

التاريخ: ٢٠١٢/٧/٣١

الرقم: ٩٩/٧/JSC/٢٠١٢

56th Annual General Meeting - 31/7/2012

معالي السيد محمد طاش الأكرم
رئيس هيئة الأوراق المالية

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية

تحية واحتراماً وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، واستناداً لأحكام المادة رقم (٢-١/٤٣) من قانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ ولأحكام المادة (١/٦) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق، نرفق لمعاليكم البيانات المالية للشركة كما في ٢٠١١/٦/٣٠ مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه .

واقبلوا فائق الاحترام،،،

الرئيس التنفيذي
محمد الرفاعي

مدير عام

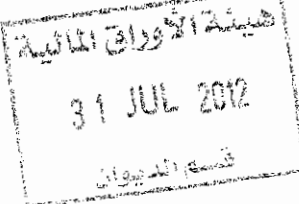
بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢١ تموز ٢٠١٢

الرقم المتسلسل: ٥٠٥

رقم المسند: ٥٧

الجهة المختصة: اللجنة الإدارية والمالية



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 إلى 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

أساس 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 السوقي 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 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 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 2012	30 حزيران 2011		
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	ايضاح	
			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	ذمم عملاء التمويل على الهامش بالصافي
4,172,082	4,143,441	4	ذمم 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	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		
			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	2012	2011	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني		
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)		
33,186	-	12	صافي ايرادات 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 واطفاءات	
(794,355)	(329,410)		الخسارة التشغيلية	
(315,758)	(47,004)	15	مصاريف التمويل	
(176,399)	(69,840)		تعديلات القيمة العادلة	
(43,372)	-		مصاريف راسمالية فروع متوقعة	
420,650	-		ايراد جدولة قرض الاولى	
4,080	2,563		ايرادات 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 اردني/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
-	-	-	-	(443,691)	(443,691)
3,000,000	457,524	89,464	-	(1,594,968)	1,952,020
12,000,000	457,524	409,084	-	(9,319,620)	3,546,988
(9,000,000)	-	(319,620)	-	9,319,620	-
3,000,000	457,524	89,464	-	(8,598)	(8,598)
3,000,000	457,524	89,464	-	(8,598)	3,538,390
-	-	-	-	(905,154)	(905,154)
-	-	-	-	(1,380,858)	(1,380,858)
-	-	-	1,380,858	-	1,380,858
3,000,000	457,524	89,464	1,380,858	(2,294,610)	2,633,235

الرصيد في 1 كانون الثاني 2012

خسارة السنة

الرصيد في 30 حزيران 2012

الرصيد في 1 كانون الثاني 2011

اقتال الخسارة في رأس المال

تعديلات سنوات سابقة

الرصيد المعدل

خسارة الفترة

تخفيض اسهم شركة الاولى للتمويل

تقييم اسهم شركة الاولى للتمويل

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
237,840	28,641	التغير في الذمم عملاء الوساطة
111,545	(374,976)	التغير في الذمم عملاء التمويل على الهامش
169,373	-	استدراكات مرابحات 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 الابداع
(221,578)	-	مرابحات 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)	مرابحات 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 إعداد القوائم المالية

• عام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34): "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً 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 لا قرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات 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 والافصاح 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 وأوقات 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. ذمم عملاء مدينة بالصافي

• ذمم عملاء وساطة مدينة:

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

ذمم عملاء وساطة

ذمم أطراف ذات علاقة - ايضاح 18

مخصص تدني ديون

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2012

• ذمم عملاء تمويل بالهامش

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

2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
4,000,000	4,000,000	بما يلي الحركة على مخصص تدلي ذمم العملاء:
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
4,000,000	4,000,000	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 ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2012

6. معدات وممتلكات

المجموع	آلات وأجهزة وبرامج	سيارات	أثاث وديكورات	الكلفة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
361,759	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
192,122	144,010	11,438	36,674	مجمع الاستهلاك
28,408	15,085	1,409	11,914	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
(2,174)	-	-	(2,174)	اضافات
218,256	159,095	12,847	46,414	حذوفات
139,273	20,890	5,943	112,440	الرصيد 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 الأردنية الهاشمية

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

البنك التجاري

- بتاريخ 17 شباط 2008 حصلت الشركة على جاري مدين من البنك التجاري الأردني بمبلغ ثلاثة ملايين دينار أردني 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 أردني 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 الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2012

البنك الاستثماري

- بتاريخ 21 ايار 2008 حصلت الشركة على قرض متناقص بمبلغ عشرة ملايين دينار أردني 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 ، ويعمولة 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 أردني 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 أردني والثانية في 1 حزيران 2013 بمبلغ 1,000,000 دينار أردني والدفعة الأخيرة في 5 كانون الثاني 2014 بباقي الرصيد.

شركة الأولى للتمويل

- بتاريخ 27 اذار 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة بعقد وكالة في استثمار من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوني دينار أردني لغرض الاستثمار في الاوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان وبمرابحة بمبلغ 549,000 دينار أردني 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 أردني لغرض الاستثمار في الاوراق المالية للشركات المساهمة العامة المدرجة في برصة 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 مليوناً وخمسمائة الف دينار أردني 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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية 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 منطوية في محكمة البداية. (ايضاح 19).

9. أرصدة دائنة أخرى

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2012

10. ضريبة الدخل

- تم احتساب ضريبة الدخل على ارباح الشركة للاعوام 2008 و 2007 وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات 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>30 حزيران 2012</u>	<u>31 كانون الاول 2011</u>
<u>دينار أردني/سهم</u>	<u>دينار أردني/سهم</u>
12,000,000	12,000,000
3,000,000	3,000,000
رأس المال المصرح به	
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 وتقويض مجلس الادارة بذلك.
 - تعديل المواد ذات العلاقة بتخفيض رأس مال الشركة وزيادته في عقد التأسيس والنظام الاساسي للشركة.
 - تعديل اسم 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 ابصاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2012

والتجارة (كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش/1/33714/363) 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 تشرة الاصدار المتعلقة بها والطلب الى الشركة أعداد خطة محددة تتعلق بأعمالها وتصويب أوضاعها ليتم اعادة النظر في طلب تسجيل اسهم الزيادة وطرحها للاكتتاب العام.

12. صافي ايرادات العمولات

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

ايرادات عمولات التداول النقدي
ايرادات 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 وتصلحات
2,979	1,626	قرطاسية ومطبوعات
400	16,020	اتعاب قضائية
390	584	تأمين 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 ايضاحات 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):

احجام التداول		العمولات	
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	-	1,575	-
77,929	-	319	-
461,990	-	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
-	-
-	-
-	-
81,818	84,018

الرواتب والاجور
مكافآت
بدل تنقلات
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية - 30 حزيران 2012

ج. أرصدة 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 أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
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 وضرر 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 أردني.
- 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 وأكثر.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات 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.