

عمان في 27 نيسان 2016

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: القوائم المالية للشركة كما في 31 آذار 2016.

تحية طيبة وبعد،،،

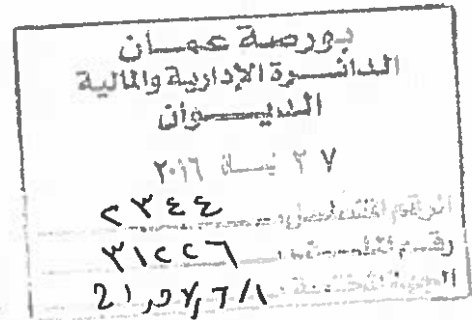
إشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم طيه نسخة من البيانات المالية لشهر 2016/3.

ولكم جزيل الشكر

الرئيس التنفيذي  
محمد الرفاعي



نسخة/ بورصة عمان  
نسخة/ مركز الإيداع



Head Office

Salah Al-Shemat St. - Park Plaza Bld. 8th Floor  
+962 6 5816913 - 5816952 - Fax : +962 6 5816935 - 5816749  
Fax: 2520 Amman 11953 Jordan - E-mail: info@in-ho.com

الإدارة العامة

الصوفية - شارع صلاح السحيمات - مجمع بارك بلازا الطابق الثامن  
هاتف: 5816952 - 5816913 - فاكس: +962 6 5816935 - 5816749  
info@in-ho.com ، البريد الإلكتروني ، عمان 11953 الأردن

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة  
كما في 31 اذار 2016  
وتقرير المراجعة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة  
كما في 31 آذار 2016  
وتقرير المراجعة

الصفحة

|      |                                                                                       |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1    | تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة                                   |
| 2    | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2016                              |
| 3    | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016             |
| 4    | قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016 |
| 5    | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016         |
| 6-13 | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة                                          |

## تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

604 16 03

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

### مقدمة:

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2016 وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة شهور المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن الإدارة مسؤولة 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 إلى 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 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، 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 زادت إدارة الشركة مخصص الديون بمبلغ 500 ألف دينار خلال العام 2014 إلا أننا نعتقد ان هذه الزيادة غير كافية ونقل عن المبلغ المطلوب لتحقيق غاية الاستمرارية، وفي بناء مخصص ديون كافٍ لتغطية الديون المشكوك في تحصيلها.
- نعتقد أن الشركة تواجه مشكلة في توفير السيولة على المدى القصير وقد تجاوزت خسائرها المتراكمة 79% من رأسمال المدفوع مما يزيد من الشك في قدرتها على الاستمرار إلا إذا تم العمل على زيادة رأسمالها لمواجهة التزاماتها وتوفيق أوضاعها حسب متطلبات القانون.

بناء 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 تم تعليق أعمال الشركة حتى اشعار آخر وقد تم بناء على قرار مجلس مفوضي الهيئة في جلسته المنعقدة بتاريخ 26 شباط 2013 اعادة 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.



عمان في 27 نيسان 2016

أحمد محمد العباسي  
إجازة رقم 710

بيت الاستثمار للخدمات المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2016 (مراجعة غير مدققة)

| 31 كانون الاول<br>2015<br>(مدققة) | 31 آذار<br>2016<br>(مراجعة) | ايضاح | (بالدينار الاردني)                                |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------|---------------------------------------------------|
| <b>الموجودات</b>                  |                             |       |                                                   |
| <b>موجودات متداولة</b>            |                             |       |                                                   |
| -                                 | 436                         |       | النقد في الصندوق ولدى البنوك                      |
| 46,314                            | 44,801                      |       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 5,753,063                         | 5,738,664                   | 5     | ذمم عملاء التمويل على الهامش                      |
| 1,129,009                         | 1,119,510                   | 5     | ذمم عملاء الوساطة بالصافي                         |
| 136,637                           | 136,637                     |       | أرصدة مدينة أخرى                                  |
| <b>7,065,023</b>                  | <b>7,040,48</b>             |       | <b>مجموع الموجودات المتداولة</b>                  |
| 5,632                             | 5,632                       |       | معدات وممتلكات بالصافي                            |
| <b>7,070,655</b>                  | <b>7,045,680</b>            |       | <b>مجموع الموجودات</b>                            |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>    |                             |       |                                                   |
| <b>المطلوبات</b>                  |                             |       |                                                   |
| <b>مطلوبات متداولة</b>            |                             |       |                                                   |
| 5,240,754                         | 5,243,594                   | 6     | قروض وتمويلات قصيرة الاجل                         |
| 5,541                             | 5,541                       |       | بنوك دائنة                                        |
| 3,908                             | 3,908                       |       | ذمم عملاء هامش دائنة                              |
| 144,287                           | 144,287                     |       | ذمم عملاء وساطة دائنة                             |
| 391,708                           | 401,277                     |       | أرصدة دائنة أخرى                                  |
| <b>5,786,198</b>                  | <b>5,798,607</b>            |       | <b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>                  |
| -                                 | -                           | 6     | قروض وتمويلات طويلة الاجل                         |
| <b>5,786,198</b>                  | <b>5,798,607</b>            |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                            |
| <b>حقوق الملكية</b>               |                             |       |                                                   |
| 3,000,000                         | 3,000,000                   | 8     | رأس المال المصرح به                               |
| 3,000,000                         | 3,000,000                   | 8     | رأس المال المدفوع                                 |
| 524,929                           | 524,929                     |       | احتياطي اجباري                                    |
| 89,463                            | 89,463                      |       | احتياطي اختياري                                   |
| (2,329,935)                       | (2,367,319)                 |       | (الخسائر) المتراكمة في نهاية الفترة/ السنة        |
| <b>1,284,457</b>                  | <b>1,247,073</b>            |       | <b>صافي حقوق الملكية</b>                          |
| <b>7,070,655</b>                  | <b>7,045,680</b>            |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>              |

بيت الاستثمار للخدمات المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016 (مراجعة غير مدققة)

| ايضاح                                                    |   | للتلاثة شهور<br>المنتهية في<br>31 آذار |                  |
|----------------------------------------------------------|---|----------------------------------------|------------------|
|                                                          |   | 2015<br>(مراجعة)                       | 2016<br>(مراجعة) |
| (بالدينار الاردني)                                       |   | -                                      | -                |
| صافي ايرادات العمولات                                    |   | -                                      | -                |
| اجمالي                                                   |   | (26,868)                               | (29,966)         |
| منافع الموظفين                                           |   | (2,690)                                | (3,065)          |
| مصاريف ادارية وعمومية                                    |   | (4,788)                                | -                |
| مصاريف اخرى                                              |   | -                                      | -                |
| مصاريف الاستهلاك                                         |   | (34,346)                               | (33,031)         |
| الخسارة التشغيلية                                        |   | -                                      | (2,840)          |
| مصاريف التمويل                                           |   | 4,500                                  | -                |
| ايرادات متنوعة                                           |   | 3,740                                  | (1,513)          |
| (خسائر) ارباح غير متحققة من موجودات مالية                |   | (26,106)                               | (37,384)         |
| بالقيمة العادلة                                          |   | -                                      | -                |
| (خسارة) الفترة قبل الضريبة                               |   | (26,106)                               | (37,384)         |
| ضريبة الدخل                                              |   | -                                      | -                |
| (خسارة) السنة بعد الضريبة ( اجمالي الخسارة               |   | (26,106)                               | (37,384)         |
| الشاملة)                                                 |   | (0,009)                                | (0,0119)         |
| حصة السهم الاسمية والمحفظه من (الخسارة) (دينار اردني/سهم | 7 |                                        |                  |

بيت الاستثمار للخدمات المالية  
 شركة مساهمة عامة محدودة  
 عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016 (مراجعة غير مدققة)

| اجمالي                | (الخصائر متراكمة)       | احتياطي<br>اختياري | احتياطي<br>اجباري | رأس المال | (بالدينار الاردني)                                                                               |
|-----------------------|-------------------------|--------------------|-------------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1,284,457<br>(37,384) | (2,329,935)<br>(37,384) | 89,463             | 524,929           | 3,000,000 | للتلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016<br>الرصيد في 1 كانون الثاني 2016 (مدققة)<br>(خسارة) الفترة |
| 1,247,073             | (2,367,319)             | 89,463             | 524,929           | 3,000,000 | الرصيد في 31 آذار 2016 (مراجعة)                                                                  |
| 1,478,017<br>(26,106) | (2,136,375)<br>(26,106) | 89,463             | 524,929           | 3,000,000 | للتلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2015<br>الرصيد في 1 كانون الثاني 2015 (مدققة)<br>(خسارة) الفترة |
| 1,451,911             | (2,162,481)             | 89,463             | 524,929           | 3,000,000 | الرصيد في 31 آذار 2015 (مراجعة)                                                                  |

بيت الاستثمار للخدمات المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة التدفقات النقدية الموجزة للتسعة شهور المنتهية في 31 آذار 2016 (مراجعة غير مدققة)

| للتلاثة شهور المنتهية في 31 آذار |          | (بالدينار الاردني)                                        |
|----------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------|
| 2015                             | 2016     |                                                           |
| (مراجعة)                         | (مراجعة) |                                                           |
|                                  |          | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>              |
| (26,106)                         | (37,384) | (خسارة) الفترة                                            |
| -                                | 2,840    | مصاريف تمويل                                              |
| (3,740)                          | 1,513    | (خسائر) أرباح غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| (29,846)                         | (33,031) | الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات         |
| 53,257                           | 23,898   | التغير في الذمم المدينة                                   |
| 316                              | -        | التغير في الحسابات المدينة المتنوعة                       |
| (26,365)                         | 9,569    | التغير في الحسابات الدائنة المتنوعة                       |
| (2,638)                          | 436      | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية                   |
|                                  |          | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>              |
| -                                | (2,840)  | مصاريف تمويل                                              |
| 2,689                            | 2,840    | قروض وبنوك دائنة                                          |
| -                                | -        | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية                   |
| 50                               | 436      | التغير في النقد                                           |
| 45                               | -        | النقد لدى البنوك اول الفترة                               |
| 95                               | 436      | النقد لدى البنوك اخر الفترة                               |



بيت الاستثمار للخدمات المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

---

## 1. تأسيس الشركة

تأسست شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية كشركة مساهمة عامة بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني رقم 22 لسنة 1997، 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 (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 الإصدار بما لا يتعارض مع قانون هيئة الاوراق المالية والانظمة والقوانين والتعليمات الاخرى، وقد بدأت الشركة أعمالها بتاريخ 27 أيلول 2005.

وقد تم بناء على كتاب هيئة الأوراق المالية رقم 1553/1/3 بتاريخ 17 أيار 2011 إلغاء ترخيص إدارة الاستثمار، وقد تم بناء على قرار مجلس مفوضي الهيئة في جلسته المنعقدة بتاريخ 26 شباط 2013 إعادة الشركة الى العمل جزئياً بعمليات البيع.

## 2. أساس إعداد القوائم المالية المرحلية

### أ- عام

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 ( 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 الموجزة 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 31 كانون الأول 2015 إن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2015 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

بيت الاستثمار للخدمات المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

ب- ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتناسب وعرض ارقام الفترة الحالية.

3. السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية مصدرة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015.

4. التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات

لم تكن هناك أية تعديلات جوهرية على طبيعة ومقدار التغيرات في تقديرات المبالغ المدرجة في القوائم المالية السنوية للعام 2015.

الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام 2009.

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

5. ذمم عملاء مدينة بالصافي

| كما في 31 كانون الاول<br>2015 | كما في 30 اذار<br>2016 |
|-------------------------------|------------------------|
| (مدققة)                       | (مراجعة)               |
| 3,898,065                     | 3,888,565              |
| (2,769,055)                   | (2,769,055)            |
| <u>1,129,010</u>              | <u>1,119,510</u>       |
| 7,569,571                     | 7,569,571              |
| 533,492                       | 519,093                |
| (2,350,000)                   | (2,350,000)            |
| <u>5,753,063</u>              | <u>5,738,664</u>       |

ذمم عملاء وساطة  
مخصص تدني ديون  
صافي ذمم العملاء  
ذمم عملاء تمويل بالهامش  
ذمم اطراف ذات علاقة  
مخصص تدني ديون  
صافي

بيت الاستثمار للخدمات المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

| 31 كانون الاول<br>2015 | 31 آذار<br>2016  |
|------------------------|------------------|
| (مدققة)                | (مراجعة)         |
| 5,119,056              | 5,119,056        |
| <u>5,119,056</u>       | <u>5,119,056</u> |

وفيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم العملاء:  
الرصيد في 1 كانون الثاني  
الرصيد في 30 آذار / 31 كانون الأول

#### 6. قروض وتسهيلات بنكية

| 31 كانون الاول<br>2015 | 31 آذار<br>2016    | قصير الأجل     | طويل الأجل       |
|------------------------|--------------------|----------------|------------------|
| اجمالي<br>(مدققة)      | إجمالي<br>(مراجعة) |                |                  |
| 5,542                  | 5,542              | -              | 5,542            |
| 118,346                | 131,970            | -              | 131,970          |
| 118,346                | 131,970            | -              | 131,970          |
| -                      | -                  | -              | -                |
| 5,122,408              | 5,111,624          | 700,000        | 4,411,624        |
| 5,122,408              | 5,111,624          | 700,000        | 4,411,624        |
| <u>5,240,754</u>       | <u>5,243,594</u>   | <u>700,000</u> | <u>5,243,594</u> |

التسهيلات البنكية  
البنك التجاري الاردني

القروض  
البنك التجاري

تمويلات مرابحات بعقود وكالات في الاستثمار  
شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة - عقد 2  
المجموع  
الاجمالي

#### 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.

بيت الاستثمار للخدمات المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- كما تم خلال العام 2012 جدولة رصيد التسهيلات البنكية ليصبح تسديده على دفعات متساوية على فترة سبع سنوات تبدأ في 1 كانون الاول 2012 وبسعر فائدة 8.75% سنوياً وبدون عمولة.
- ومن ثم تم خلال العام 2013 تسوية الدين مع البنك التجاري بتاريخ 19 ايار 2013 حيث قامت الشركة بتسديد جزء من الرصيد الظاهر في القوائم المالية واقفال الرصيد المتبقي وتحويله الى ايرادات استرداد قروض .

**شركة الأولى للتمويل**

- بتاريخ 27 اذار 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة بعقد وكالة في استثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوني دينار اردني لغرض الاستثمار في الاوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان وبمرابحة بمبلغ 549,000 دينار اردني تستحق السداد على 4 دفعات وقيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ 26 اذار 2011 وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة لمصلحة الاولى للتمويل .
- بتاريخ 28 كانون أول 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة بعقد وكالة في استثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ خمس ملايين دينار اردني لغرض الاستثمار في الاوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان وبمرابحة 11% سنوياً تستحق المrabحات 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 مليون وخمسمائة الف دينار اردني لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبمرابحة 9.25% من المبلغ للأشهر الثلاث الاولى وبنسبة 8.25% سنوياً من المبلغ للمدة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات ، وقيمة التمويل يستحق السداد على دفعتين الاولى بتاريخ 28 اذار 2010 والثانية بتاريخ 27 كانون اول 2011 ، وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة 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 والمrabحات 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 ومrabحات وكالات استثمار وترتب على ذلك توقيع الحجز التحفظي على الأموال المنقولة وغير المنقولة للشركة، ولا تزال القضية منظورة في محكمة البداية..

بيت الاستثمار للخدمات المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- بتاريخ 29 كانون الاول 2012 تم عقد اتفاقية مصالحة بين الشركة الاولى للتمويل حول جدولة قيمة المديونية وامكانية عمل خصم على اجمالي الدين وتم الاتفاق بين الطرفين كالآتي:
- يكون اجمالي الدين بتاريخ المصالحة 6,359,437 دينار اردني، وقد تم تحرير 30 شيك بمبلغ 3,066,969 دينار اردني، بحيث تمثل دفعات شهرية تبدأ بتاريخ 30 حزيران 2013.
  - تم تحرير كمبيالة عن بدل مصاريف ورسوم بمبلغ 1,217,469 دينار اردني استحقاق 30 حزيران 2013 ولا يتم المطالبة بسداد صافي حال الالتزام بسداد الدفعات حسب الاستحقاق.
  - تم تحرير شيك بمبلغ (2,045,000) دينار استحقاق 30 حزيران 2013 ولا يتم المطالبة بسداده في حال الالتزام بسداد الدفعات في مواعيد استحقاقها.
- وتتلخص عملية التسوية مع البنوك كما يلي :-

7. ربحية السهم

| للتلاثة شهور المنتهية في 31 آذار |           |
|----------------------------------|-----------|
| 2015                             | 2016      |
| (مدققة)                          | (مراجعة)  |
| (26,106)                         | (37,384)  |
| 3,000,000                        | 3,000,000 |
| (0.009)                          | (0.0124)  |

(خسارة ) وربح 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.

بيت الاستثمار للخدمات المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

8. رأس المال

| 31 كانون الاول<br>2015 | 31 آذار<br>2016 |                     |
|------------------------|-----------------|---------------------|
| دينار اردني/سهم        | دينار اردني/سهم |                     |
| 3,000,000              | 3,000,000       | رأس المال المصرح به |
| 3,000,000              | 3,000,000       | رأس المال المدفوع   |

- وقد قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2011/3/20 مايلي :
- الغاء قرار اجتماع الهيئة العامة غير العادي السابق والمتخذ في اجتماعها بتاريخ 2008/11/23 المتعلق بزيادة رأس مال الشركة من (12) مليون سهم / دينار الى (24) مليون سهم / دينار.
- تخفيض رأس مال الشركة من (12) مليون سهم / دينار الى (3) مليون سهم / دينار وذلك لاطفاء خسائر متراكمة والبالغة (9) مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2010.
- اطفاء ما قيمته (319,620) ثلاثمائة وتسعة عشر ألف وستماية وعشرون دينار من رصيد الخسائر المتراكمة كما في 31 كانون الاول 2010 من رصيد حساب الاحتياطي الاختياري.
- زيادة رأس مال الشركة من (3) مليون سهم / دينار الى (12) مليون سهم / دينار عن طريق اصدار (9) مليون سهم / دينار بسعر دينار واحد دون علاوة اصدار عن طريق الاكتتاب العام او الخاص او شركاء استراتيجيين آخرين وتفويض مجلس الادارة بذلك.
- تعديل المواد ذات العلاقة بتخفيض رأس مال الشركة وزيادته في عقد التأسيس والنظام الاساسي للشركة.
- تعديل اسهم تأهيل عضوية مجلس الادارة من (50) ألف سهم الى (12,500) سهم كحد أدنى وتعديل المواد المتعلقة بذلك في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.
- وقد وافق وزير الصناعة والتجارة بتاريخ 9 ايار 2011 على قرارات الهيئة العامة المذكورة اعلاه. وقد تم استكمال اجراءات تخفيض رأس المال كما تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة (كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش/33714/363/1) بتاريخ 11 تموز 2011 وتم دفع الرسوم الخاصة بذلك الا ان اجراءات الزيادة لم تستكمل بعد.
- وقد قرر مجلس 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 إعادة

بيت الاستثمار للخدمات المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

النظر في طلب تسجيل اسهم الزيادة وطرحها للاكتتاب العام، لم يتم اعادة النظر في قرار مجلس المفوضين حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية.

**9. ذمم اطراف ذات علاقة**

بلغ مجموع هذه الذمم حتى 31 آذار 2016 مبلغ 519,093 دينار اردني (31 كانون الاول 2015 مبلغ 533,492 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 ارصدة اطراف ذات علاقة:

| المطلوب من اطراف ذات علاقة (الذمم المدينة) |                | اعضاء مجلس الادارة<br>المجموع |
|--------------------------------------------|----------------|-------------------------------|
| 31 كانون الاول                             | 31 آذار        |                               |
| 2015                                       | 2016           |                               |
| (مدققة)                                    | (مراجعة)       |                               |
| 533,494                                    | 519,093        |                               |
| <u>533,294</u>                             | <u>519,093</u> |                               |

**10. القضايا المقامة على الشركة**

هناك قضية لدى محكمة بداية حقوق اربد وموضوعها بدل عطل وضرر ولا زالت قيد النظر لدى المحكمة مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ 7,001 دينار، وهناك قضية بمبلغ 120 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.

**11. الإلتزامات المحتملة**

على الشركة بتاريخ المركز المالي الإلتزامات الطارئة التالية:

- مقابل كفالات بنكية قيمتها 709,000 دينار اردني.
- مبلغ 15,000 دينار أردني مقابل اتعاب قضايا قد تترتب على الشركة مقابل قضايا مرفوعة.

بيت الاستثمار للخدمات المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

---

12. إدارة المخاطر وإدارة رأس المال

تتعرض الشركة بشكل عام لمخاطر مالية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر ادارة رأس المال و بوجه عام فان اهداف و سياسات الشركة في ادارة المخاطر المالية التي تتعرض لها القوائم المالية مماثلة لما هو مفصّل عنه في القوائم المالية للشركة كما في 31 كانون الاول 2015 .