

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
وتقرير المراجعة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للمشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
وتقرير المراجعة

الصفحة

١	تقرير المراجعة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٢٠١٤ ١٤ ٠٢

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ اذار ٢٠١٤ وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور الثلاثة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية/ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا 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 .

أساس الاستنتاج المتحفظ

نعتقد أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها غير كاف لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها في حين ترى ادارة الشركة انها قادرة على تحصيل ديونها الا ان ما يعيق التحصيل عدم توفر السيولة لدى العملاء وليس لسبب خلافات معهم، وان الادارة ستراقب هذه الديون خلال العام ٢٠١٤ لاخذ ما يلزم من مخصص بما يحقق متطلبات هيئة الاوراق المالية ومتطلبات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية حيث تم زيادة مخصص الديون بمبلغ ٩٠٠ الف دينار خلال عام ٢٠١٣ ونعتقد ان هذه الزيادة غير كافية وتقل بمبلغ ٣٠٠ الف دينار على الاقل عن المبلغ المطلوب لتحقيق غاية الاستمرارية في بناء مخصص ديون كاف لتغطية الديون المشكوك في تحصيلها.

نعتقد ان الشركة تواجه مشكلة في توفير السيولة على المدى القصيرة الا ان ادارة الشركة وضعت خطة لمواجهة المشكلة والحيلولة دون الدخول في عسر مالي. (انظر الايضاح ١٣).

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا وباستثناء اثر ما ذكرناه اعلاه لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

تم بناء على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١١ واستناداً لأحكام المادة ١٩ من قانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ تعليق أعمال الشركة حتى اشعار آخر وقد تم بناء على قرار مجلس مفوضي الهيئة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٣ إعادة الشركة إلى العمل جزئياً بعمليات البيع.

العباسي وسمان وشركاهم



احمد محمد العباسي

اجازة رقم ٧١٠

٣٠ نيسان ٢٠١٤

عمان - الاردن

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

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

الموجودات	ايضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة)	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (مدققة)
الموجودات			
موجودات متداولة			
نقد ونقد معادل		٥٧,٨٤٧	٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل		٥٩,٩٥٣	٥٧,٥٢٥
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٦	٦,١٤٨,٤٩٤	٦,١٩٠,٢٦٧
ذمم عملاء الوساطة بالصافي	٦	١,٤٥٢,٤٩٧	١,٤٨٢,٢٦٢
أرصدة مدينة أخرى		١٥٧,٤٧٣	١٨٢,٤٢٣
مجموع الموجودات المتداولة		٧,٨٧٦,٢٦٤	٧,٩١٢,٤٧٩
موجودات غير متداولة			
معدات وممتلكات بالصافي		٨٣,٩٠٦	٩١,٥٠٠
مجموع الموجودات غير متداولة		٨٣,٩٠٦	٩١,٥٠٠
مجموع الموجودات		٧,٩٦٠,١٧٠	٨,٠٠٣,٩٧٩
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات متداولة			
قروض وتمويلات قصيرة الاجل	٧	-	٨٣٠,٨٥٣
بنوك دائنة	٧	٩,٦١٢	٥,٥٥٣
ذمم عملاء هامش دائنة	٦	٣,٢٠٨	٣,٩٠٧
ذمم عملاء وساطة دائنة	٦	١٤٢,٥٧٩	١٤٢,٥٧٩
أرصدة دائنة أخرى		٢٩٠,٩٩٧	٢٦٤,٨٤١
مجموع المطلوبات المتداولة		٤٤٦,٣٩٦	١,٢٤٧,٧٣٣
مطلوبات غير متداولة			
قروض وتمويلات طويلة الاجل	٧	٥,٢٢٠,٥٢٧	٤,٤١١,٦٢٤
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٥,٢٢٠,٥٢٧	٤,٤١١,٦٢٤
مجموع المطلوبات		٥,٦٦٦,٩٢٣	٥,٦٥٩,٣٥٧
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به	٩	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع	٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		٥٢٤,٩٢٩	٥٢٤,٩٢٩
احتياطي اختياري		٨٩,٤٦٤	٨٩,٤٦٣
خسارة متراكمة		(١,٣٢١,١٤٦)	(١,٢٦٩,٧٧٠)
صافي حقوق الملكية		٢,٢٩٣,٢٤٧	٢,٣٤٤,٦٢٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٧,٩٦٠,١٧٠	٨,٠٠٣,٩٧٩

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للشهور الثلاثة المنتهية (مراجعة غير مدققة)

لشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار		(بالدينار الاردني)
٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٣٦,٢٥٥	١٢٣	صافي إيرادات العمولات
٣,٨٠١	-	ارباح (خسائر) الاستثمارات
٢٤٠,٠٥٦	١٢٣	اجمالي
(٣٨,٠٣٣)	(٣٧,٩١٩)	منافع الموظفين
(٢٤,٢٩٦)	(١٥,٠٠٦)	مصاريف ادارية وعمومية
١٧٧,٧٢٧	-	الخسارة التشغيلية
(١٩٤,٩٦١)	(١,٠٠٠)	مصاريف التمويل
(١,٠٠٥٢)	-	إيرادات متنوعة
٦,٢٤٩	٢,٤٢٨	تعديلات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢١,٠٣٧)	(٥١,٣٧٥)	خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(٢١,٠٣٧)	(٥١,٣٧٥)	خسارة الفترة بعد الضريبة
-	-	خسائر استثمارات من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	-	مجموع بنود الدخل الشامل للفترة
(٢١,٠٣٧)	(٥١,٣٧٥)	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
(٠,١١٣)	٠,٢٢٥	حصة السهم الواحد من الخسارة (دينار أردني/سهم)

٨

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة للشهور الثلاثة المنتهية (مراجعة غير مدققة)

الخسائر المتراكمة						
اجمالي	خسائر متراكمة	ارباح متحققة (خسارة)	ارباح غير متحققة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال
٢,٣٤٤,٦٢٢ (٥١,٣٧٥)	(١,٢٦٩,٧٧٠) (٥١,٣٧٥)	(١,٢٦٩,٧٧٠) (٥٣,٨٠٣)	- ٢,٤٢٨	٨٩,٤٦٣	٥٢٤,٩٢٩	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢,٢٩٣,٢٤٧	(١,٣٢١,١٤٥)	(١,٣٢٣,٥٧٣)	٢,٤٢٨	٨٩,٤٦٣	٥٢٤,٩٢٩	٣,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٣٧,٤٣٩ (٢١,٠٣٧)	(١,٨٠٩,٥٤٨) (٢١,٠٣٧)	(١,٨٠٩,٥٤٨) (٢٧,٢٨٦)	- ٦,٢٤٩	٨٩,٤٦٣	٤٥٧,٥٢٤	٣,٠٠٠,٠٠٠
١,٧١٦,٤٠٢	(١,٨٣٠,٥٨٥)	(١,٨٣٦,٨٣٤)	٦,٢٤٩	٨٩,٤٦٣	٤٥٧,٥٢٤	٣,٠٠٠,٠٠٠
للشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣						
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣						
خسارة الفترة						
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٣						
للشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤						
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤						
خسارة الفترة						
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٤						

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

قائمة التدفقات النقدية الموجزة للشهور الثلاثة المنتهية (مراجعة غير مدققة)

لشهور الثلاثة المنتهية في آذار		(بالدينار الاردني)
٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة)	(مراجعة)	
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
(٢١,٠٣٧)	(٥١,٣٧٦)	خسارة الفترة
-	٧,٥٩٤	استهلاكات وأطفاءات
١٩٤,٩٦١	١,٠٠٠	مصاريف تمويل
(٦,٢٤٩)	(٢,٤٢٨)	تعديلات القيمة العادلة
(١٠٠,٦٤١)	(٤٥,٢٠٩)	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٧٨٣,٧١٠	٢١٧,٣٢٣	التغير في الذمم المدينة
١١,٨٠٥	٢٤,٩٥٠	التغير في الحسابات المدينة المتنوعة
١٦٦,٦٦١	(١٤٦,٤٨٦)	التغير في الذمم الدائنة
(١١,٦٧٩)	٢٦,١٥٧	التغير في الحسابات الدائنة المتنوعة
٨٤٩,٨٥٦	٧٦,٧٣٥	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية		
(١٩٤,٩٦١)	(١,٠٠٠)	مصاريف تمويل
-	-	مرايحات على قروض واستدراكاتها
١٩٤,٤٦٦	(٢١,٩٥٠)	قروض وبنوك دائنة
٣٤,٢٨٨	٤,٠٥٩	بنوك دائنة
٣٣,٧٩٣	(١٨,٨٩١)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
٨٨٣,٦٤٩	٥٧,٨٤٥	التغير في النقد
٩,١٠٩	٢	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة
٨٩٢,٧٥٨	٥٧,٨٤٧	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

١. تأسيس الشركة

تأسست شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية كشركة مساهمة عامة بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧، برأس مال يبلغ اثني عشر مليون دينار و براس مال مكتتب به مدفوع ثلاث ملايين دينار اردني ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣٦٣) بتاريخ ٤ ايار ٢٠٠٥ .

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 ٢٧ أيلول ٢٠٠٥.

وقد تم بناء على كتاب هيئة الأوراق المالية رقم ١٥٥٣/١/٣ بتاريخ ١٧ ايار ٢٠١١ إلغاء ترخيص إدارة الاستثمار.

٢. أساس إعداد القوائم المالية المرحلية

أ- عمام

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (المعلومات المالية المرحلية).
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ إن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

ب- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب وعرض ارقام الفترة الحالية.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للتشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية مصدرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

٤. التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات

لم تكن هناك أية تعديلات جوهرية على طبيعة ومقدار التغيرات في تقديرات المبالغ المدرجة في القوائم المالية السنوية للعام ٢٠١٣.

٥. ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، و تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية و إنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- لم يتم إثبات مصروف لضريبة الدخل نظراً لأن المصاريف المقبولة ضريبياً تتجاوز الإيرادات الخاضعة.

٦. ذمم عملاء مدينة بالصافي

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣	
٣,٩٧١,٥٥٣	٤,٠٠١,٣١٨	ذمم عملاء وساطة
(٢,٥١٩,٠٥٦)	(٢,٥١٩,٠٥٦)	مخصص تدني ديون
١,٤٥٢,٤٩٧	١,٤٨٢,٢٦٢	
٧,٥٨٥,٥٤٧	٧,٦١٧,٦٣٠	ذمم عملاء تمويل بالهامش
٦٦٢,٩٤٧	٦٧٢,٦٣٧	ذمم اطراف ذات علاقة
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)	مخصص تدني ديون
٦,١٤٨,٤٩٤	٦,١٩٠,٢٦٧	

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤
٣,٧١٩,٠٥٦	٤,٦١٩,٠٥٦
٩٠٠,٠٠٠	-
٤,٦١٩,٠٥٦	٤,٦١٩,٠٥٦

وفيما يلي الحركة على مخصص تدني نيم العملاء:
الرصيد في ١ كانون الثاني
ديون مشكوك في تحصيلها
الرصيد في ٣١ آذار / ٣١ كانون الأول

٧. قروض وتسهيلات بنكية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤		
اجمالي	إجمالي	طويل الأجل	قصير الأجل
٥,٥٥٤	٩,٦١٢	-	٩,٦١٢
-	-	-	-
١٣٠,٨٥٣	١٠٨,٩٠٤	-	١٠٨,٩٠٤
١٣٠,٨٥٣	١٠٨,٩٠٤	-	١٠٨,٩٠٤
-	-	-	-
٥,١١١,٦٢٣	٥,١١١,٦٢٤	٤,٤١١,٦٢٤	٧٠٠,٠٠٠
-	-	-	-
٥,١١١,٦٢٣	٥,١١١,٦٢٤	٤,٤١١,٦٢٤	٧٠٠,٠٠٠
٥,٢٤٢,٤٧٦	٥,٢٢٠,٥٢٨	٤,٤١١,٦٢٤	٨٠٨,٩٠٤

التسهيلات البنكية

البنك التجاري الاردني

القروض

البنك الاستثماري

البنك التجاري

تمويلات مزاياح يعقود وكالات في الاستثمار

شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - عقد ٢

شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - عقد ٣

الاجمالي

البنك التجاري

- بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٠٨ حصلت الشركة على جاري مدين من البنك التجاري الاردني بمبلغ ثلاثة ملايين دينار اردني بفائدة ٩,٥% سنوياً وبعمولة صفر ، بتاريخ ١٩ تشرين الاول ٢٠٠٨ 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 ٢٧ شباط ٢٠١١ وهذه التسهيلات كانت بضمان رهن من الدرجة الاولى قطعة الارض التي تملكها الشركة، وقد تم خلال العام ٢٠١٠ بيع قطعة الأرض المرهونة وسداد جزء من القرض وتخفيض سقف الائتمان ليصبح ٣,٨٥٠,٠٠٠ دينار، وقد تم اعادة تجديد هذه التسهيلات.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

- كما تم خلال العام ٢٠١٢ جدولة رصيد التسهيلات البنكية ليصبح تسديده على دفعات متساوية على فترة سبع سنوات تبدأ في ١ كانون الاول ٢٠١٢ وبسعر فائدة ٨,٧٥% سنوياً وبدون عمولة.
- ومن ثم تم خلال العام ٢٠١٣ تسوية الدين مع البنك التجاري بتاريخ ١٩ ايار ٢٠١٣ حيث قامت الشركة بتسديد جزء من الرصيد الظاهر في القوائم المالية واقفال الرصيد المتبقي وتحويله الى ايرادات استرداد قروض .

شركة الأولى للتمويل

- بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨ 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 ٥٤٩,٠٠٠ دينار اردني تستحق السداد على ٤ دفعات بقيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١١ وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الاولى للتمويل .
- بتاريخ ٢٨ كانون اول ٢٠٠٨ 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 ١١% سنوياً تستحق المراتب السداد خلال ثلاث سنوات بقيمة التمويل تستحق السداد بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠١١ وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الاولى للتمويل .
- بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٨ حصلت الشركة على تمويل مرابحة بعقد وكالة في استثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليون وخمسمائة الف دينار اردني لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبمرابحة ٩,٢٥% من المبلغ للأشهر الثلاث الاولى وبنسبة ٨,٢٥% سنوياً من المبلغ للمدة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات ، بقيمة التمويل يستحق السداد على دفعتين الاولى بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٠ والثانية بتاريخ ٢٧ كانون اول ٢٠١١ ، وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الشركة الاولى للتمويل.
- تم في اطار اتفاق تسوية مبالغ مترتبة لشركة الاولى للتمويل بيع ٢,١٠٠,٠٠٠ سهم من اسهم شركة الاولى للتأمين بسعر دينار واحد للسهم وتخفيض هذه القيمة من التمويلات والمرايات المترتبة على عقود وكالات استثمار للشركة .
- وقد قامت شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة برفع دعوى قضائية على شركة بيت الاستثمار للمطالبة بقيمة الشيكات المودعة لديهم على حساب عقود ومرايات وكالات استثمار وترتب على ذلك توقيع الحجز التحفظي على الأموال المنقولة وغير المنقولة للشركة، ولا تزال القضية منظورة في محكمة البداية. (ايضاح ٢٤).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

- بتاريخ ٢٩ كانون الاول ٢٠١٢ تم عقد اتفاقية مصالحة بين الشركة الاولى للتمويل حول جدولة قيمة المديونية وامكانية عمل خصم على اجمالي الدين وتم الاتفاق بين الطرفين كالآتي:
- يكون اجمالي الدين بتاريخ المصالحة ٦,٣٥٩,٤٣٧ دينار اردني، وقد تم تحرير ٣٠ شيك بمبلغ ٣,٠٦٦,٩٦٩ دينار اردني، بحيث تمثل دفعات شهرية تبدأ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.
- تم تحرير كمبيالة عن بدل مصاريف ورسوم بمبلغ ١,٢١٧,٤٦٩ دينار اردني استحقاق ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ولا يتم المطالبة بسداد صافي حال الالتزام بسداد الدفعات حسب الاستحقاق.
- تم تحرير شيك بمبلغ (٢,٠٤٥,٠٠٠) دينار استحقاق ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ولا يتم المطالبة بسداده في حال الالتزام بسداد الدفعات في مواعيد استحقاقها.
- وتتلخص عملية التسوية مع البنوك كما يلي :-

٣١ كانون الاول ٢٠١٣
دينار اردني
٤,٦٩١,٨٣٢
٣,٠٩٥,٤٣١
٧,٧٨٧,٢٦٣
(١,٤٠٧,٩٢٨)
(٣,١١٣,٩٩٤)
٣,٢٦٥,٣٤١

قرض البنك التجاري كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢

قرض البنك الاستثماري كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢

تسديدات خلال العام ٢٠١٣ (قبل التسوية)

قيمة اسهم الاولى للتمويل و الاولى للتأمين

٨. ربحية السهم

لشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	٢٠١٤
(٢١,٠٣٧)	(٥١,٣٧٥)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠٠٧)	(٠,٠١٧)

خسارة الفترة

عدد الاسهم المرجح (سهم)

حصة السهم من الخسارة (دينار اردني/سهم)

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية من ربح الفترة.

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٩. رأس المال

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١٣
دينار اردني/سهم	دينار اردني/سهم
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به

رأس المال المدفوع

وقد قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٣/٢٠ مايلي :

- الغاء قرار اجتماع الهيئة العامة غير العادي السابق والمتخذ في اجتماعها بتاريخ ٢٠٠٨/١١/٢٣ المتعلق بزيادة رأس مال الشركة من (١٢) مليون سهم / دينار الى (٢٤) مليون سهم / دينار.
- تخفيض رأس مال الشركة من (١٢) مليون سهم / دينار الى (٣) مليون سهم / دينار وذلك لاطفاء خسائر متراكمة والبالغة (٩) مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.
- اطفاء ما قيمته (٣١٩,٦٢٠) ثلاثماية وتسعة عشر ألف وستماية وعشرون دينار من رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ من رصيد حساب الاحتياطي الاختياري.
- زيادة رأس مال الشركة من (٣) مليون سهم / دينار الى (١٢) مليون سهم / دينار عن طريق اصدار (٩) مليون سهم / دينار بسعر دينار واحد دون علاوة اصدار عن طريق الاكتتاب العام او الخاص او شركاء استراتيجيين آخرين وتقويض مجلس الإدارة بذلك.
- تعديل المواد ذات العلاقة بتخفيض رأس مال الشركة وزيادته في عقد التأسيس والنظام الاساسي للشركة.
- تعديل اسهم تأهيل عضوية مجلس الادارة من (٥٠) ألف سهم الى (١٢,٥٠٠) سهم كحد أدنى وتعديل المواد المتعلقة بذلك في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.
- وقد وافق وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٩ ايار ٢٠١١ 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/٣٦٣/١/٣٣٧١٤) بتاريخ ١١ تموز ٢٠١١ وتم دفع الرسوم الخاصة بذلك الا ان اجراءات الزيادة لم تستكمل بعد.
- وقد قرر مجلس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في قراره رقم ٢٠١١/٤٧٩ المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١١ 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 إعادة النظر في طلب تسجيل اسهم الزيادة وطرحها للاكتتاب العام، لم يتم إعادة النظر في قرار مجلس المفوضين حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية.

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

١٠. ذمم اطراف ذات علاقة

بلغ مجموع هذه الذمم حتى ٣١ آذار ٢٠١٤ مبلغ دينار اردني (٣١ كانون الاول ٢٠١٣ مبلغ ٦٧٢,٦٣٧ 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.

وفيما يلي أرصدة اطراف ذات علاقة:

المطلوب الى اطراف ذات علاقة (الذمم الدائنة)		المطلوب من اطراف ذات علاقة (الذمم المدينة)		
٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
-	-	٦٧٢,٦٣٧	٦٧٢,٦٣٧	اعضاء مجلس الادارة الموظفين الرئيسيين
٣٨,٤٦٠	٣٨,٤٦٠	-	-	
٣٨,٤٦٠	٣٨,٤٦٠	٦٧٢,٦٣٧	٦٧٢,٦٣٧	

١١. القضايا المقامة على الشركة

هناك قضية تحمل رقم ٢٠١٠/٧٠٨ لدى محكمة بداية حقوق اربد وموضوعها بدل عطل وضرر ولا زالت قيد النظر لدى المحكمة مقبرة لغايات الرسوم بمبلغ ٧,٠٠١ دينار. علما اننا لم نتسلم كتاب المحامي عن العام ٢٠١٣.

١٢. الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي الالتزامات الطارئة التالية:

- مقابل كفالات بنكية قيمتها ٣٤٤,٣٩٠ دينار اردني.
- مبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار أردني مقابل اتعاب قضايا قد تترتب على الشركة مقابل قضايا مرفوعة.

١٣. أمور أخرى

- بعدما تم فك الحجز التحفظي على أموال الشركة المنقولة وغير المنقولة بموجب كتاب محكمة استئناف عمان بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٣ 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 الأوراق المالية بأنها جادة في مسيرها نحو حل مشاكل الشركة بكل ما تملك من عزم وقوة وتم إعادة الشركة الى التداول الجزئي (بيع فقط) بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٣.
- بذل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية جهوداً مضنية لتحسين اوضاع الشركة وخصوصاً تحصيل المديونية، حيث تم تحصيل ما مجموعه مليون ومائة ألف دينار اردني وابداعها في حسابات الشركة لدى البنك التجاري الاردني، كما تم ابرام اتفاقية مع رئيس مجلس الادارة الحالي لجدولة المديونية التي ترتبط به والبالغ مجموعها ٨٠٠ ألف دينار اردني بحيث تسدد شهرياً بواقع ٥,٧٥٠ دينار اردني وقد تم تحصيل ٦٩ ألف دينار اردني خلال العام ٢٠١٢.
- لقد تم التفاوض مع الجهات الدائنة من بنوك ونتج عن تلك المفاوضات تسوية ديون لتلك الجهات الدائنة وتظهر نتائج التسوية في قائمة الدخل الشامل.
- 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.