

الساده هيئة الاوراق الماليه المحترمين
دائرة الإفصاح

الموضوع: البيانات الماليه النصف سنويه 2012

تحية و بعد،،،،،

بالأشاره الى الموضوع أعلاه يرجى العمل على استبدال البيانات الماليه التي تم تسليمها اليكم سابقا نظراً لوجود أخطاء لغويه فقط دون تأثير ذلك على أرقام و نتائج أعمال الشركه و نرفق لكم النسخه المعدله لغوياً دون تحملكم أدنى مسؤوليه.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام

الرئيس التنفيذي
محمد الرفاعي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٠١ آب ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٢٥٤٧
رقم الملف: ٥٧
الجهة المختصة: المراجعة العامة

*نسخة هيئة الاوراق الماليه

*نسخه مركز الايداع

*نسخه بورصة عمان

Head Office

Al Swalfiah, Salah Al-Shemat St. - Park Plaza Build. 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 - فاكس: +962 6 5816935 - 5816749
ص.ب. 2520 عمان 11953 الأردن - البريد الالكتروني: info@in-ho.com

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المراجعة

30 حزيران 2012

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المراجعة

30 حزيران 2012

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

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

604 12 02

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية شركة مساهمة عامة محدودة كما في 30 حزيران 2012 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية مرحلية مختصرة أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 الرأي المتحفظ

- تمتلك الشركة 3,577,000 سهم في شركة الأولى للتمويل والمصنفة ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل، تعتقد إدارة الشركة أن سعر 1.090 دينار أردني للسهم الواحد يمثل القيمة العادلة لسهم الشركة كما في 30 حزيران 2012، إلا أن القيمة السوقية للسهم المذكور 0.65 دينار أردني للسهم الواحد كما ورد في نشرة سوق عمان المالي بذلك التاريخ، كما تمتلك الشركة 945,000 سهم في شركة الأولى للتأمين تم تقييمها بسعر 1.137 علماً بأن سعر الاغلاق 0.86 وذلك أدى إلى تخفيض الخسارة الشاملة بمبلغ 1,856,890 دينار أردني والناجم عن فروقات القيمة العادلة بين السعر السوقى والسعر المعتمد من قبل الإدارة.

وترى إدارة الشركة أن السعر السوقي لا يعكس القيمة الحقيقية العادلة لسهم الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة وشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة في الظروف الحالية التي انعكست سلباً على الأسعار السوقية للأسهم.

إلا أن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تتطلب إظهار الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل التي لها قيمة سوقية بتلك القيمة السوقية السائدة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

- نعتقد أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحاجة إلى زيادة بمبلغ لا يقل عن 750,000 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 تراقب هذه الديون خلال العام 2012 لأخذ ما يلزم من مخصص بما يحقق متطلبات هيئة الأوراق المالية ومتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- نعتقد أن الشركة قد تواجه مشكلة في توفير السيولة على المدى القصير إلا أن إدارة الشركة وضعت خطة لمواجهة المشكلة والحيلولة دون الدخول في عسر مالي. (انظر الإيضاح 21).

الاستنتاج :

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

فقرة توكيدية

- تم بناءً 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 اشعار آخر وذلك بسبب إلقاء الحجز التحفظي على الاموال المنقولة وغير المنقولة للشركة من قبل شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة.

- أورد أحد محامي الشركة أنه يستحق اتعاباً بمبلغ 245,363 دينار أردني تم تسجيلها مدينة لديه إلا أنه بين عدم وجود اتفاق موقع بهذا الخصوص مما يشكل إلزاماً محتملاً على الشركة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه



احمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 30 تموز 2012

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		
			الموجودات
			موجودات متداولة
6,821	1,106		نقد ونقد معادل
1,513,392	1,443,552		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
5,142,395	5,517,371	4	نمم عملاء التمويل على الهامش بالصافي
4,172,082	4,143,441	4	نمم عملاء الوساطة بالصافي
373,328	299,078		ارصدة مدينة أخرى
11,208,018	11,404,548		مجموع المتداولة
			موجودات غير متداولة
5,013,605	4,994,640	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
169,648	139,273	6	معدات وممتلكات بالصافي
5,183,253	5,133,913		مجموع الموجودات غير المتداولة
457,845	-	7	موجودات مالية برسم البيع
16,849,116	16,538,461		مجموع الموجودات

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 21 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2011	30 حزيران 2012		
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	ايضاح	
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
1,014,128	1,014,128	8	مرايحات مستحقة على قروض
5,461,933	5,153,933	8	قروض وتمويلات قصيرة الاجل
28,168	5,936	8	بنوك دائنة
3,907	3,907		ذمم عملاء هامش دائنة
139,536	141,590		ذمم عملاء وساطة دائنة
191,353	204,017	9	ارصدة دائنة اخرى
6,839,025	6,523,511		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
7,611,415	8,059,965	8	قروض وتمويلات طويلة الاجل
2,965	2,965		مخصص نهاية الخدمة
7,614,380	8,062,930		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق الملكية
12,000,000	12,000,000	11	راس المال المصرح به
3,000,000	3,000,000	11	راس المال المدفوع
457,524	457,524		احتياطي اجباري
89,464	89,464		احتياطي اختياري
(1,151,277)	(1,594,968)		خسائر متراكمة
2,395,711	1,952,020		صافي / مجموع حقوق الملكية
16,849,116	16,538,461		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 21 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران		ايضاح	
2011	2012		
دينار أردني	دينار أردني		
(مراجعة)	(مراجعة)		
33,186	-	12	صافي إيرادات العمولات
(581,686)	(139,436)	17	(خسائر) الاستثمارات
(548,500)	(139,436)		اجمالي
(133,171)	(109,031)	13	منافع الموظفين
(94,642)	(52,535)	14	مصاريف ادارية وعمومية
(18,042)	(28,408)		استهلاكات وإطفاءات
(794,355)	(329,410)		الخسارة التشغيلية
(315,758)	(47,004)	15	مصاريف التمويل
(176,399)	(69,840)		تعديلات القيمة العادلة
(43,372)	-		مصاريف رأسمالية فروع متوقفة
420,650	-		إيراد جدولة قرض الاولى
4,080	2,563		إيرادات متنوعة
(905,154)	(443,691)		خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	10	ضريبة الدخل
(905,154)	(443,691)		خسارة الفترة بعد الضريبة
(1,380,858)	-		تعديلات القيمة العادلة
(1,380,858)	-		مجموع بنود الدخل الشامل
(2,286,012)	(443,691)		مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(0.302)	(0.147)	16	حصة السهم الواحد من الخسارة (دينار أردني/سهم)

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 21 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	(خسائر متراكمة)	اجمالي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
3,000,000	457,524	89,464	-	(1,151,277)	2,395,711	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
-	-	-	-	(443,691)	(443,691)	خسارة السنة
3,000,000	457,524	89,464	-	(1,594,968)	1,952,020	الرصيد في 30 حزيران 2012
12,000,000	457,524	409,084	-	(9,319,620)	3,546,988	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
(9,000,000)	-	(319,620)	-	9,319,620	-	اقتال الخسارة في رأس المال
-	-	-	-	(8,598)	(8,598)	تعديلات سنوات سابقة
3,000,000	457,524	89,464	-	(8,598)	3,538,390	الرصيد المعدل
-	-	-	-	(905,154)	(905,154)	خسارة الفترة
-	-	-	-	(1,380,858)	(1,380,858)	تخفيض اسهم شركة الاولى للتمويل
-	-	-	1,380,858	-	1,380,858	تقييم اسهم شركة الاولى للتمويل
3,000,000	457,524	89,464	1,380,858	(2,294,610)	2,633,235	الرصيد في 30 حزيران 2011

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 21 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران		
2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
(مراجعة)	(مراجعة)	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(905,154)	(443,686)	خسارة السنة
315,758	47,004	فوائد مدينة
(8,598)	-	فوائد مقبوضة
18,042	28,408	استهلاكات وأطفاءات
(3,159)	(1,533)	خسائر (ارباح) بيع موجودات ثابتة
176,399	69,840	تعديلات القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل
-	139,436	خسائر بيع استثمارات
(406,712)	(160,531)	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
1,237,840	28,641	التغير في الذمم عملاء الوساطة
111,545	(374,976)	التغير في الذمم عملاء التمويل على الهامش
169,373	-	استدراكات مبيعات غير مستحقة
25,764	74,250	التغير في الحسابات المدينة المتنوعة
(349,155)	2,053	التغير في الذمم الدائنة عملاء الوساطة
(30,669)	-	ذمم مركز الإيداع
(221,578)	-	مبيعات على قروض
(644)	-	مخصص نهاية الخدمة
(10,283)	-	ذمم عملاء التمويل على الهامش دائنة
16,907	12,660	التغير في الحسابات الدائنة المتنوعة
(471,620)	-	دفعات مقبوضة مقدما
70,768	(417,903)	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
(315,758)	(47,004)	فوائد مدينة
(244,990)	(464,907)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(319,751)	-	التغير في استثمارات من خلال الدخل
3,379,234	-	استثمارات في شركات زميلة
(1,141,936)	(120,471)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
47,062	3,500	بيع ممتلكات ومعدات
(29,763)	-	مشتريات ممتلكات ومعدات
460,917	457,845	موجودات مالية برسم البيع
2,395,763	340,874	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(38,878)	-	بنوك دائنة
(2,464,075)	426,318	قروض وبنوك دائنة
-	(308,000)	مبيعات مستحقة على قروض
(2,502,953)	118,318	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(352,180)	(5,715)	التغير في النقد
472,120	6,821	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة
119,940	1,106	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر السنة

(الايضاحات المرفقة من رقم 1 حتى 21 تشكل جزءاً من هذه القائمة)

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

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.

قررت الهيئة العامة بتاريخ 14 تموز 2007 في اجتماعها الغير عادي زيادة رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ليصبح اثني عشر مليون دينار /سهم.

قررت الهيئة العامة بتاريخ 23 تشرين ثاني 2008 في اجتماعها غير العادي زيادة رأس مال الشركة المصرح به ليصبح اربعة وعشرون مليون دينار /سهم على ان يتم الطرح من خلال اكتتاب خاص و/أو دخول شريك استراتيجي وتفويض مجلس الادارة باتخاذ الاجراءات اللازمة والالية المناسبة لتنفيذ ذلك في الوقت المناسب.

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 المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34): "التقارير المالية المرحلية" وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

وهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ هذه القوائم المالية المرحلية مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في 31 كانون الأول 2011، كما ان الأداء المالي للفترة المرحلية المنتهية في 30 حزيران 2012 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2012.

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية- 30 حزيران 2012

• استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واحكام واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والاقتصاح عن الالتزامات المحتملة، وهذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات، كما يتطلب من ادارة الشركة بشكل خاص القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل مستمر من قبل الادارة ويتم معالجة التعديلات في التقديرات المحاسبية بتطبيقها والاعتراف بالفروقات الناجمة عنها في الفترة التي يتم فيها التعديل والفترات المستقبلية التي يمكن ان تتأثر بهذا التعديل.

• أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب ارقام المقارنة - حيث لزم - لتتلاءم مع أرقام الفترة الحالية.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المطبقة في القوائم المالية المرحلية المختصرة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2012 هي نفس السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

4. نم عملاء مدينة بالصافي

• نم عملاء وساطة مدينة:

30 حزيران 2012	31 كانون الاول 2011
دينار اردني	دينار اردني
5,651,202	6,317,299
792,239	145,783
(2,300,000)	(2,300,000)
4,143,441	4,172,082

نم عملاء وساطة
نم أطراف ذات علاقة - ايضاح 18
مخصص تنفي ديون

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2012

• نم عملاء تمويل بالهامش

2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
6,033,513	7,217,371	نم عملاء تمويل بالهامش
808,882	-	نم اطراف ذات علاقة
(1,700,000)	(1,700,000)	مخصص تندي ديون
5,142,395	5,517,371	

2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
4,000,000	4,000,000	بما يلي الحركة علي مخصص تندي نم العملاء:
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
4,000,000	4,000,000	ديون مشكوك في تحصيلها
		الرصيد في 30 حزيران

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يمثل هذا البند استثمار الشركة في الموجودات المالية التي تم اعادة تصنيفها وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9).

31 كانون الاول 2011	30 حزيران 2012	
دينار اردني	دينار اردني	
1,093,077	1,074,112	استثمار الاولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
3,920,528	3,920,528	شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة
5,013,605	4,994,640	

• مساهمة الشركة في شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة

تستثمر الشركة في شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة حيث كانت تمتلك 5,110,000 سهم والتي أصبحت بعد قرار تخفيض رأس المال 3,577,000 سهم، وقد نتج عن ذلك خسارة تم اثباتها ضمن بنود الدخل الشامل الاخر وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9، وقد تم ذلك وفقاً للسعر العادل لهذه الاسهم بعد التخفيض والتي تبلغ وفقاً لاعادة الاحتساب المنصوص عليه بتعليمات هيئة الاوراق المالية حوالي 0.65 دينار اردني للسهم، وتعتقد الادارة ان سعر السهم العادل هو 1.09 دينار اردني/سهم خصوصاً ان الشركة حققت نتائج ايجابية للشهور الستة الاولى المنقضية من عام 2012 وفقاً للمعلومات المفصّل عنها.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2012

6. معدات وممتلكات

مجموع	آلات وأجهزة وبرامج	سيارات	أثاث وديكورات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
361,769	179,985	18,790	162,994	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
-	-	-	-	اضافات
(4,140)	-	-	(4,140)	حذوفات
-	-	-	-	اعادة توجيه اصول
357,629	179,985	18,790	158,854	الرصيد في 30 حزيران 2012
				<u>مجمع الاستهلاك</u>
192,122	144,010	11,438	36,674	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
28,408	15,085	1,409	11,914	اضافات
(2,174)	-	-	(2,174)	حذوفات
218,256	159,095	12,847	46,414	الرصيد في 30 حزيران 2012
139,273	20,890	5,943	112,440	القيمة الدفترية في 30 حزيران 2012
169,648	35,975	7,252	126,320	القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2011

7. موجودات مالية يرسم البيع

- في بداية عام 2012 قامت الشركة بالاتفاق على بيع حصصها في كل من "أكاديمية الشرق الأوسط للطيران" و "بنك الجزيرة السوداني" مع البنك التجاري الأردني مقابل تسوية ديون مع هذا البنك.

31 كانون الاول 2011	30 حزيران 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
201,230	-	أكاديمية الشرق الأوسط للطيران
256,615	-	بنك الجزيرة السوداني الأردني
457,845	-	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2012

8. القروض والتسهيلات البنكية

تتلخص القروض والتسهيلات التي حصلت عليها الشركة كما يلي :

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012			
	<u>إجمالي</u>	<u>طويل الأجل</u>	<u>قصير الأجل</u>	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
28,168	5,936	-	5,936	<u>التسهيلات البنكية</u>
				البنك التجاري الاردني
				<u>القروض</u>
4,881,801	5,156,910	4,156,910	1,000,000	البنك الاستثماري
4,094,052	3,959,495	3,903,055	56,437	البنك التجاري
8,975,852	9,116,402	8,059,965	1,056,437	
				<u>تمويلات مرابحات يعقود وكالات في الاستثمار</u>
2,000,000	2,000,000	-	2,000,000	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - عقد 2
2,097,496	2,097,496	-	2,097,496	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - عقد 3
4,097,496	4,097,496	-	4,097,496	
13,073,348	13,213,898	8,059,965	5,153,933	الاجمالي
				<u>مرابحات مستحقة على تمويل مرابحة يعقود وكالات في الاستثمار</u>
139,027	139,027	-	139,027	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - عقد 1
15,250	15,250	-	15,250	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - عقد 2
859,851	859,851	-	859,851	شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - عقد 3
1,014,128	1,014,128	-	1,014,128	

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.
- وتم خلال عام 2012 جدولة رصيد التسهيلات البنكية ليصبح قرض مسدد على دفعات متساوية تبدأ في 1 تشرين ثاني 2012 .

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية- 30 حزيران 2012

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 ، وبعمولة 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 اردني 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 اردني والثانية في 1 حزيران 2013 بمبلغ 1,000,000 دينار اردني والدفعة الأخيرة في 5 كانون الثاني 2014 بباقي الرصيد.

شركة الاولى 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 المراتب 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% من المبلغ للأشهر الثلاث الاولى وينسبة 8.25% سنوياً من المبلغ للفترة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات ، وقيمة التمويل يستحق السداد على دفعتين الاولى بتاريخ 28 اذار 2010

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2012

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 للتأمين بسعر دينار واحد للسهم وتخفيض هذه القيمة من التمويلات والمربحات 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 ومربحات وكالات استثمار وترتب على ذلك توقيع الحجز التحفظي على الأموال المنقولة وغير المنقولة للشركة، ولا تزال القضية منظورة في محكمة البداية. (ايضاح 19).

9. أرصدة دائنة أخرى

30 حزيران 2012	31 كانون الاول 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
26,710	32,028	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
47,747	43,542	ذمم دائنة أخرى
1,909	1,909	مخصص مكافأة موظفين
5,601	5,601	أمانات رديات مساهمين
968	1,381	أمانات وسطاء
55,328	55,328	أمانات مساهمين - زيادة رأس المال
26,125	26,402	أمانات أرباح موزعة
14,848	11,770	أمانات ضريبة دخل رواتب
24,781	13,392	أمانات ضمان اجتماعي
<u>204,017</u>	<u>191,353</u>	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية- 30 حزيران 2012

10. ضريبة الدخل

- تم احتساب ضريبة الدخل على ارباح الشركة للاعوام 2008 و2007 وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليقات 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 الإيرادات الخاضعة.

11. رأس المال

<u>31 كانون الاول 2011</u>	<u>30 حزيران 2012</u>	
<u>دينار اردني/سهم</u>	<u>دينار اردني/سهم</u>	
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 وتقويض مجلس الادارة بذلك.
- تعديل المواد ذات العلاقة بتخفيض رأس مال الشركة وزيادته في عقد التأسيس والنظام الاسلسي للشركة.
- تعديل اسهم تاهيل 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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2012

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 ليتم اعادة النظر في طلب تسجيل اسهم الزيادة وطرحها للاكتتاب العام.

12. صافي إيرادات العمولات

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012
دينار اردني	دينار اردني
30,870	-
2,316	-
33,186	-

إيرادات عمولات التداول النقدي

إيرادات عمولات التداول بالهامش

13. نفقات الموظفين

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012
دينار اردني	دينار اردني
117,581	93,481
11,338	11,029
135	-
3,849	4,452
268	69
133,171	109,031

رواتب واجور

مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي

مكافأة نهاية الخدمة

تأمين صحي وحياة

تقاعلات

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2012

14. مصاريف ادارية وعمومية

للسنة اشهر المنتهية في 30

حزيران

2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
44,774	13,588	ايجارات
5,800	2,600	أتعاب مهنية
1,249	525	ضيافة
25	-	اتعاب لجان
1,617	3,791	مياه وكهرباء
798	156	تنظيفات
520	69	صيانة وتصليلات
2,979	1,626	قرطاسية ومطبوعات
400	16,020	اتعاب قضائية
390	584	تامين وترخيص ومحروقات مركبات الشركة
7,597	3,509	بريد وبرق وهاتف
3,631	-	دعاية واعلان
113	-	بدل تنقلات وسفر واقامة مجلس الادارة
1,654	271	مصاريف اخرى
1,156	-	مصاريف صندوق حماية المستثمر
21,939	9,796	رسوم ورخص
94,642	52,535	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2012

15. صافي فوائد وعمولات بنكية

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران		
2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
375,446	421,899	فوائد مقبوضة عن التمويل بالهامش
7,474	-	فوائد مقبوضة أخرى
382,920	421,899	اجمالي
(698,678)	(468,903)	فوائد ومربحات مدفوعة
(315,758)	(47,004)	الصافي

16. 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 .

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

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران		
2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
(905,154)	(443,691)	خسارة السنة
3,000,000	3,000,000	عدد الاسهم المرجح
(0.301)	(0.147)	حصة السهم من الخسارة (دينار أردني/سهم)

17. خسائر الاستثمارات

تمثل خسائر الاستثمارات والتي نتجت عن بيع وشراء الاوراق المالية في محفظة المتاجرة للشركة لعامي 2010 و 2011.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ابضاحات حول القوائم المالية- 30 حزيران 2012

18. ذمم أطراف ذات علاقة

بلغ مجموع هذه الذمم حتى 30 حزيران 2012 مبلغ 792,239 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.

فيما يلي المعاملات التي تمت مع أطراف ذات علاقة:

أ. عمليات تجارية (بيع وشراء):

العمولات		احجام التداول	
للمدة اشهر المنتهية في 30 حزيران		للمدة اشهر المنتهية في 30 حزيران	
2011	2012	2011	2012
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
-	-	384,061	-
-	-	77,929	-
-	-	461,990	-
1,575	-		
319	-		
1,894	-		

اعضاء مجلس الادارة
مدراء رئيسيين

وقد تم التعامل مع الاطراف ذات العلاقة بنفس شروط التعامل مع العملاء الاخرين للشركة.

ب. 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 12 موظفاً من أصل 16 موظف خلال النصف الأول من العام.

وفيما يلي التعويضات التي تم دفعها الى الموظفين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة:

2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
81,818	84,018	الرواتب والاجور
-	-	مكافآت
-	-	بدل تنقلات
-	-	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
81,818	84,018	

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية- 30 حزيران 2012

ج. ارسدة الاطراف ذات العلاقة القائمة كما في نهاية العام:

المطلوب الى اطراف ذات علاقة (الذمم الدائنة)		المطلوب من اطراف ذات علاقة (الذمم المدينة)		
31 كانون الاول 2011	30 حزيران 2012	31 كانون الاول 2011	30 حزيران 2012	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
251		125,878	-	اعضاء مجلس الادارة
-		837,787	792,239	الموظفين الرئيسيين
251		963,665	792,239	

19. القضايا المقامة على الشركة

- هناك دعاوى مقامة من قبل أحد الجهات المقرضة بمجموع مديونيتها البالغة 7,536,433 دينار أردني ويرى محامي الشركة أن امكانية كسبها وارد ومقبول والقضيتين لا تزالان في دور اصدار القرار من محكمة البداية.
- هناك قضية تحمل رقم 2010/708 لدى محكمة بداية حقوق اريد وموضوعها بدل عطل وضرب ولا زالت قيد النظر لدى المحكمة مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ 7,001 دينار.

20. 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.

21. أمور أخرى

- فيما يلي خطة الادارة لمواجهة مشكلة السيولة في الاجل القصير:
- استكمال زيادة رأس المال بمبلغ 9 مليون دينار أردني واعادة العمل على انفاذ نشرة الاصدار والسير في الاجراءات لدى هيئة الاوراق المالية حيث قامت الشركة بتصويب ما يلي:
- ابرام اتفاقيات اعادة جدولة مع الجهات الدائنة مما ساهم في تأجيل استحقاقات القروض لمدة عام واكثر.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية- 30 حزيران 2012

○ الاتفاق مع بعض المدينين على تسوية الارصدة المدينة مما يساهم وعلى المدى الطويل باسترداد تلك المبالغ وتوفير السيولة للشركة وهي الان بصدد عمليات جدولة أخرى مع المدينين.

- تم بيع بعض الاستثمارات للشركة مما ساهم في توفير سيولة.