

١٤

الرقم: ١٣٤/٣٤/١/٣
التاريخ: ٢٠٠٩/٧/٢٨

SEMI ANNUAL - IN - 29/7 ٢٠٠٩

معالي الدكتور بسام الساكت
رئيس هيئة الأوراق المالية

٢٠٠٩ ٠٩ ٠٧ ٢٨ ١٤ ١٩

J.S.G.

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، ولكتابكم رقم ٢٢٢٦/١/١٢ تاريخ ٢٠٠٩/٧/٢ 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 لمعاليتكم البيانات المالية للشركة كما في ٢٠٠٩/٦/٣٠ مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه.

وفيما يلي ملخص لأهم النتائج المالية للفترة المنتهية في ٢٠٠٩/٦/٣٠

- ١- انخفض مجموع الموجودات بحوالي (٩٢٠) ألف دينار أردني أي بنسبة ٢,٤% عن مجموع الموجودات كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١.
- ٢- انخفض مجموع المطلوبات المتداولة بحوالي (١,٧٥٦) مليون دينار أردني أي بنسبة ١٣,١٤% عن مجموع المطلوبات المتداولة كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١.
- ٣- انخفض مجموع المطلوبات بحوالي (١,٣٥٥) مليون دينار أردني أي بنسبة ٤,٩% عن مجموع المطلوبات كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١.
- ٤- ارتفع مجموع صافي حقوق المساهمين بحوالي (٤٣٤) ألف دينار أي بنسبة ٤,١% عن مجموع صافي حقوق المساهمين كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١.
- ٥- تراجعت إيرادات الشركة بمبلغ (٧٥٢) ألف دينار أي بنسبة ٢٩% لنفس الفترة من العام الماضي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

الرئيس التنفيذي
محمد الرفاعي



هيئة الأوراق المالية البنكية الاسواق ٢٠٠٩ الرقم التسلسلي ١٤٦٩ رقم الملف ١٤٦٩ الختم الخاصة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية المختصرة لشهور السنة المنتهية في 30 حزيران 2009

الفهرس

1	تقرير المراجعة
2 و 3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل الشامل
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
6	قائمة التدفقات النقدية
7 - 14	ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية

604 09 04

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2009 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

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

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا 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 .

الاستنتاج :

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

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116
عمان في 22 تموز 2009

القوائم المالية

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

قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009		
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح	
الموجودات			
موجودات متداولة			
1,943	3,594		نقد ونقد معادل
431,273	2,933,774		موجودات مالية لأغراض المتاجرة
11,704,657	9,231,056	4	ذمم عملاء التمويل على الهامش
10,400,307	10,634,307	4	ذمم عملاء الوساطة
141,800	141,800		تأمينات كفالات
151,000	25,000		أمانات صندوق ضمان التسوية
961,678	979,277		استدراكات مرابحات غير مستحقة
154,628	120,822		أرصدة مدينة أخرى
23,947,286	24,069,630		مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة			
-	-		مساهمات في شركات تحت التأسيس
10,987,147	1,322,261	5	موجودات مالية متاحة للبيع
-	9,232,129	6	استثمارات في شركات زميلة
96,052	70,021		أصول غير ملموسة بالصافي
1,307,337	756,295		استدراكات مرابحات غير مستحقة
1,413,943	1,380,725	7	معدات وممتلكات بالصافي
13,804,479	12,761,431		مجموع الموجودات غير المتداولة
37,751,765	36,831,061		مجموع الموجودات

الايضاحات المرفقة في الصفحات من 7 الى 14 تشكل جزءاً من هذه القائمة

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

قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009		
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات متداولة			
1,104,384	1,503,420	8	مراجعات مستحقة على قروض
665,277	1,146,468	8	قروض قصيرة الاجل
8,866,110	6,878,332		بنوك دائنة
673	4,258		نعم عملاء هامش دائنة
1,858,352	1,577,132		نعم عملاء وساطة دائنة
647,100	367,990	9	مخصص ضريبة دخل
215,201	123,279		ارصدة دائنة أخرى
13,357,097	11,600,879		مجموع المطلوبات المتداولة
مطلوبات غير متداولة			
1,286,559	554,331	8	مراجعات على قروض
12,634,842	13,767,924	8	قروض طويلة الاجل
1,731	1,731		مخصص نهاية الخدمة
13,923,132	14,323,986		مجموع المطلوبات غير المتداولة
27,280,229	25,924,865		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
12,000,000	12,000,000		رأس المال المدفوع
457,524	457,524		احتياطي اجباري
409,084	409,084		احتياطي اختياري
(3,181,105)	(350,579)	10	احتياطي القيمة العادلة
786,033	(1,609,833)		(خسارة) ارباح مدورة
10,471,536	10,906,196		صافي/مجموع حقوق الملكية
37,751,765	36,831,061		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الايضاحات المرفقة في الصفحات من 7 الى 14 تشكل جزءاً من هذه القائمة

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

قائمة الدخل الشامل

للمشهور الثلاثة المنتهية في		للمشهور الستة المنتهية في		إيضاح	
30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009		
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني		
1,634,545	808,702	2,621,359	1,588,682		صافي إيرادات العمولات
(47,111)	(420,653)	(27,474)	252,435		أرباح الاستثمارات
1,587,434	388,049	2,593,885	1,841,117		إجمالي إيرادات تشغيلية
(205,870)	(126,810)	(289,951)	(247,983)		نفقات موظفين
(25,848)	(31,512)	(51,585)	(62,911)		استهلاكات وإطفاءات
-	(120,000)	-	(240,000)		ديون مشكوك في تحصيلها
(184,146)	(106,829)	(297,867)	(216,739)		مصاريف إدارية وعمومية
(415,864)	(385,151)	(639,402)	(767,633)		إجمالي نفقات التشغيل
1,171,570	2,898	1,954,483	1,073,484		الربح التشغيلي
-	(243,332)	-	(2,530,010)	10	تكني الاستثمار في الشركات الزميلة
-	(9,200)	-	(72,200)	10	تكني الاستثمار في الموجودات المالية المتاحة للبيع
(84,228)	68,026	(78,987)	(610,544)		صافي مصاريف تمويل
50,753	(63,454)	(94,910)	(256,596)		تعديلات القيمة العادلة
1,138,095	(245,062)	1,780,586	(2,395,866)		(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	57,397	-	-		مصرف ضريبة الدخل
1,138,095	(187,665)	1,780,586	(2,395,866)		(خسارة) ربح الفترة بعد ضريبة الدخل
بنود الدخل الشامل:					
532,988	59,635	(965,275)	471,648		تعديلات القيمة العادلة للموجودات المتاحة للبيع
-	9,200	-	72,200		محول إلى بيان الدخل - تكني في الموجودات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	2,286,678	10	تحويل الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى استثمارات في شركات زميلة
532,988	68,835	(965,275)	2,830,526		مجموع بنود الدخل الشامل
1,671,083	(118,830)	815,311	434,660		مجموع الدخل الشامل للفترة
ربحية السهم:					
0.095	(0.016)	0.148	(0.200)	11	حصة السهم الأساسية من الربح

ان الايضاحات المرفقة في الصفحات من 7 الى 14 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) ارباح مدورة	مجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
12,000,000	457,524	409,084	(3,181,105)	786,033	10,471,536
12,000,000	457,524	409,084	(3,181,105)	786,033	10,471,536
				(2,395,866)	(2,395,866)
					-
			2,286,678		2,286,678
			72,200		72,200
			471,648		471,648
		-	-	(2,395,866)	434,660
12,000,000	457,524	409,084	(350,579)	(1,609,833)	10,906,196
رصيد 1 كانون الثاني 2009					
اجمالي المعاملات مع ملكي الاسهم					
(خسارة) لفترة بعد ضريبة الدخل					
بنود الدخل الشامل:					
تعديلات القيمة تعادلة للموجودات المتاحة للبيع					
محول الى بيان لدخل - تنفي في الموجودات المالية المتاحة للبيع					
تحويل لموجودات المتاحة للبيع في استثمارات في شركات زميلة					
مجموع بنود الدخل الشامل					
الرصيد في 30 حزيران 2009					
11,829,797	252,982	-	145,143	1,033,033	13,260,955
170,203					170,203
				(900,000)	(900,000)
12,000,000	252,982	-	145,143	133,033	12,531,158
				1,780,586	1,780,586
					-
			(965,275)	(965,275)	(965,275)
		-	-	1,780,586	815,311
12,000,000	252,982	-	(820,132)	1,913,619	13,346,469
الرصيد في 30 حزيران 2008					

ان الايضاحات المرفقة في الصفحات من 7 الى 14 تشكل جزءاً من هذه القائمة

بيت الاستثمار الخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للمشهور الستة المنتهية في		
30 حزيران	30 حزيران	
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
1,630,173	(2,395,866)	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	610,544	فوائد مدينة
(9,528)	-	مكافأة نهاية الخدمة
51,530	62,911	استهلاكات واطفاءات
-	2,530,010	تدلي الاستثمار في الشركات الزميلة
-	72,200	تدلي الاستثمار في الموجودات المالية المتاحة للبيع
94,910	256,596	تعديلات القيمة العادلة للموجودات المالية لأغراض المتاجرة
1,767,085	1,136,395	الربح التشغيلي قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(6,287,653)	(234,000)	نعم عملاء وساطة مدينة
(4,299,496)	2,473,601	نعم عملاء التمويل على الهامش المدينة
(1,794,428)	533,443	استدراكات مبيعات غير مستحقة
-	126,000	امانات صندوق ضمان التسوية
(289,678)	33,806	ارصدة مدينة أخرى
2,510,401	(281,220)	نعم عملاء وساطة دائنة
(96,196)	3,585	نعم عملاء التمويل على الهامش الدائنة
45,296	-	نعم مركز الابداع
4,250	-	شيكات آجلة الدفع
(64,634)	(91,922)	ارصدة دائنة أخرى
(8,505,053)	3,699,688	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(294,100)	(279,110)	ضريبة دخل مدفوعة
(8,799,153)	3,420,578	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(982,944)	(2,759,097)	موجودات مالية لأغراض المتاجرة
(5,966,265)	12,274,939	موجودات مالية متاحة للبيع
-	(11,613,866)	استثمارات في شركات زميلة
-	-	بيع ممتلكات ومعدات
(115,000)	-	استثمارات في شركات تحت التأسيس
(22,854)	(3,662)	التغير في الموجودات الثابتة
(7,087,063)	(2,101,686)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
170,203	-	تسديدات رأس مال
12,578,191	(1,987,778)	بنوك دائنة
-	1,614,273	قروض
-	(610,544)	فوائد مدينة
2,288,455	(333,192)	مبيعات مستحقة على قروض
(900,000)	-	ارباح موزعة
14,136,849	(1,317,241)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(1,749,367)	1,651	صافي التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
1,750,799	1,943	رصيد النقد والنقد المعادل بداية الفترة
1,432	3,594	رصيد النقد والنقد المعادل نهاية الفترة

الايضاحات المرفقة في الصفحات من 7 الى 14 تشكل جزءاً من هذه القائمة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

1. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية كشركة مساهمة عامة بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 برأس مال يبلغ ستة ملايين دينار، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم 363 بتاريخ 4 أيار 2005.

من أهم غايات الشركة القيام بأعمال الوساطة لدى بورصة عمان وغيرها، والقيام بعمليات شراء الأوراق المالية وبيعها والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقديم الاستشارات المالية للاستثمار في الأوراق المالية وأعمال أمانة وإدارة الاستثمار، وإدارة الإصدار بما لا يتعارض مع قانون هيئة الأوراق المالية والأنظمة والقوانين والتعليمات الأخرى.

وقد بدأت الشركة أعمالها بتاريخ 27 أيلول 2005.

قررت الهيئة العامة بتاريخ 14 تموز 2007 في اجتماعها غير العادي زيادة رأسمال الشركة المصرح به و المدفوع ليصبح اثني عشر مليون دينار / سهم و أستكملت اجراءات تغطية الزيادة بأكتتاب خاص تم خلال الفتره من 3 كانون الأول 2007 و لغاية 13 كانون الأول 2007 بطرح ستة ملايين سهم و بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

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

2. اساس اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، ويجب ان يتم قراءتها مع البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

3. السياسات المحاسبية الهامة

تم اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر بيانات مالية سنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 باستثناء تطبيق مايلي:

■ معيار المحاسبة الدولي رقم 1: "عرض البيانات المالية" (المعدل عام 2007)

ان تطبيق هذا المعيار احدث تغييرات على شكل وعنوانين القوائم المالية الرئيسية وطريقة عرض بعض البنود في تلك القوائم، كما أنها اضافت افصاحات اضافية، وهذا التعديل لم يؤثر على القياس والاعتراف بوجودات الشركة ومطلوباتها وإيراداتها ومصاريفها والتي لم تحدث عليها أي تغييرات، الا ان بعض البنود التي كان يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية اصبح الآن يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل.

لقد أثر تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 على عرض التغيرات في حقوق الملكية واستحدث قائمة تحت مسمى "قائمة الدخل الشامل"، ووفقاً للمعيار المعدل فإن المنشأة لا تقوم باعداد قائمة مستقلة للإيرادات والمصاريف المعدلة والتي كانت تعرض في البيانات المالية لعام 2008 تحت مسمى "قائمة الإيرادات والمصاريف المعدلة" واصبح من المطلوب اعداد قائمة التغيرات في حقوق الملكية كقائمة رئيسية.

■ المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 8: "القطاعات التشغيلية"

ان تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 8 لا يؤثر على القطاعات التشغيلية كما كانت، الا ان نتائج القطاعات التي يتم اعداد التقرير عنها اصبحت تعتمد على معلومات وتقارير ادارية داخلية يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل متخذ القرار التشغيلي، في البيانات المالية السنوية والمرحلية السابقة كان يتم تحديد القطاعات بالرجوع الى مصدر وطبيعة الخطر.

■ معيار المحاسبة الدولي رقم 23: "تكاليف الاقتراض" (المعدل عام 2007)

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 23: "تكاليف الاقتراض" المعدل ان تتم رسملة تكاليف الاقتراض بالحد الذي يكون بالامكان ربطه مباشرة بالتملك او الانتاج او الانشاء للوصول المؤهلة والتي تحتاج الى فترة كبيرة لتصحيح جاهزة للاستخدام او البيع.

إن تطبيق المعيار لن يكون له تأثير على البيانات المالية إذ أن جميع تكاليف الاقتراض تمثل مصاريف للفترة.

■ تفسير رقم 13: "برامج ولاء العملاء"

تبنت الشركة التفسير رقم 13: "برامج ولاء العملاء" والذي يبين انه في حالة البضاعة او الخدمة المباعة مع وجود برامج تحفيزية لولاء العملاء فإن الترتيبات تكون ذات عنصرين باستخدام القيمة العادلة، إن برامج تحفيز العملاء التي تمت قصيرة الاجل في طبيعتها وتطبيق التفسير المشار اليه لن يكون له أثر جوهري على النتائج للفترة الحالية والفترات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

3. تابع السياسات المحاسبية الهامة

■ معيار المحاسبة الدولي 28: "الاستثمار في الشركات الزميلة"

تمثل الشركات الزميلة جميع الشركات التي تمتلك الشركة تأثيراً عليها دون وجود السيطرة، ويتم قيد هذه الاستثمارات بالتكلفة وتتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بحصة الشركة في نتائج أعمال الشركات الزميلة في بيان الدخل كما يتم الاعتراف بحصة الشركة في الحركات على احتياطات تلك الشركات.

عندما تصبح حصة الشركة في خسائر الشركة الزميلة مساوية أو أكبر من قيمتها في سجلات الشركة فلا يتم الاعتراف بأي خسائر إضافية إلا إذا كان هناك التزام بالدفع نيابة عن الشركة الزميلة.

تم تطبيق نفس السياسات المحاسبية الأخرى المطبقة عند إعداد البيانات المالية السنوية السابقة.

4. ذمم عملاء الوساطة بالصافي

30 حزيران 2009 دينار أردني	31 كانون الاول 2008 دينار أردني	
6,936,026	7,772,013	ذمم عملاء وساطة
3,938,281	2,628,294	ذمم اطراف ذات علاقة
(240,000)	-	مخصص تدني ديون
10,634,307	10,400,307	
9,231,056	11,704,657	ذمم عملاء التمويل بالهامش
-	-	مخصص تدني ديون
9,231,056	11,704,657	

فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم العملاء:

الرصيد في 1 كانون الثاني 2009	-
ديون مشكوك في تحصيلها	240,000
الرصيد في 30 حزيران 2009	240,000

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

5. موجودات مالية متاحة للبيع

30 حزيران 2009	31 كانون الاول 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
10,987,147	4,315,750	الرصيد في 1 كانون الثاني
551,183	6,671,397	اضافات خلال العام
(1,220,732)	-	بيع
(12,044,753)	-	اعادة تصنيف الى الشركات الزميلة
(72,200)	-	تدني استثمار متاح للبيع
3,121,616	-	اعادة تقييم
1,322,261	10,987,147	الرصيد في 30 حزيران 2009

6. استثمارات في شركات زميلة

30 حزيران 2009	31 كانون الاول 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
-	-	اضافات
12,044,753	-	اعادة تصنيف الى الشركات الزميلة
(2,664,349)	-	التدني في استثمارات شركات زميلة
(148,275)	-	الحصة في احتياطي تعديلات القيمة العادلة
9,232,129	-	الرصيد في 30 حزيران 2009

فيما يلي الشركات الزميلة وهي شركات مساهمة عامة وملكية الشركة فيها:

تمتلك الشركة التأثير الواضح على هذه الشركات من خلال التمثيل في مجال ادارتها والمشاركة في رسم سياستها والتأثير على القرارات فيها وبناء على ذلك تم اعادة تصنيف استثمارات الشركة في هذه الشركات كاستثمارات في شركات زميلة.

مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الإيرادات	الربح (الخسارة)	نسبة الملكية
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	%
57,947,791	11,984,330	1,112,472	(3,781,747)	10.050%
27,896,202	2,589,830	1,012,552	1,438,027	12.000%
16,538,261	4,199,762	20,239	(938,591)	11.490%
102,382,254	18,773,922	2,145,263	(3,282,311)	

شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة

شركة الاولى للتأمين المساهمة العامة

شركة ميثاق المساهمة العامة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

7. ممتلكات ومعدات بالصفى

مجموع	الالات واجهزة وبرامج	سيارات	اثاث وديكور	اراضي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
1,481,074	194,557	9,390	162,335	1,114,792	القيمة الدفترية 1 كانون الثاني 2008
120,698	70,708	-	49,990	-	اضافات
(55,286)	(55,286)	-	-	-	حقوق
(132,543)	(73,004)	(4,392)	(55,147)	-	مجمع الاستهلاك
1,413,943	136,975	4,998	157,178	1,114,792	القيمة الدفترية 31 كانون الاول 2008
1,546,542	210,036	9,390	212,324	1,114,792	القيمة الدفترية 1 كانون الثاني 2009
5,840	5,665	-	175	-	اضافات
(3,789)	(700)	-	(3,089)	-	حقوق
(167,868)	(93,270)	(5,097)	(69,501)	-	مجمع الاستهلاك
1,380,725	121,731	4,293	139,909	1,114,792	القيمة الدفترية 30 حزيران 2009

■ ان الاراضي المملوكة للشركة مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة من البنك التجاري.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

8. قروض وبنوك دائنة

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	تستحق خلال عام	تستحق بعد عام	المجموع	المجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
التسهيلات البنكية					
5,065,992	6,578,332	-	6,578,332	البنك التجاري الاردني	
7,600,237	6,208,073	5,908,073	300,000	البنك الاستثماري	
12,666,229	12,786,405	5,908,073	6,878,332		
القروض					
2,000,000	2,000,000	2,000,000	-	شركة الأولى للتمويل 1	
5,000,000	5,000,000	5,000,000	-	شركة الأولى للتمويل 2	
2,500,000	2,006,319	859,851	1,146,468	شركة الأولى للتمويل 3	
9,500,000	9,006,319	7,859,851	1,146,468		
22,166,229	21,792,724	13,767,924	8,024,800	الاجمالي	
إستداقات مرابحات غير مستحقة					
411,123	973,189	417,081	556,108	شركة الأولى للتمويل 1	
1,205,079	320,250	137,250	183,000	شركة الأولى للتمويل 2	
652,814	764,312	-	764,312	شركة الأولى للتمويل 3	
2,269,016	2,057,751	554,331	1,503,420	الاجمالي	

1.8 بتاريخ 17 شباط 2008 حصلت الشركة على جاري مدين من البنك التجاري الاردني بمبلغ ثلاثة ملايين دينار اردني بفائدة 9.5% سنويا وبعمولة صفر ، وبتاريخ 1 ايلول 2008 حصلت الشركة على تسهيلات اضافية بمبلغ اثنان مليون دينار ليصبح مجمل التسهيلات خمسة ملايين دينار اردني ويستحق القرض عند الطلب، وهذه التسهيلات بضمان رهن قطعة الارض التي تمتلكها الشركة.

2.8 بتاريخ 21 أيار 2008 حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية بمبلغ عشرة ملايين دينار اردني من البنك الاستثماري، وقد بلغ الرصيد المستغل منها 5,908,072 دينار اردني حتى تاريخ البيانات المالية لغايات تمويل رأس المال العامل بنسبة 9 % وعمولة 1% سنويا ، وتستحق التسهيلات والفوائد المترتبة عليها على قسطين الأول بتاريخ 01 نيسان 2010 والثاني بتاريخ 01 تشرين اول 2010 ، وهذه التسهيلات مضمونه مقابل رهن اسهم قيمتها لا تقل عن 130% من قيمة التسهيلات المستغلة.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

8. تابع قروض وبنوك دائنة

3.8. بتاريخ 27 آذار 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوني دينار اردني لغرض الاستثمار في اوراق الشركات المساهمة العامة الاردنية المدرجة في بورصة عمان و بمرابحة بمبلغ 549,000 دينار اردني تستحق السداد على 4 دفعات و قيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ 16 آذار 2011 و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل و المرابحة.

4.8. بتاريخ 28 كانون الأول 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ خمسة ملايين دينار اردني لغرض الاستثمار في اوراق الشركات المساهمة العامة الاردنية المدرجة في بورصة عمان و بمرابحة 11 % سنويا تستحق السداد خلال ثلاث سنوات وقيمة التمويل تستحق السداد بتاريخ 28 آذار 2011 و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل و المرابحة.

5.8. بتاريخ 28 كانون الأول 2008 حصلت الشركة على تمويل من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليونان وخمسمائة الف دينار لغرض الاستثمار في اوراق الشركات المساهمة العامة الاردنية المدرجة في بورصة عمان وبواقع مرابحة نسبة 9.25% من المبلغ للثلاث الاولى ونسبة 8.5% سنويا من المبلغ المستثمر للمدة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة.

9. ضريبة الدخل

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن العامين 2007 و 2008 ضمن الفترات المقررة وقد تم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل لعام 2005 و 2006 وقد صدر القرار بمبلغ بترتب دفعه 12,000 دينار اردني وقد تم تسديده. وفيما يتعلق بضريبة 2008 والبالغة 647,100 تم جدولت المبلغ لتسديده على دفعات

10. احتياطي القيمة العادلة

2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
145,143	(3,181,105)	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	471,648	اعادة تقييم
	72,200	محول الى بيان الدخل - تنفي في الموجودات المالية المتاحة للبيع
(3,326,248)	2,286,678	محول الى الاستثمار في الشركات الزميلة
(3,181,105)	(350,579)	الرصيد في 31 آذار / 31 كانون الأول

بيت الاستثمار الخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

11. 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 اسهم واثار 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:

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
1,191,253	(2,395,866)	(خسارة) ربح الفترة بعد ضريبة الدخل
12,000,000	12,000,000	عدد الاسهم المرجح
0.099	(0.200)	ربحية السهم الاساسية

12. معاملات مع اطراف ذات علاقة

بلغت اجمالي المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة 29,213,787 دينار اردني وقد حققت الشركة من هذه المعاملات ايرادات بمبلغ 104,351 دينار اردني، وقد تمت هذه المعاملات وفقا للاجراءات المعمول بها في الشركة وتعليمات الجهات الرقابية والقوانين المرعية.

13. التزامات محتملة

على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية صادرة قيمتها 1,418,000 دينار اردني.