

SEMI ANNUAL - INVH - 19/7/2010

التاريخ : 2010/7/18
الرقم : 2010/jsc/7/251

معالي الدكتور بسام الساكت الاكرم
رئيس هيئة الاوراق المالية

البورصة
٧/١٩

الموضوع: البيانات المالية النصف سنويه

تحية واحتراما وبعد ،،

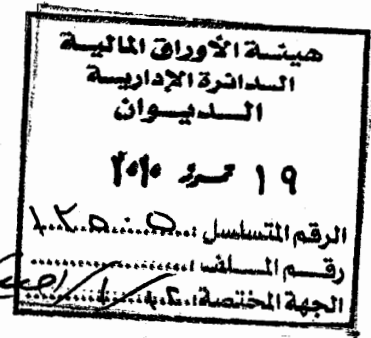
بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، ولكتابكم رقم 2234/1/12 تاريخ 2010/6/29 واستناداً لأحكام المادة رقم (43/أ-2) من قانون الاوراق المالية رقم 76 لسنة ٢٠٠٢ ولأحكام المادة (6/أ) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق ، نرفق لمعاليكم البيانات المالية للشركة كما هي في 30 / 6 / 2010مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة ابراهيم العباسي وشركاه .

1 - بلغت خسائر الفترة (460,825) الف دينار حيث حققت الشركة تدفقا نقدياً من الانشطه التشغيليه والاستثماريه بما حوالي (4,5) مليون دينار واستطاعت ان تقلص الالتزامات من قروض وتسهيلات بنكيه بمبلغ (4,522,979) دينار مما انعكس ذلك على انخفاض حجم موجودات الشركة بحوالي (4,5) مليون دينار في المقابل انخفاض في مجموع مطلوبات الشركة بحوالي (4,5) مليون دينار .

2 - نتيجة التراجع في احجام تداول السوق والانخفاض الملحوظ في اسعار الاسهم انعكس ذلك بالسلب على حجم ايرادات الشركة حيث تراجعت الايرادات بحوالي مليون دينار اي بما نسبته 63% لنفس الفترة من العام الماضي مما ادى الى انخفاض في مجموع صافي حقوق الملكية مبلغ (723) الف دينار اي بنسبة 6.5% من مجموع صافي حقوق الملكية كما هي في 2009/ 12 / 31 .

واقبلوا فائق الاحترام،،،

محمد الرفاعي
الرئيس التنفيذي



بيت الاستثمار الخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2010

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسههور السنة المنتهية في 30 حزيران 2010

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	اوضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

604 10 03

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 بيت الاستثمار للمالية المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2010 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر 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) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

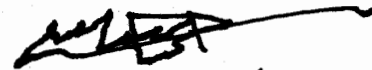
نطاق المراجعة :

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 . 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 .

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



أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 6 تموز 2010

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2009 (مدققة)	30 حزيران 2010 (مراجعة)		ايضاح
دينار اردني	دينار اردني		
الموجودات			
موجودات متداولة			
8,059	1,472		نقد ونقد معادل
110,691	-		تسوية مركز الايداع
1,009,244	1,000,000		ودائع لدى البنوك
832,251	1,450,870		استثمارات في موجودات مخصصة من خلال الربح و الخساره
8,640,837	6,687,181	3	ذمم عملاء التمويل على الهامش
7,373,403	7,679,152	3	ذمم عملاء الوساطة بالصافي
141,800	141,800		تأمينات كفالات
25,000	25,000		أمانات صندوق ضمان التسوية
950,441	479,126		استدراكات مرابحات غير مستحقة
186,229	273,676		أرصدة مدينة أخرى
19,277,955	17,738,277		مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة			
1,220,794	971,804	4	موجودات مالية متاحة للبيع
11,221,061	9,730,274	5	استثمارات في شركات زميلة
43,989	30,973		اصول غير ملموسة بالصافي
277,169	277,169		استدراكات مرابحات غير مستحقة
1,410,029	224,855	6	معدات وممتلكات بالصافي
14,173,042	11,235,075		مجموع الموجودات غير المتداولة
33,450,997	28,973,352		مجموع الموجودات

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2009 (مدققة)	30 حزيران 2010 (مراجعة)	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
930,186	1,700,799	7	مرايحات مستحقة على قروض
7,052,471	6,870,198	7	قروض قصيرة الاجل
-	12,174		تسوية مركز الايداع
6,010,795	4,793,506		بنوك دائنة
9,329	3,897		ذمم عملاء هامش دائنة
649,151	642,788		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	-	8	مخصص ضريبة دخل
99,824	210,059		أرصدة دائنة أخرى
14,751,756	14,233,421		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
184,777	477,695	7	مرايحات على قروض
7,859,851	4,333,334	7	قروض طويلة الاجل
4,986	2,372		مخصص نهاية الخدمة
8,049,614	4,813,401		مجموع المطلوبات غير المتداولة
22,801,370	19,046,822		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
12,000,000	12,000,000	9	رأس المال المدفوع
457,524	457,524		احتياطي اجباري
409,084	409,084		احتياطي اختياري
6,089	(256,183)	10	احتياطي القيمة العادلة
(2,223,070)	(2,683,895)		(خسارة) ارباح مدورة
10,649,627	9,926,530		صافي/مجموع حقوق الملكية
33,450,997	28,973,352		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة عمان - المملكة الاردنية الهاشمية قائمة الدخل الشامل

للمشهور الستة المنتهية في		للمشهور الثلاثة المنتهية في		ايضاح	
30 حزيران 2010	30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	30 حزيران 2009		
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	دينار اردني	دينار اردني
صافي ايرادات العمولات	572,212	1,588,682	282,790	808,702	
ارباح الاستثمارات	288,372	252,435	245,027	(420,653)	
اجمالي ايرادات تشغيلية	860,584	1,841,117	527,817	388,049	
نفقات موظفين	(257,687)	(247,983)	(114,311)	(126,810)	
استهلاكات واطفاءات	(29,584)	(62,911)	-	(31,512)	
ديون مشكوك في تحصيلها	-	(240,000)	-	(120,000)	
مصاريف ادارية وعمومية	(142,570)	(216,739)	(80,767)	(106,829)	
اجمالي نفقات التشغيل	(429,841)	(767,633)	(195,078)	(385,151)	
الربح التشغيلي	430,743	1,073,484	332,739	2,898	
ارباح شركات زميلة	-	-	-	-	
ارباح راسمالية	65,206	-	(3,175)	-	
ايرادات اخرى	2,997	-	-	-	
تدني الاستثمار في الشركات الزميلة	-	(2,530,010)	35,414	(243,332)	
تدني الاستثمار في الموجودات المالية المتاحة للبيع	-	(72,200)	-	(9,200)	
صافي مصاريف تمويل	(660,431)	(610,544)	(343,074)	68,026	
تعديلات القيمة العادلة	(299,340)	(256,596)	(309,912)	(63,454)	
خسارة الفترة قبل ضريبة الدخل	(460,825)	(2,395,866)	(288,008)	(245,062)	
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	57,397	
خسارة الفترة بعد ضريبة الدخل	(460,825)	(2,395,866)	(288,008)	(187,665)	
بنود الدخل الشامل:					
تعديلات القيمة العادلة للموجودات المتاحة للبيع	(262,272)	471,648	(96,309)	59,635	
تحويل تدني الموجودات المتاحة للبيع الى بيان الدخل	-	72,200	-	9,200	
تحويل الموجودات المتاحة للبيع الى استثمارات في شركات زميلة	-	2,286,678	-	-	
مجموع بنود الدخل الشامل	(262,272)	2,830,526	(96,309)	68,835	
مجموع الدخل الشامل للفترة	(723,097)	434,660	(384,317)	(118,830)	
ربحية السهم:					
حصة السهم الاساسية من الربح	(0.038)	(0.200)	(0.024)	(0.016)	

ان الايضاحات المرفقة 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 لقيمة العادلة	(خسائر) ارباح منورة	مجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
12,000,000	457,524	409,084	6,089	(2,223,070)	10,649,627
12,000,000	457,524	409,084	6,089	(2,223,070)	10,649,627
-	-	-	(262,272)	(460,825)	(723,097)
12,000,000	457,524	409,084	(256,183)	(2,683,895)	9,926,530
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
-	-	-	2,830,526	(2,395,866)	434,660
12,000,000	457,524	409,084	(350,579)	(1,609,833)	10,906,196

رصيد 1 كانون الثاني 2010
لجمالي المعاملات مع ملكي الاسهم
المدخل الشامل للفترة
الرصيد في حزيران 2010

رصيد 1 كانون الثاني 2009
لجمالي المعاملات مع ملكي الاسهم
المدخل الشامل للفترة
الرصيد في 30 حزيران 2009

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسهور الستة المنتهية في		
30 حزيران 2009 دينار اردني	30 حزيران 2010 دينار اردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(2,395,866)	(460,825)	(خسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل
610,544	660,431	فوائد مدينة
62,911	29,584	استهلاكات واطفاءات
2,530,010	-	تدني استثمارات في شركات زميلة
72,200	-	تدني الاستثمار في الموجودات المالية المتاحة للبيع
-	(65,206)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
256,596	299,340	تعديلات القيمة العادلة للموجودات المالية لأغراض المتاجرة
1,136,395	463,324	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطوبات
(234,000)	(305,749)	نم عملاء وساطة مدينة
2,473,601	1,953,656	نم عملاء لتمويل على الهامش المدينة
533,443	471,315	استدراكات مبيعات غير مستحقة
126,000	-	امانات صندوق ضمان للتسوية
33,806	(87,447)	ارصدة مدينة أخرى
(281,220)	(6,363)	نم عملاء وساطة دائنة
-	122,865	تسوية مركز الايداع
-	(2,614)	مخصص نهاية الخدمة
3,585	(6,363)	نم عملاء التمويل على الهامش الدائنة
(91,922)	110,235	ارصدة دائنة أخرى
3,699,688	2,712,859	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(279,110)	-	ضريبة دخل مدفوعة
3,420,578	2,712,859	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	9,244	ودائع لدى البنوك
(2,759,097)	(917,959)	موجودات مالية لأغراض المتاجرة
(11,613,866)	1,490,787	استثمارات في شركات زميله
12,274,939	(13,282)	موجودات مالية متاحة للبيع
-	1,232,769	بيع ممتلكات ومعدات
(3,662)	(7,270)	شراء ممتلكات ومعدات
(2,101,686)	1,794,289	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(1,987,778)	(345,289)	بنوك دائنة
(610,544)	(660,431)	فوائد مدينة
1,614,273	(4,580,790)	قروض
(333,192)	1,063,531	مبيعات مستحقة على قروض
(1,317,241)	(4,522,979)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
1,651	(15,831)	صافي التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
1,943	1,017,303	رصيد النقد والنقد المعادل بدلية الفترة
3,594	1,001,472	رصيد النقد والنقد المعادل نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم 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 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 استكملت اجراءات تغطية الزيادة باكتتاب 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 وتقويض مجلس الادارة باتخاذ الاجراءات اللازمة والالية المناسبة لتنفيذ ذلك في الوقت المناسب.

2. اساس اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، ان القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والبيانات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الأول 2009 ، كما ان نتائج الاعمال للسنة الاولى المنتهية في 30 حزيران 2010 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة في 31 كانون الأول 2010.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

3. ذمم عملاء الوساطة بالصافي

30 حزيران 2010 دينار اردني	31 كانون الاول 2009 دينار اردني	
6,928,840	6,922,451	ذمم عملاء وساطة
1,850,312	1,550,952	ذمم اطراف ذات علاقة
(1,100,000)	(1,100,000)	مخصص تندي ديون
7,679,152	7,373,403	
6,687,181	8,640,837	ذمم عملاء التمويل بالهامش
-	-	مخصص تندي ديون
6,687,181	8,640,837	

فيما يلي الحركة على مخصص تندي ذمم العملاء:

1,100,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
-	ديون مشكوك في تحصيلها
1,100,000	الرصيد في 30 حزيران 2010

4. موجودات مالية متاحة للبيع

30 حزيران 2010 دينار اردني	2009 دينار اردني	
-	63,141	استثمارات في صناديق استثمارية
201,230	201,230	اكاديمية الشرق الاوسط للطيران
207,756	207,756	بنك الجزيرة السوداني الاردني
101,901	287,750	استثمارات في قطاع الخدمات
460,917	460,917	استثمار في بيت الاستثمار السوري
971,804	1,220,794	الرصيد في 30 حزيران

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

5. استثمارات في شركات زميلة

31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
-	11,221,061	الرصيد في 1 كانون الثاني
12,031,155	-	إعادة تصنيف الى الشركات الزميلة
127,411	-	الحصة من ارباح الشركات الزميلة
-	(145,921)	توزيعات ارباح شركات زميلة
(937,505)	-	تدني استثمارات في شركات زميلة
-	(1,344,866)	بيع أسهم شركة ميثاق
11,221,061	9,730,274	الرصيد

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

تمتلك الشركة التأثير الواضح على هذه الشركات من خلال التمثيل في مجالس إدارتها والمشاركة في رسم سياستها والتأثير على القرارات فيها وبناء على ذلك تم إعادة تصنيف استثمارات الشركة في هذه الشركات كاستثمارات في شركات زميلة ، وقد قامت إدارة الشركة بالمحاسبة عن استثماراتها في تلك الشركات وفقاً لمعطيات المعيار المحاسبي الدولي رقم (28)

مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الايادات	الربح (الخسارة)	نسبة الملكية	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	%	
52,861,703	7,819,343	(1,607,900)	(2,083,723)	10.200%	شركة الاولى للتمويل المساهمة العامة
29,100,452	3,236,594	3,197,990	1,001,588	12.200%	شركة الاولى للتأمين المساهمة العامة
81,962,155	11,055,937	1,590,090	(1,082,135)		

وقد تم تصنيف هذه الشركات كشركات زميلة لوجود تأثير جوهري من شركة بيت الاستثمار على السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات من وجهة نظر الإدارة وقد تم تصنيف الاسهم المملوكة في تلك الشركات خلال عام 2009 عندما تأكد للإدارة وجود تأثير جوهري من بيت الاستثمار على السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم خلال شهر نيسان 2010 بيع 1,000,000 سهم من اسهم الشركة في شركة ميثاق المساهمة العامة وبالتالي انتهاء التأثير الواضح على سياسات الشركة والقرارات فيها وبالتالي سيتم بداية من تاريخ البيع تصنيف الاسهم المتبقية في هذه الشركة ضمن الاستثمارات من خلال الربح والخسارة.

6. ممتلكات ومعدات بالصفافي

مجموع	الالات واجهزة وبرامج	سيارات	اثاث وديكور	فروع تحت التأسيس	اراضي	
دينار لوني	دينار لوني	دينار لوني	دينار لوني	دينار لوني	دينار لوني	
						الكلفة
1,614,889	215,076	18,790	209,409	56,822	1,114,792	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
7,270	6,745	-	525	-	-	اضافات
(1,192,117)	-	-	(77,325)	-	(1,114,792)	حذفات
430,042	221,821	18,790	132,609	56,822	-	الرصيد في 30 حزيران 2010
						مجمع الاستهلاك
204,860	115,625	5,800	83,435	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
16,568	9,133	705	6,730	-	-	اضافات
(16,241)	(7,532)	-	(8,709)	-	-	حذفات
205,187	117,226	6,505	81,456	-	-	الرصيد في 30 حزيران 2010
224,855	104,595	12,285	51,153	56,822	-	القيمة الدفترية 30 حزيران 2010
1,410,029	99,451	12,990	127,953	56,822	1,114,792	القيمة الدفترية 31 كانون الأول 2009

■ ان الاراضي المملوكة للشركة مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة من البنك التجاري حيث تم بيع الارض السابق ملكيتها للشركة وتم سداد جزء من الالتزامات المترتبة على الشركة.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

7. قروض وبنوك دائنة

2009	30 حزيران 2010	تستحق خلال عام	تستحق بعد عام
المجموع	المجموع	دينار اردني	دينار اردني
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
6,010,795	4,793,506	-	4,793,506
6,010,795	4,793,506		4,793,506
التسهيلات البنكية			
البنك التجاري الاردني			
القروض			
البنك الاستثماري			
5,906,003	5,000,000	4,333,334	666,666
2,500,000	-	-	-
2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
5,000,000	4,203,532	4,203,532	4,203,532
9,500,000	6,203,532	-	6,870,198
21,416,798	15,997,038	4,333,334	12,330,370
الاجمالي			
مراجعات غير مستحقة			
571,783	417,081	417,081	417,081
228,110	137,250	137,250	137,250
427,718	1,624,163	477,695	1,146,468
1,227,611	2,178,494	477,695	1,700,799
الاجمالي			

◀ 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 19 تشرين اول 2008 حصلت الشركة على تسهيلات اضافية بمبلغ اثنان مليون دينار ليصبح مجمل التسهيلات خمسة ملايين دينار اردني ويستحق القرض عند الطلب و قد تم تجديد الاتفاقية بنفس الشرط لمدة عام تنتهي في 27 شباط 2011 ، وهذه التسهيلات بضمان رهن قطعة الارض التي تمتلكها الشركة ، و تعهدت الشركة بزيادة الرهن العقاري من الدرجة الثانية بالفرق على العقار المرهون للبنك لنفس الارض حال تحويل العقار الى تجاري بدلا من سكني .

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

- ◀ بتاريخ 21 أيار 2008 حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية بمبلغ عشرة ملايين دينار اردني من البنك الاستثماري، وقد بلغ الرصيد المستغل منها 5.911.572 دينار اردني حتى تاريخ البيانات المالية لغايات تمويل رأس المال العامل بنسبة 9 % وعمولة 1% سنويا ، حيث تمت جدولة القرض كما يلي : تسديد مبلغ (851000) دينار في شهر نيسان 2010 و يتم تسديد الرصيد مع فوائد على أقساط شهرية تبدأ بتاريخ 15 تشرين اول 2010 و بقسط شهري (105000) دينار .
- ◀ 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 26 آذار 2011 و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل و المرابحة.
- ◀ بتاريخ 28 كانون الأول 2008 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ خمسة ملايين دينار اردني لغرض الاستثمار في اوراق للشركات المساهمة العامة الاردنية المدرجة في بورصة عمان و بمرابحة 11 % سنويا تستحق السداد خلال ثلاث سنوات و قيمة التمويل تستحق السداد بتاريخ 13 كانون الثاني 2011 و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل و المرابحة.
- ◀ بتاريخ 28 كانون الأول 2008 حصلت الشركة على تمويل من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليونان وخمسمائة الف دينار لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبواقع مرابحة نسبة 9.25% من المبلغ للاثهر الثلاث الاولى ونسبة 8.5% سنويا من المبلغ المستثمر للمدة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل و المرابحة.
- ◀ بتاريخ 26 نيسان 2010 تم جدولة قرض البنك الاستثماري والبالغ قيمته 5,000,000 دينار اردني على ان يسدد بدفعات شهرية متساوية تبدأ من 30 تشرين الثاني 2010 بمبلغ 109,000 دينار شاملا الفوائد وعلى اقساط متساوية عددها 60 قسط .

8. ضريبة الدخل

- ◀ تم احتساب ضريبة الدخل على ارباح الشركة للاعوام 2007 و 2008 وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 و تعديلاته اللاحقة و التعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الاردنية الهاشمية.
- ◀ تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام 2008 .
- ◀ تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2009 ولم يتم تدقيقها بعد من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- ◀ تري الإدارة أن دخل الشركة معفي من ضريبة الدخل للشهور الستة المنقضية من العام 2010 نظراً لكون النتيجة خسائر مدورة لذا لم يتم اقتطاع اي مصروف ضريبة دخل عن الفترة.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

9. رأس المال

قررت الهيئة العامة للشركة بتاريخ 23 تشرين الثاني 2008 في اجتماعها غير العادي زيادة رأسمال الشركة المصرح به ليصبح اربعة وعشرين 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 ولم يتم استكمال الاجراءات الخاصة بهذه الزيادة لدى وزارة الصناعة والتجارة.

10. احتياطي القيمة العادلة

30 حزيران 2010	31 كانون الاول 2009
دينار اردني	دينار اردني
6,089	(3,181,105)
	340,195
	2,846,999
	-
(262,272)	
(256,183)	6,089

الرصيد في 1 كانون الثاني
محول الى بيان الدخل - تنني في الموجودات المالية المتاحة للبيع
محول الى الاستثمار في الشركات الزميلة
تعديلات القيمة العادلة
الرصيد في 30 حزيران

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

11. ربحية السهم

لشهور الستة المنتهية في		
30 حزيران	30 حزيران	
2009	2009	
(2,395,866)	(460,825)	خسارة الفترة بعد ضريبة الدخل
12,000,000	12,000,000	عدد الاسهم المرجح
(0.200)	(0.038)	ربحية السهم الاساسية

12. اطراف ذات علاقة

بلغت اجمالي التعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة 1,850,312 دينار اردني وقد حققت الشركة من هذه التعاملات ايرادات بمبلغ 41,683 دينار اردني، وقد تمت هذه التعاملات وفقاً 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.