة .

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - 30 ايلول 2013

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

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران		
2012	2013	
دينار اردني	دينار اردني	
(443,691)	1,145,798	ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
3,000,000	3,000,000	عدد الاسهم المرجح خلال الفترة
(0.148)	0.38	حصة السهم الواحد من الربح (الخسارة) (دينار أردني/سهم)

11. ذمم أطراف ذات علاقة

بلغ مجموع هذه الذمم حتى 30 حزيران 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 سواء على حساب التعامل بالهامش أو من خلال التعامل النقدي.

▪ تعويضات الموظفين الرئيسيين وأعضاء 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 7 موظفاً من أصل 12 موظف خلال النصف 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 - 30 ايلول 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 إدارة الشركة من اقناع هيئة الاوراق المالية بأنها جادة في مسيرها نحو حل مشاكل الشركة بكل ما تملك من عزم وقوة وتم إعادة الشركة الى التداول الجزئي (بيع فقط) بتاريخ 26 شباط 2013 وقد بذل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية جهوداً مضنية لتحسين اوضاع الشركة وخصوصاً تحصيل المديونية، حيث تم تحصيل ما مجموعه مليون ومائة ألف 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 عدد من الجهات الدائنة من بنوك ونتج عن تلك المفاوضات إبرام اتفاقيات تسوية والحصول على خصومات من قيمة الدين والفوائد مما عاد بالنفع الايجابي على الشركة (انظر ايضاح 7).
- تم بيع محفظة الاسهم التي تمتلكها الشركة لتغطية الذمم الدائنة للعملاء والالتزام بسداد الاقساط للجهات الدائنة وتم الابقاء على بعض الاسهم فقط.
- يعمل مجلس الادارة جاهداً لاستقطاب شريك استراتيجي لتوفير السيولة المالية للشركة والبدء باجراءات زيادة رأس المال.