

التاريخ : 2015 / 4 / 29

الساده بورصة عمان المحترمين

الموضوع البيانات الماليه للربع الاول 2015

تحية طيبه وبعد
نرفق لكم البيانات الماليه المراجعه للربع الاول للعام 2015

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

الرئيس التنفيذي
محمد الرفاعي



* نسخة هيلة الاوراق الماليه
منه مركز الميزاج

بورصة عمان
الدائيرة الادارية والمالية
الديسوان

٢٩ نيسان ٢٠١٥

٥٢٤٧

٥٧

الرقم المتسلسل
رقم الملف
الجنة المختصة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحليه المختصره

كما في ٣١ اذار ٢٠١٥

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحليه المختصره

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

الصفحة	
٢-١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

604 15 01

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة بيت الاستثمار للمالية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 آذار 2015 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 الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "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 تمكننا 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 إدارة الشركة أنها قادرة على تحصيل ديونها إلا أن ما يعيق التحصيل عدم توفر السيولة لدى العملاء وليس لسبب خلافات معهم، والإدارة تراقب هذه الديون وقد تم برأيها اقتطاع ما يلزم من مخصص بما يحقق متطلبات هيئة الأوراق المالية ومتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حيث تم زيادة مخصص الديون بمبلغ 500 ألف دينار خلال العام 2014 كما لم يتم اقتطاع أي مبلغ للديون المشكوك في تحصيلها خلال 2015 ونعتقد ان هذه الزيادة غير كافية وتقل بمبلغ 750 ألف على الأقل عن المبلغ المطلوب لتحقيق غاية الاستمرارية في بناء مخصص ديون كاف لتغطية الديون المشكوك في تحصيلها.

- نعتقد أن الشركة تواجه مشكلة في توفير السيولة على المدى القصير وقد تجاوزت خسائرها المتراكمة 70% من رأسمالها المدفوع مما يزيد من الشك في قدرتها على الاستمرار إلا إذا تم العمل على زيادة رأسمالها لمواجهة التزاماتها وتوفير أوضاعها.

- قرر مجلس المفوضين في جلسته المنعقدة بتاريخ 10 آذار 2015 إلغاء الترخيص الممنوح للشركة لممارسة أعمال الوسيط المالية والوسيط لحسابه والاستثمارات المالية وإدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية والتمويل على الهامش بناء على كتاب هيئة الأوراق المالية رقم 815/1/3 بتاريخ 18 آذار 2015 وذلك لعدم قيام الشركة بتسديد الرسوم المقررة لتجديد التراخيص لعامي 2014 و 2015، وقد قامت إدارة الشركة بمخاطبة هيئة الأوراق المالية بهذا الخصوص ليتم تسديد المبالغ وتجديد التراخيص ولم يتم البت في هذا الطلب بعد من قبل مجلس المفوضين.

علماً بأنه وبناء على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ 31 تموز 2011 واستناداً لأحكام المادة 19 من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 تعليق أعمال الشركة حتى إشعار آخر وقد تم بناء على قرار مجلس مفوضي الهيئة في جلسته المنعقدة بتاريخ 26 شباط 2013 إعادة الشركة الى العمل جزئياً بعمليات البيع.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا وباستثناء اثر ما ذكرناه اعلاه لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710

عمان في 29 نيسان 2015

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	ايضاح	(بالدينار الأردني)
			الموجودات
			موجودات متداولة
٤٥	٩٥		نقد ونقد معادل
٥١,٢٩٠	٥٥,٠٣١	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥,٨٢٩,٩٩٢	٥,٨١٣,٢٣٥	٦	ذمم عملاء التمويل على الهامش
١,٢٠٢,٤٩٧	١,١٦٥,٩٩٧	٦	ذمم عملاء الوساطة بالصافي
١٣٨,٣٣٤	١٣٨,٠١٨		الموجودات الأخرى
٧,٢٢٢,١٥٨	٧,٦٦٧,٦٥٦		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٩,٣٦٠	٩,٣٦٠		معدات وممتلكات بالصافي
٩,٣٦٠	٩,٣٦٠		مجموع الموجودات غير متداولة
٧,٢٣١,٥١٨	٧,١٨١,٧٣٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧	قروض وتمويلات قصيرة الاجل
٥,٥٤٢	٥,٥٤٢	٧	بنوك دائنة
٣,٩٠٨	٣,٩٠٨	٦	ذمم عملاء هامش دائنة
١٤٤,٢٨٧	١٤٤,٢٨٧	٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٦٩,٧٩٤	٣٤٣,٤٢٩		المطلوبات الأخرى
١,٢٢٣,٥٣١	١,١٩٧,١٦٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٤,٥٢٩,٩٧٠	٤,٥٣٢,٦٥٩	٧	قروض وتمويلات طويلة الاجل
٤,٥٢٩,٩٧٠	٤,٥٣٢,٦٥٩		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٥,٧٥٣,٥٠١	٥,٧٢٩,٨٢٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٥٢٤,٩٢٩	٥٢٤,٩٢٩		احتياطي اجباري
٨٩,٤٦٣	٨٩,٤٦٣		احتياطي اختياري
(٢,١٣٦,٣٧٥)	(٢,١٦٢,٤٨١)		خسارة متراكمة
١,٤٧٨,٠١٧	١,٤٥١,٩١١		صافي حقوق الملكية
٧,٢٣١,٥١٨	٧,١٨١,٧٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للمشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار		(بالدينار الأردني)
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٢٣	-	صافي إيرادات العمولات
-	-	إرباح (خسائر) الاستثمارات
١٢٣	-	اجمالي
(٣٧,٩١٩)	(٢٦,٨٦٨)	منافع الموظفين
(١٥,٠٠٦)	(٢,٦٩٠)	مصاريف إدارية وعمومية
-	(٤,٧٨٨)	مصاريف أخرى
-	-	استهلاكات وإطفاءات
(٥٢,٨٠٢)	(٣٤,٣٤٦)	الخسارة التشغيلية
(١,٠٠٠)	-	مصاريف التمويل
-	٤,٥٠٠	إيرادات متنوعة
٢,٤٢٨	٣,٧٤٠	تعديلات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥١,٣٧٤)	(٢٦,١٠٦)	خسارة السنة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(٥١,٣٧٤)	(٢٦,١٠٦)	خسارة السنة بعد الضريبة (اجمالي الخسارة الشاملة)
(٠,٠١٧)	(٠,٠٠٩)	حصة السهم الواحد من الخسارة (دينار أردني/سهم)

(الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

اجمالي	الخسائر المتراكمة			احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	(بالدينار الأردني)
	خسائر (خسائر متراكمة)	خسارة متحققة	خسارة غير متحققة				
١,٤٧٨,٠١٧	(٢,١٣٦,٣٧٥)	(٢,١٣٦,٣٧٥)	-	٨٩,٤٦٣	٥٢٤,٩٢٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٢٦,١٠٦)	(٢٦,١٠٦)	(٢٦,١٠٦)	-	-	-	-	خسارة الفترة (الخسارة الشاملة)
١,٤٥١,٩١١	(٢,١٦٢,٤٨١)	(٢,١٦٢,٤٨١)	-	٨٩,٤٦٣	٥٢٤,٩٢٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥
٢,٣٤٤,٦٢٢	(١,٢٦٩,٧٧٠)	(١,٢٦٩,٧٧٠)	-	٨٩,٤٦٣	٥٢٤,٩٢٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٥١,٣٧٤)	(٥١,٣٧٤)	(٥٣,٨٠٢)	٢,٤٢٨	-	-	-	خسارة الفترة (الخسارة الشاملة)
٢,٢٩٣,٢٤٨	(١,٣٢١,١٤٤)	(١,٣٢٣,٥٧٢)	٢,٤٢٨	٨٩,٤٦٣	٥٢٤,٩٢٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٤

(الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

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 وادارة الاستثمار ، وادارة 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 اعداد القوائم المالية

عام

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمعيار المحاسبة رقم ٣٤ (المعلومات المالية المرحلية).
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا لمبدأ. الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.
- ان الدينار الاردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤، كما أن نتائج الاعمال للشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - ٣١ آذار ٢٠١٥

▪ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب ارقام المقارنة - حيث لزم - لتتلائم مع ارقام الفترة الحالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

ان اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب ايضا من الادارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية صادرة عن الشركة للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥.

٤. التقديرات المحاسبية والافتراضات الهامة

لم تكن هناك أية تعديلات جوهرية على طبيعة ومقدار التغيرات في تقديرات المبالغ المدرجة في القوائم المالية السنوية للعام ٢٠١٥.

٥. ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية، وانما في سنوات لاحقة احيانا أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التزويل لاغراض ضريبية.

٢٠
بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - ٣١ آذار ٢٠١٥

٦. نعم عملاء مدينة بالصافي

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
٣,٩٧١,٥٥٢	٣,٩٣٥,٠٥٢	نعم عملاء وساطة
(٢,٧٦٩,٠٥٥)	(٢,٧٦٩,٠٥٥)	امخصص تدني ديون
١,٢٠٢,٤٩٧	١,١٦٥,٩٩٧	
٧,٥٧١,٩٤١	٧,٥٧١,٩٤١	نعم عملاء تمويل بالهامش
٦٠٣,٢٩٤	٥٩١,٢٩٤	نعم اطراف ذات علاقة
(٢,٣٥٠,٠٠٠)	(٢,٣٥٠,٠٠٠)	مخصص تدني ديون
٥,٨٢٩,٩٩٢	٥,٨١٣,٢٣٥	
٢٠١٤	٢٠١٥	
٤,٦١٩,٠٥٦	٥,١١٩,٠٥٦	وفيما يلي الحركة على مخصص تدني نعم العملاء:
٥٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في ١ كانون الثاني
٥,١١٩,٠٥٦	٥,١١٩,٠٥٦	ديون مشكوك في تحصيلها
		الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ / ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
٥٧,٥٢٥	٥١,٢٩١	القيمة الدفترية
(٦,٢٣٥)	٣,٧٤٠	تعديلات القيمة العادلة
٥١,٢٩٠	٥٥,٠٣١	القيمة العادلة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - ٣١ آذار ٢٠١٥

٨. القروض والتسهيلات البنكية

تتلخص القروض والتسهيلات التي حصلت عليها الشركة كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
إجمالي	إجمالي	طويل الأجل	قصير الأجل
٥,٥٤٢	٥,٥٤٢	-	٥,٥٤٢
٥,٥٤٢	٥,٥٤٢	-	٥,٥٤٢
التسهيلات البنكية			
البنك التجاري الاردني			
١١٨,٣٤٦	١٢١,٠٣٥	١٢١,٠٣٥	-
١١٨,٣٤٦	١٢١,٠٣٥	١٢١,٠٣٥	-
القروض			
البنك التجاري			
تمويلات مرابحات بعقود وكالات في الاستثمار			
٥,١١١,٦٢٤	٥,١١١,٦٢٤	٤,٤١١,٦٢٤	٧٠٠,٠٠٠
-	-	-	-
٥,١١١,٦٢٤	٥,١١١,٦٢٤	٤,٤١١,٦٢٤	٧٠٠,٠٠٠
٥,٢٢٩,٩٧٠	٥,٢٣٢,٦٥٩	٤,٥٣٢,٦٥٩	٧٠٠,٠٠٠
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 إعادة تجديد هذه التسهيلات.

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.

بيت الاستثمار للخدمات الماليةشركة مساهمة عامة محدودةعمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - ٣١ آذار ٢٠١٥

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 .

البنك الاستثماري

- تم خلال العام ٢٠١٣ تسوية الدين المستحق للبنك الاستثماري بحيث تم تسديد كامل الدين مقابل تسوية تم الاتفاق عليها وتم اقفال الرصيد المتبقي (فوائد القرض) مقابل السداد وتحويله الى ايرادات استرداد قروض .

شركة الاولى للتمويل

- بتاريخ ٢٧ اذار 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 وقيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ ٢٦ اذار 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 المrabحات السداد خلال ثلاث سنوات وقيمة 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 مليوناً 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 ، 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 والمرابحة لمصلحة الشركة الاولى للتمويل .

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - ٣١ آذار ٢٠١٥

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 والمرايحات المترتبة على عقود وكالات استثمار للشركة .

وقد قامت شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة برفع دعوى قضائية على شركة بيت الاستثمار للمطالبة بقيمة الشيكات المودعة لديهم على حساب عقود ومرايحات وكالات استثمار وترتب على ذلك توقيع الحجز التحفظي على الأموال المنقولة وغير المنقولة للشركة، ولا تزال القضية منظورة في محكمة البداية. (ايضاح ٢٤).

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.

٩. رأس المال

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار اردني/سهم	دينار اردني/سهم
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به
رأس المال المدفوع

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - ٣١ آذار ٢٠١٥

- الغاء قرار اجتماع الهيئة العامة غير العادي السابق والمتخذ في اجتماعها بتاريخ ٢٣/١١/٢٠٠٨ 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) ثلاماية 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 وتفويض مجلس الادارة بذلك.
- تعديل المواد ذات العلاقة بتخفيض راس مال الشركة وزيادته في عقد التأسيس والنظام الاسلسي 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 راس المال كما تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة (كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش/٣٦٣/٤/٣٣٧١) بتاريخ ١١ تموز ٢٠١١ وتم دفع الرسوم الخاصة بذلك الا ان اجراءات الزيادة لم تستكمل بعد، وقد انقضت الفترة القانونية للسير في اجراءات الزيادة وتسديدها وبالتالي وفق القانون اصبح رأس المال المسدد حكماً هو رأس المال المصرح به.
- 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.

٢٠
بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة - ٣١ آذار ٢٠١٥

١٠. ذمم أطراف ذات علاقة

فيما يلي أرصدة الاطراف ذات العلاقة:

المطلوب لاطراف ذات علاقة (الذمم الدائنة)		المطلوب من اطراف ذات علاقة (الذمم المدينة)		
٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
-	-	٦٠٣,٢٩٤	٥٩١,٢٩٤	أعضاء مجلس الادارة
-	-	-	-	مدراء رئيسيين
-	-	٦٠٣,٢٩٤	٥٩١,٢٩٤	
=				

١١. القضايا المقامة على الشركة

هناك قضية لدى محكمة بداية حقوق اريد وموضوعها بدل عطل وضرر ولا زالت قيد النظر لدى المحكمة مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ٧,٠٠١ دينار، وهناك قضية بمبلغ ١٢٠ ألف دينار من قبل شركة المرافق الاستثمارية (بارك بلازما) عن مطالبة بايجارات متأخرة وهي في مرحلة البداية وتم الحجز على الاسهم المملوكة للشركة وسيارات الشركة مقابل هذا المبلغ، كما ان هناك قضية مرفوعة من قبل شركة الاولى للتمويل للمطالبة بمبلغ ٤٠٠ ألف دينار.

١٢. الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي الالتزامات الطارئة التالية:

- مقابل كفالات بنكية قيمتها ٣٤٤,٣٩٠ دينار اردني.
- مبلغ ٢٤٥,٣٦٣ دينار أردني مقابل اتعاب قضايا قد تترتب على الشركة مقابل قضايا مرفوعة