

التاريخ: 2013/8/4

الرقم : 68/7/JSC/2013

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: البيانات المالية السنوية

تحية واحتراماً وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، واستناداً لأحكام المادة رقم (2-أ/43) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 ولأحكام المادة (أ/6) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق، نرفق لمعاليكم البيانات المالية للشركة كما في 2014/6/30 مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة BDO.

واقبلوا فائق الاحترام،،،

الرئيس التنفيذي
محند الرفاعي

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٤ - آب - ٢٠١٤

الرقم التسلسلي: 83405

١١٨٢

نسخة ج.م.ع.م

نسخة مركز ابراج الأمانة المالية

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
وتقرير المراجعة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
وتقرير المراجعة

الصفحة

١
٢
٣
٤
٥
٦

تقرير المراجعة
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة



هاتف: ٩٦٢-٦-٥٨١-٦٠٣٣
فاكس: ٩٦٢-٦-٥٨١-٦٠٥٧
www.bdo.com.jo
info@bdo.com.jo

شركة العباسي وسمان وشركاهم
محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون
ص.ب. ٩٢٢٥٦٤
عمان ١١١٩٢، الأردن
٢٥٦ شارع الملك عبدالله الثاني، الجندويل

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٠٣١٤٦٠٤

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة بيت الاستثمار للمالية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة بيت الاستثمار للمالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية/ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن 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. 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 نبدى رأي تدقيق حولها .

أساس الاستنتاج المتحفظ

نعتقد أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها غير كافٍ 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، وإن الإدارة ستراقب هذه الديون خلال العام ٢٠١٤ لاخذ ما يلزم من مخصص بما يحقق متطلبات هيئة الأوراق المالية ومتطلبات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية حيث تم زيادة مخصص الديون بمبلغ ٩٠٠ ألف دينار خلال عام ٢٠١٣ و ٥٠٠ ألف دينار خلال عام ٢٠١٤ ونعتقد أن هذه الزيادة غير كافية وتقل بمبلغ ١٠٠ ألف دينار على الأقل عن المبلغ المطلوب لتحقيق غاية الاستمرارية في بناء مخصص ديون كافٍ لتغطية الديون المشكوك في تحصيلها.

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

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا وباستثناء اثر ما ذكرناه اعلاه لم تسترعب 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

إجازة رقم ٧١٠

٤ آب ٢٠١٤

عمان - الاردن

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

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة)	ايضاح	(بالدينار الاردني)
			<u>الموجودات</u>
			<u>موجودات متداولة</u>
٢	١,٦٣٣		نقد ونقد معادل
٥٧,٥٢٥	٥٢,٠٥٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦,١٩٠,٢٦٧	٥,٨٧١,٨٦٣	٦	ذمم عملاء التمويل على الهامش
١,٤٨٢,٢٦٢	١,٢٠٢,٤٩٨	٦	ذمم عملاء الوساطة بالصافي
١٨٢,٤٢٣	١٨٢,٤٧٢		أرصدة مدينة أخرى
٧,٩١٢,٤٧٩	٧,٣١٠,٥٢٤		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>موجودات غير متداولة</u>
٩١,٥٠٠	٧٦,٣١٣		معدات وممتلكات بالصافي
٩١,٥٠٠	٧٦,٣١٣		مجموع الموجودات غير متداولة
٨,٠٠٣,٩٧٩	٧,٣٨٦,٨٣٧		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
			<u>مطلوبات متداولة</u>
٨٣٠,٨٥٣	١١١,٣٦٠	٧	قروض وتمويلات قصيرة الاجل
٥,٥٥٣	٥,٥٤٢	٧	بنوك دائنة
٣,٩٠٧	٣,٩٠٧	٦	ذمم عملاء هامش دائنة
١٤٢,٥٧٩	١٤٢,٥٧٩	٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٦٤,٨٤١	٣٣٠,٤٥٠		أرصدة دائنة أخرى
١,٢٤٧,٧٣٣	٥٩٣,٨٣٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>مطلوبات غير متداولة</u>
٤,٤١١,٦٢٤	٥,١١١,٦٢٤	٧	قروض وتمويلات طويلة الاجل
٤,٤١١,٦٢٤	٥,١١١,٦٢٤		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٥,٦٥٩,٣٥٧	٥,٧٠٥,٤٦٢		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال المصرح به
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
٥٢٤,٩٢٩	٥٢٤,٩٢٩		احتياطي اجباري
٨٩,٤٦٣	٨٩,٤٦٣		احتياطي اختياري
(١,٢٦٩,٧٧٠)	(١,٩٣٣,٠١٧)		خسارة متراكمة
٢,٣٤٤,٦٢٢	١,٦٨١,٣٧٥		صافي حقوق الملكية
٨,٠٠٣,٩٧٩	٧,٣٨٦,٨٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

للشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		للشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		(بالدينار الاردني)
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٩٨ -	٣,٩٢٨	١٢٣		صافي إيرادات العمليات
٢٤٤,٩٢٣	-	٤٧٧,٣٤٧	-	إيرادات فوائد الهامش
(١,٧٣٨,٠٠٣)	-	(١,٧٣٤,٢٠٢)	-	أرباح (خسائر) الاستثمارات
(١,٤٩٢,٩٨٢)	-	(١,٢٥٢,٩٢٧)	١٢٣	اجمالي
(٤٦١,٩٦٧)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	مصرف ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٠,٤٠٨)	(٤٥,١٣٧)	(٩٤,٧٠٤)	(٨٣,٠٥٦)	منافع الموظفين
(٤٨,٢٤١)	(٤١,١٩٨)	(٥٨,٣٤١)	(٥٦,٢٠٤)	مصاريف إدارية وعمومية
٤٩,٦٠٨	(١٥,١٨٧)	(١٥,١٩٠)	(١٥,١٨٧)	مصاريف الاستهلاك
(٢,٠٢٣,٩٩٠)	(٦٠١,٥٢٢)	(١,٩٢١,١٦٢)	(٦٥٤,٣٢٤)	الخسارة التشغيلية
(١٦٨,٢٠٥)	(٢,٤٥٦)	(٣٦٣,١٦٥)	(٣,٤٥٦)	مصاريف التمويل
٢٣	-	٧١	-	إيرادات متنوعة
٣,٢٥٩,٠٩٢	-	٣,٢٦٥,٣٤١	-	إيرادات استرداد فوائد القروض
٥,٨٧٧	(٧,٨٩٤)	(١٥,١٦٠)	(٥,٤٦٢)	تعديلات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٠٧٢,٧٩٧	(٦١١,٨٧٢)	٩٦٥,٩٢٥	(٦٦٣,٢٤٧)	خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	ضريبة الدخل
١,٠٧٢,٧٩٧	(٦١١,٨٧٢)	٩٦٥,٩٢٥	(٦٦٣,٢٤٧)	خسارة الفترة بعد الضريبة
٢١,٠٣٧	-	-	-	خسائر استثمارات من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢١,٠٣٧	-	-	-	مجموع بنود الدخل الشامل للفترة
١,٠٩٣,٨٣٤	(٦١١,٨٧٢)	٩٦٥,٩٢٥	(٦٦٣,٢٤٧)	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة

حصة المسهم الواحد من الخسارة (دينار أردني/سهم) ٨ (٠.٢٢١) ٠.٣٢ (٠.٢٠٦) ٠.٣٦

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

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

اجمالي	الخسائر المتراكمة					رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	ارباح غير متحققة	ارباح (خسارة) متحققة	اجمالي
	خسائر (متراكمة)										
٢,٣٤٤,٦٢٢ (٦٦٣,٢٤٧)	(١,٢٦٩,٧٧٠) (٦٦٣,٢٤٧)			-	٨٩,٤٦٣	٥٢٤,٩٢٩	٣,٠٠٠,٠٠٠				
١,٦٨١,٣٧٥	(١,٩٣٣,٠١٧)	(١,٩٣٣,٠١٧)		-	٨٩,٤٦٣	٥٢٤,٩٢٩	٣,٠٠٠,٠٠٠				
١,٧٣٧,٤٤٠ ٩٦٥,٩٢٥	(١,٨٠٩,٥٤٨) ٩٦٥,٩٢٥	(١,٨٠٩,٥٤٨) ٩٦٥,٩٢٥		-	٨٩,٤٦٣	٤٥٧,٥٢٤	٣,٠٠٠,٠٠٠				
٢,٧٠٣,٣٦٥	(٨٤٣,٦٢٣)	(٨٤٣,٦٢٣)		-	٨٩,٤٦٣	٤٥٧,٥٢٤	٣,٠٠٠,٠٠٠				

للشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
خسارة الفترة

الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

للشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
خسارة الفترة

الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

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

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

لشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران		(بالدينار الاردني)
٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة)	(مراجعة)	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
٩٦٥,٩٢٥	(٦٦٣,٢٤٧)	خسارة الفترة
-	٥٠٠,٠٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٦٣,١٦٥	٣,٤٥٦	مصاريف تمويل
١٥,١٩٠	١٥,١٨٧	استهلاكات وأطفاءات
١,٧٣٤,٢٠٢	-	خسائر بيع استثمارات
١٥,١٦٠	٥,٤٦٧	تعديلات القيمة العادلة
٣,٠٩٣,٦٤٢	(١٣٩,١٣٧)	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
١,٠١٨,٤٢٧	٩٨,١٦٨	التغير في الذمم المدينة
٢٥,٤٤٣	(٤٩)	التغير في الحسابات المدينة المتنوعة
٤٢٤	.	التغير في الذمم الدائنة
١٥,٨٦٥	٦٥,٦٠٩	التغير في الحسابات الدائنة المتنوعة
٤,١٥٣,٨٠٠	٢٤,٥٩١	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
٦٠٧,٣٢٠	-	التغير في استثمارات من خلال الدخل
٣,٢٦٠,٤٣٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٨٦٧,٧٥٨	-	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
(٣٦٣,١٦٥)	(٣,٤٥٦)	مصاريف تمويل
-	-	مراجعات على قروض واستدراكاتها
(٧,٦٦٦,٩٦٤)	(١٩,٥٠٤)	قروض وبنوك دائنة
(٨,٠٣٠,١٢٩)	(٢٢,٩٦٠)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(٨,٥٧١)	١,٦٣١	التغير في النقد
٩,١٠٩	٢	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة
٥٣٨	١,٦٣٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسهول الستة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 أيار ٢٠١١ إلغاء ترخيص إدارة الاستثمار.

٢. أساس إعداد القوائم المالية المرحلية

أ- عام

- 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 أرقام الفترة الحالية.

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للتشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 للتنازل في السنة المالية و إنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام ٢٠٠٩.

- لم يتم اثبات مصروف لضريبة الدخل نظراً لأن المصاريف المقبولة ضريبياً تتجاوز الإيرادات الخاضعة.

٦. ذمم عملاء مدينة بالصافي

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣
٣,٩٧١,٥٥٣	٤,٠٠١,٣١٨
(٢,٧٦٩,٠٥٥)	(٢,٥١٩,٠٥٦)
١,٢٠٢,٤٩٨	١,٤٨٢,٢٦٢
٧,٥٥٨,٩١٦	٧,٦١٧,٦٣٠
٦٦٢,٩٤٧	٦٧٢,٦٣٧
(٢,٣٥٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)
٥,٨٧١,٨٦٣	٦,١٩٠,٢٦٧

ذمم عملاء وساطة
مخصص تدني ديون

ذمم عملاء تمويل بالهامش
ذمم اطراف ذات علاقة
مخصص تدني ديون

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤
٣,٧١٩,٠٥٦	٤,٦١٩,٠٥٦
٩٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
<u>٤,٦١٩,٠٥٦</u>	<u>٥,١١٩,٠٥٦</u>

وفيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم العملاء:
الرصيد في ١ كانون الثاني
ديون مشكوك في تحصيلها
الرصيد في ٣٠ حزيران / ٣١ كانون الأول

٧. قروض وتسهيلات بنكية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		
اجمالي	اجمالي	طويل الأجل	قصير الأجل
٥,٥٥٤	٥,٥٤٢	-	٥,٥٤٢
-	-	-	-
١٣٠,٨٥٣	١١١,٣٦٠	-	١١١,٣٦٠
١٣٠,٨٥٣	١١١,٣٦٠	-	١١١,٣٦٠
-	-	-	-
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	٥,٢٢٢,٩٨٤	٤,٤١١,٦٢٤	٨١١,٣٦٠

التسهيلات البنكية
البنك التجاري الاردني

القروض
البنك الاستثماري
البنك التجاري

تمويلات مباحات بعقود 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 الستة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 اذار ٢٠٠٨ حصلت الشركة على تمويل مربحة بعقد وكالة في استثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوني دينار اردني لغرض الاستثمار في الاوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان وبمربحة بمبلغ ٥٤٩,٠٠٠ دينار اردني تستحق السداد على ٤ دفعات وقيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ ٢٦ اذار ٢٠١١ وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمربحة لمصلحة الاولى للتمويل .
- بتاريخ ٢٨ كانون اول ٢٠٠٨ حصلت الشركة على تمويل مربحة 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 وبمربحة ١١% سنوياً تستحق المراتب السداد خلال ثلاث سنوات وقيمة التمويل تستحق السداد بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠١١ وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمربحة لمصلحة الاولى للتمويل .
- بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٨ حصلت الشركة على تمويل مربحة بعقد وكالة في استثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوناً وخمسمائة الف دينار اردني لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبمربحة ٩.٢٥% من المبلغ للأشهر الثلاث الاولى ونسبة ٨.٢٥% سنوياً من المبلغ للمدة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات ، وقيمة التمويل يستحق السداد على دفعتين الاولى بتاريخ ٢٨ اذار ٢٠١٠ والثانية بتاريخ ٢٧ كانون اول ٢٠١١ ، وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمربحة 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 والمربحات 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 ومربحات 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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 كالاتي:
- 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
<u>دينار اردني</u>
٤,٦٩١,٨٣٢
٣,٠٩٥,٤٣١
<u>٧,٧٨٧,٢٦٣</u>
(١,٤٠٧,٩٢٨)
(٣,١١٣,٩٩٤)
<u>٣,٢٦٥,٣٤١</u>

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

للتشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	٢٠١٤
٩٦٥,٩٢٥	(٦٦٣,٢٤٧)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
<u>٠.٣٢٢</u>	<u>(٠.٢٢١)</u>

(خسارة) و ربح الفترة
عدد الاسهم المرجح (سهم)
حصة السهم من الخسارة (دينار اردني/سهم)

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتشهور السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٩. رأس المال

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
<u>دينار اردني/سهم</u>	<u>دينار اردني/سهم</u>
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) ثلاثمائة 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 الادارة 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/٣٦٣/١٤/٣٣٧١) 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 اعادة النظر في طلب تسجيل اسهم الزيادة وطرحها للاكتتاب العام، لم يتم اعادة 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
للسهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

١٠. نعم اطراف ذات علاقة

بلغ مجموع هذه الذمم حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ٦٦٢,٩٤٧ 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	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
-	-	٦٧٢,٦٣٧	٦٦٢,٩٤٧
٣٨,٤٦٠	-	-	-
٣٨,٤٦٠	-	٦٧٢,٦٣٧	٦٦٢,٩٤٧

اعضاء مجلس الادارة
الموظفين الرئيسيين

١١. القضايا المقامة على الشركة

هناك قضية تحمل رقم ٢٠١٠/٧٠٨ لدى محكمة بداية حقوق اريد وموضوعها بدل عطل وضرر ولا زالت قيد النظر لدى المحكمة مقدرة 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.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

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 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 ٢٦ شباط ٢٠١٣.
- بذل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية جهوداً مضيئة 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 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.