

Q

الرقم: ١٧٦/٢٤/١/٣
التاريخ: ٢٠٠٩/١٠/٢٨

Q. R - INVH - 28/10/2009

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الثالث

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام المادة رقم (٢-أ/٤٣) من قانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ ولأحكام المادة (أ/٦) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق، نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما في ٢٠٠٩/٩/٣٠ مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

الرئيس التنفيذي
محمد الرفاعي



البورصة
١٠/١٠/٠٩

رقم الملف: ٩٠٨٦٨
الجهة المختصة: ١/١/٠٩



Head Office

Al Swaifiah, Princess Taghreed Moh'd st. - Sky Plaza Buld. 1st Floor
Tel.: +962 6 581 69 52, 5817213 - Fax: +962 6 5816749 - 581 69 35
P.O.Box: 2520 Amman 11953 Jordan - E-mail: info@investhouse.com

الإدارة العامة

الصوفية - شارع الاميرة تغريد محمد - عمارة سكاي بلازا الطابق الاول
هاتف: 5816952, 5817213 +962 6 - فاكس: 5816935 - 5816749 +962 6
ص.ب: 2520 عمان 11953 الاردن - البريد الالكتروني: info@investhouse.com

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسهور التسعة المنتهية في 30 ايلول 2009

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

البيانات المالية المرحلية المختصرة
لشهور التسعة المنتهية في 30 ايلول 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 - 15	ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية

604 09 05

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية 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 أيلول 2009 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة 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 تمكننا 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 .

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 . تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة لأغراض بورصة عمان.

عن إبراهيم العباسي وشركاه

عمان في 12 تشرين الأول 2009

د. إبراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

القوائم المالية

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

قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2008	30 ايلول 2009		ايضاح
دينار اردني	دينار اردني		
			الموجودات
			موجودات متداولة
1,943	3,568		نقد ونقد معادل
-	1,003,017		ودائع لدى البنوك
431,273	1,078,823		موجودات مالية لأغراض المتاجرة
11,704,657	8,405,891	4	ذمم عملاء التمويل على الهامش
10,400,307	9,849,323	4	ذمم عملاء الوساطة
141,800	141,800		تأمينات كفالات
151,000	25,000		أمانات صندوق ضمان التسوية
961,678	725,295		استدراكات مبيعات غير مستحقة
154,628	139,400		أرصدة مدينة أخرى
23,947,286	21,372,117		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
-	66,866		مساهمات في شركات تحت التأسيس
10,987,147	1,286,994	5	موجودات مالية متاحة للبيع
-	9,317,232	5	استثمارات في شركات زميلة
1,307,337	756,295		استدراكات مبيعات غير مستحقة
96,052	57,005		أصول غير ملموسة بالصافي
1,413,943	1,362,229	6	معدات وممتلكات بالصافي
13,804,479	12,846,621		مجموع الموجودات غير المتداولة
37,751,765	34,218,738		مجموع الموجودات

ان الايضاحات المرفقة في الصفحات من 7 الى 15 تشكل جزءاً من هذه القائمة

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

تابع قائمة المركز المالي

30 كانون الاول 2008	30 ايلول 2009		
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح	
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
1,104,384	1,032,026	8	مربحات مستحقة على قروض
665,277	1,146,468	8	قروض قصيرة الاجل
8,866,110	5,633,087		بنوك دائنة
673	138,666		ذمم عملاء هامش دائنة
1,858,352	1,281,755		ذمم عملاء وساطة دائنة
	258,220		تسوية مركز الايداع
647,100	186,221	9	مخصص ضريبة دخل
215,201	120,004		ارصدة دائنة أخرى
13,357,097	9,796,447		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
1,286,559	554,331	8	مربحات على قروض
12,634,842	13,763,823	8	قروض طويلة الاجل
1,731	1,731		مخصص نهاية الخدمة
13,923,132	14,319,885		مجموع المطلوبات غير المتداولة
27,280,229	24,116,332		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)	(33,263)	10	احتياطي القيمة العادلة
786,033	(2,730,939)		(خسارة) ارباح مدورة
10,471,536	10,102,406		صافي/مجموع حقوق الملكية
37,751,765	34,218,738		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة في الصفحات من 7 الى 15 تشكل جزءاً من هذه القائمة

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

قائمة الدخل الشامل

للتسعة شهور المنتهية		للتسعة شهور المنتهية		ايضاح	
30 ايلول 2009	30 ايلول 2008	30 ايلول 2009	30 ايلول 2008		
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني		
1,179,790	1,244,069	4,778,233	2,752,632		صافي إيرادات العمليات
(22,459)	-	(19,338)	14,569		صافي إيرادات الاصدارات
7,544	-	29,046	13,517		إيرادات أخرى
46,240	(501,242)	15,268	(248,807)		(خسائر) أرباح استثمارات
1,211,115	742,827	4,803,209	2,531,911		اجمالي إيرادات تشغيلية
(101,483)	(109,200)	(389,415)	(357,183)		نفقات موظفين
(25,792)	(31,512)	(77,377)	(94,423)		استهلاكات وإطفاءات
-	(120,000)	-	(360,000)		ديون مشكوك في تحصيلها
(141,684)	(83,673)	(299,196)	(248,379)		مصاريف ادوية وعمومية
(31,478)	(47,768)	(100,946)	(47,768)		مصاريف صندوق حماية المستثمر
(300,437)	(392,153)	(866,934)	(1,107,753)		اجمالي نفقات التشغيل
910,678	350,674	3,936,275	1,424,158		الربح التشغيلي
-	(134,561)	-	(2,664,571)	10	تدني الاستثمار في الشركات لزميلة
-	(210,630)	-	(282,830)	10	تدني الاستثمار في الموجودات المالية المتاحة للبيع
480,202	(1,008,929)	(642,890)	(1,008,929)		للفوائد والعمولات البنكية
(615,297)	(165,646)	(792,719)	(776,190)		مصاريف تمويل
(138,910)	47,986	(233,820)	(208,610)		تعديلات القيمة العادلة
636,673	(1,121,106)	2,266,846	(3,516,972)		(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(186,080)	-	(625,000)	-		مصروف ضريبة الدخل
450,593	(1,121,106)	1,641,846	(3,516,972)		(خسارة) ربح الفترة بعد ضريبة الدخل
					بنود الدخل الشامل:
-	317,315	-	3,147,841	10	تعديلات القيمة العادلة للموجودات المتاحة للبيع
-	317,315	-	3,147,841		مجموع بنود الدخل الشامل
450,593	(803,791)	1,641,846	(369,131)		مجموع الدخل الشامل للفترة
					ربحية السهم:
0.037	(0.067)	0.137	(0.293)	11	حصة السهم الاساسية من الربح

ان الايضاحات المرفقة في الصفحات من 7 الى 15 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	ارباح مقترح توزيعها	(خسائر) ارباح مدورة	مجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
رصيد 1 كانون الثاني 2009	12,000,000	457,524	409,084	(3,181,105)	786,033	10,471,536
اجمالي المعاملات مع مالكي الاسهم	12,000,000	457,524	409,084	(3,181,105)	786,033	10,471,536
(خسارة) لفترة بعد ضريبة الدخل					(3,516,972)	(3,516,972)
بنود الدخل الشامل:						
تعديلات القيمة العادلة للموجودات المتاحة للبيع			2,393,363			2,393,363
محول الى بيان الدخل تدني في الموجودات المالية المتاحة للبيع			282,830			282,830
تحويل لموجودات المتاحة للبيع الى استثمارات في شركات زميلة			471,648			471,648
مجموع بنود الدخل الشامل	-	-	-	3,147,841	(3,516,972)	(369,131)
الرصيد في 30يلول 2009	12,000,000	457,524	409,084	(33,264)	(2,730,939)	10,102,405
رصيد 1 كانون الثاني 2008	11,829,797	252,982	-	145,143	133,033	13,260,955
زيادة رأس مال	170,203					170,203
ارباح موزعة					(900,000)	(900,000)
اجمالي المعاملات مع مالكي الاسهم	12,000,000	252,982	-	145,143	133,033	12,531,158
ربح لفترة بعد ضريبة الدخل					1,641,846	1,641,846
بنود الدخل الشامل:						
تعديلات القيمة العادلة للموجودات المتاحة للبيع				(1,900,062)		(1,900,062)
مجموع بنود الدخل الشامل	-	-	-	(1,900,062)	1,641,846	(258,216)
الرصيد في 30يلول 2008	12,000,000	252,982	-	(1,754,919)	1,774,879	12,272,942

ان الايضاحات المرفقة في الصفحات من 7 الى 15 تشكل جزءاً من هذه القائمة

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

قائمة التدفقات النقدية

30 ايلول 2008	30 ايلول 2009	
دينار اردني	دينار اردني	
2,266,846	(3,516,972)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(12,082)	-	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(204,301)	1,785,119	مكافأة نهاية الخدمة
77,322	94,423	فوائد مدينة
-	2,664,571	استهلاكات وإطفاءات
-	282,830	تدني الاستثمار في الشركات الزميلة
233,820	208,610	تدني الاستثمار في الموجودات المالية المتاحة للبيع
2,361,605	1,518,581	تعديلات القيمة المعادلة للموجودات المالية لأغراض المتاجرة
(4,038,592)	550,984	الربح التشغيلي قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(4,905,462)	3,298,766	نعم عملاء وساطة مدينة
(1,586,592)	787,425	نعم عملاء التمويل على الهامش المدينة
-	126,000	استدراكات مبيعات غير مستحقة
(17,000)	15,228	امانات صندوق ضمان التسوية
-	(576,597)	لرصد مدينة أخرى
(74,275)	137,993	نعم عملاء وساطة دائنة
-	258,220	نعم عملاء التمويل على الهامش الدائنة
136,732	(556,076)	نعم مركز الأيداع
(8,123,584)	5,560,524	لرصد دائنة أخرى
(294,100)		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
204,301	(1,785,119)	ضريبة دخل مدفوعة
(8,213,383)	3,775,405	فوائد مدينة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(1,272,503)	(856,160)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(6,528,556)	12,516,977	موجودات مالية لأغراض المتاجرة
-	(11,933,616)	موجودات مالية متاحة للبيع
(62,500)	(66,866)	استثمارات في شركات زميلة
(36,805)	(3,661)	استثمارات في شركات تحت التأسيس
(7,900,364)	(343,326)	التخفيض في الموجودات الثابتة
-	(3,233,023)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
170,203	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(900,000)	-	بنوك دائنة
16,319,611	1,610,172	تمديدات رأس المال
-	(804,586)	أرباح موزعة
15,589,814	(2,427,437)	قروض
(523,933)	1,004,642	مبيعات مستحقة على قروض
1,750,799	1,943	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
1,226,866	1,006,585	صافي التغيير في رصيد النقد والنقد المعادل
		رصيد النقد والنقد المعادل بداية الفترة
		رصيد النقد والنقد المعادل نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة في الصفحات من 7 الى 15 تشكل جزءاً من هذه القائمة

اوضاحت حول القوائم المالية

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 استكملت 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 وفقا 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 تغيرات على شكل وعنوانين القوائم المالية الرئيسية وطريقة عرض بعض البنود في تلك القوائم، كما انها اضافت افصاحات اضافية، وهذا التعديل لم يؤثر على القياس والاعتراف بموجودات الشركة ومطلوباتها وايراداتها ومصاريفها والتي لم تحدث عليها اي تغييرات، الا ان بعض البنود التي كان يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية اصبح الآن يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل.

لقد اثر 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 للايرادات والمصاريف المعدلة والتي كانت تعرض في البيانات المالية لعام 2008 تحت مسمى "قائمة الايرادات 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 لتصبح 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 الاردنية 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 التابعة.

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

4. ذمم عملاء الوساطة بالصافي

30 كانون الأول 2008	30 أيلول 2009
دينار أردني	دينار أردني
7,772,013	5,579,807
2,628,294	4,629,516
-	(360,000)
10,400,307	9,849,323
11,704,657	8,405,891
11,704,657	8,405,891

ذمم عملاء وساطة
ذمم اطراف ذات علاقة
مخصص تدني ديون

ذمم عملاء التمويل بالهامش

فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم العملاء:

دينار أردني
-
360,000
360,000

الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
ديون مشكوك في تحصيلها
الرصيد في 30 ايلول 2009

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

5. موجودات مالية متاحة للبيع

30 ايلول 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
(1,263,200)	-	بيـــــــــع
(12,044,753)	-	اعادة تصنيف الى الشركات الزميلة
(282,830)	-	تدني استثمار متاح للبيع
3,339,447	-	اعادة تقييم
1,286,994	10,987,147	الرصيد في 30 ايلول 2009

6. استثمارات في شركات زميلة

30 ايلول 2009	31 كانون الاول 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
12,044,753	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
130,742	-	اضافات خلال العام
-	-	بيـــــــــع
(2,810,076)	-	تدني استثمار في شركات زميلة
(48,187)	-	الحصة في احتياطي تعديلات القيمة العادلة
9,317,232	-	الرصيد في 30 ايلول 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 دينار اردني	مجموع المطلوبات دينار اردني	الارادات دينار اردني	الربح (الخسارة) دينار اردني	نسبة الملكية %
55,512,723	10,392,614	1,630,630	(1,837,311)	10.05 %
28,819,618	2,855,595	1,643,922	649,366	12.000 %
16,538,261	3,769,062	1,993,128	(312,071)	11.490 %
100,870,602	17,017,271	5,267,680	(1,500,016)	

بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

7- ممتلكات ومعدات بالصافي

مجموع	الالات واجهزة وبرامج	سيارات	اثاث وديكور	اراضي	
لبنان اردني	لبنان اردني	لبنان اردني	لبنان اردني	لبنان 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)	-	-	-	حذوفات
(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
(3,788)	(700)	-	(3,088)	-	حذوفات
(186,365)	(103,979)	(5,449)	(76,937)	-	مجمع الاستهلاك
1,362,229	111,022	3,941	132,474	1,114,792	القيمة الدفترية 30 ايلول 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

30 ايلول 2009			
المجموع	تستحق بعد عام	تستحق خلال عام	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
التسهيلات البنكية			
5,633,087	-	5,633,087	البنك التجاري الاردني
5,903,972	5,903,972	-	البنك الاستثماري
11,537,059	5,903,972	5,633,087	
القروض			
2,000,000	2,000,000	-	شركة الأولى للتمويل 1
5,000,000	5,000,000	-	شركة الأولى للتمويل 2
2,006,319	859,851	1,146,468	شركة الأولى للتمويل 3
9,006,319	7,859,851	1,146,468	
20,543,378	13,763,823	6,779,555	الاجمالي
استدائات مرابحات غير مستحقة			
834,162	417,081	417,081	شركة الأولى للتمويل 1
274,500	137,250	137,250	شركة الأولى للتمويل 2
477,695		477,695	شركة الأولى للتمويل 3
1,586,357	554,331	1,032,026	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 26 آذار 2009 و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل و المrabحة.

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 بمrabحة 11 % سنويا تستحق السداد خلال ثلاث سنوات وقيمة التمويل تستحق السداد بتاريخ 13 كانون الثاني 2011 و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل و المrabحة.

5.8. بتاريخ 28 كانون الأول 2008 حصلت الشركة على تمويل من الشركة الأولى للتمويل بمبلغ مليونان وخمسمائة الف دينار لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبواقع مرابحة نسبة 9.25% من المبلغ للاشهر الثلاث الاولى ونسبة 8.5% سنويا من المبلغ المستمر للمدة المتبقية للقرض تستحق السداد على دفعات و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمrabحة.

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 وقد تم تسديد مبلغ 460,880 دينار خلال العام ليصبح صافي رصيد مخصص الضريبة 186,220 دينار

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

10- احتياطي القيمة العادلة

31 كانون الاول 2008	30 ايلول 2009	
145,143	(3,181,105)	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	2,393,363	اعادة التقييم
-	282,830	محول الى بيان الدخل - تدني في موجودات مالية متاحة للبيع
(3,326,248)	471,647	محمول الى استثمار في شركات زميلة
(3,181,105)	(33,263)	الرصيد في 30 ايلول و 31 كانون الاول

11- ربحية السهم

ان احتساب ربحية السهم الاساسية تعتمد على الارباح القابلة للعائدة لحملة الاسهم العادية مقسومة على العدد المرجح للاسهم المدرجة والمصدرة خلال الفترة،
اما ربحية السهم المخفضة فتتعمد على ربحية السهم الاساسية والتي يتم تعديلها لاتاحة اصدار اسهم واثـر 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 ايلول 2008	30 ايلول 2009	
1,641,846	(3,516,972)	(خسارة) ربح الفترة بعد ضريبة الدخل
12,000,000	12,000,000	عدد الاسهم المرجح
0.137	(0.293)	ربحية السهم الاساسية

12- معاملات مع أطراف ذات علاقة

بلغت اجمالي المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة 30,580,000 دينار اردني وقد حققت الشركة من هذه المعاملات ايرادات بمبلغ 116,201 دينار اردني، وقد تمت هذه المعاملات وفقاً للاجراءات المعمول بها في الشركة وتعليمات الجهات الرقابية والقوانين المرعية.

بيت الإستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

13-التزامات محتملة

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