

الرقم: ٩٦/٢٤/١/٣
التاريخ: ٢٠٠٩/٤/٣٠

Q.R - INVH - 30/4/2009

معالي الدكتور بسام الساكت
رئيس هيئة الأوراق المالية

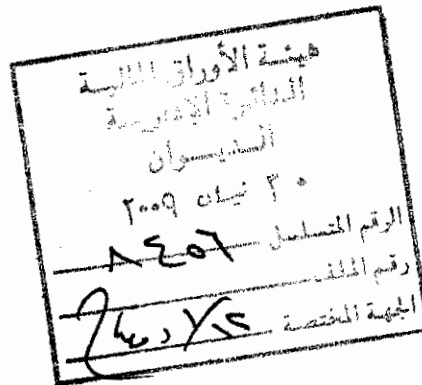
تحية طيبة وبعد،،

الموضوع: البيانات المالية الربع الأول

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 لمعالكم البيانات المالية للشركة كما في ٢٠٠٩/٣/٣١ مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

الرئيس التنفيذي
محمد الرفاعي



٣
البحر
١٢



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

الصوبية - شارع الأميرة تغريد محمد - عمارة سكاى بلازا الطابق الأول
هاتف: 5816952, 5817213 +962 6 5816749 - فاكس: 5816935 - 581 69 35
info@investhouse.com البريد الإلكتروني: الأردن - عمان 11953

www.investhouse.com

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2009

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

البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسههور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 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 المحاسب القانوني المستقل

تقرير المحاسب القانوني المستقل

604 09 01

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلي المرفق لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 اذار 2009 وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .
إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً الى 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 .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع 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 14 نيسان 2009

البيانات المالية

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

31 آذار 2008	31 كانون الاول 2008	31 آذار 2009	لصاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني		موجودات متداولة
1,071	1,943	213,104		نقد ونقد معادل
752,707	431,273	2,716,763		موجودات مالية لأغراض المتاجرة
9,714,484	11,704,657	11,011,998	4	ذمم عملاء التمويل على الهامش بالصافي
10,381,437	10,400,307	9,246,160	4	ذمم عملاء الوساطة بالصافي
118,000	141,800	141,800		تأمينات كفالات
84,000	151,000	25,000		أمانات صندوق ضمان التسوية
1,811,139	961,678	681,698		استثمارات مباحات غير مستحقة
227,820	154,628	256,431		أرصدة مدينة أخرى
23,090,658	23,947,286	24,292,954		مجموع الموجودات المتداولة
				موجودات غير متداولة
233,381	-	-		مساهمات في شركات تحت التأسيس
7,115,657	10,987,147	1,311,636	5	موجودات مالية متاحة للبيع
-	-	9,470,462	5	استثمارات في شركات زميلة
135,100	96,052	83,037		أصول غير ملموسة بالصافي
-	1,307,337	1,307,337		استثمارات مباحات غير مستحقة
1,407,601	1,413,999	1,397,325	6	معدات وممتلكات بالصافي
8,891,739	13,804,535	13,569,797		مجموع الموجودات غير المتداولة
31,982,397	37,751,821	37,862,751		مجموع الموجودات

ان 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 آذار 2008	31 كانون الاول 2008	31 آذار 2009	إيضاح	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني		
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
مطلوبات متداولة				
-	1,104,384	1,124,760	8	مراجعات مستحقة على قروض
6,326,825	665,277	665,277	8	قروض قصيرة الاجل
4,758,201	8,866,110	6,360,174		بنوك دائنة
-	673	5,571		نعم عملاء هامش دائنة
3,520,641	1,858,352	2,161,689		نعم عملاء وساطة دائنة
192,000	647,100	704,497	9	مخصص ضريبة دخل
138,637	215,201	147,426		أرصدة دائنة أخرى
14,936,304	13,357,097	11,169,394		مجموع المطلوبات المتداولة
مطلوبات غير متداولة				
-	1,286,559	910,704	8	مراجعات على قروض
5,695,135	12,634,842	14,755,840	8	قروض طويلة الاجل
12,716	1,731	1,731		مخصص نهاية الخدمة
5,707,851	13,923,132	15,668,275		مجموع المطلوبات غير المتداولة
20,644,155	27,280,229	26,837,669		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
12,000,000	12,000,000	12,000,000		رأس المال المدفوع
252,982	457,524	457,524		احتياطي اجباري
-	409,084	409,084		احتياطي اختياري
(1,498,263)	(3,181,105)	(419,414)	10	احتياطي القيمة العادلة
583,523	786,089	(1,422,112)		(خسارة) ارباح منورة
11,338,242	10,471,592	11,025,082		صافي/مجموع حقوق الملكية
31,982,397	37,751,821	37,862,751		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 الدخل الشامل

للمشهور الثلاثة المنتهية في		
31 آذار 2008	31 آذار 2009	
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح
986,814	779,980	صافي ايرادات العمولات
19,637	673,088	ارباح الاستثمارات
1,006,451	1,453,068	اجمالي ايرادات تشغيلية
(84,081)	(121,173)	نفقات موظفين
(25,737)	(31,399)	استهلاكات واطفاءات
-	(120,000)	ديون مشكوك في تحصيلها
(113,721)	(109,910)	مصاريف لادارية وعمومية
(223,539)	(382,482)	لجمالي نفقات التشغيل
782,912	1,070,586	الربح التشغيلي
-	(2,286,678)	10 تدني الاستثمار في الشركات الزميلة
	(63,000)	10 تدني الاستثمار في الموجودات المالية المتاحة للبيع
5,241	(678,570)	مصاريف تمويل
(145,663)	(193,142)	تعديلات القيمة العادلة
642,490	(2,150,804)	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(192,000)	(57,397)	مصروف ضريبة الدخل
450,490	(2,208,201)	(خسارة) ربح الفترة بعد ضريبة الدخل
بنود الدخل الشامل:		
(1,643,400)	412,013	10 تعديلات القيمة العادلة للموجودات المتاحة للبيع
	63,000	10 تحويل تدني الموجودات المتاحة للبيع الى بيان الدخل
-	2,286,678	10 تحويل الموجودات المتاحة للبيع الى استثمارات في شركات زميلة
(1,643,400)	2,761,691	مجموع بنود الدخل الشامل
(1,192,910)	553,490	مجموع الدخل الشامل للفترة
ربحية السهم:		
0.038	(0.184)	11 حصة السهم الاساسية 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 منورة	مجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
12,000,000	457,524	409,084	(3,181,105)	786,089	10,471,592
12,000,000	457,524	409,084	(3,181,105)	786,089	10,471,592
				(2,208,201)	(2,208,201)
			412,013		412,013
			63,000		63,000
			2,286,678		2,286,678
			2,761,691	(2,208,201)	553,490
			409,084	(419,414)	11,025,082
12,000,000	457,524	409,084	(419,414)	(1,422,112)	11,025,082
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
				450,490	450,490
			(1,643,406)		(1,643,406)
			(1,643,406)	450,490	(1,192,916)
12,000,000	252,982	-	(1,498,263)	583,523	11,338,242
12,000,000	252,982	-	(1,498,263)	583,523	11,338,242

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

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للتدوير الثلاثة المنتهية في		
31 آذار 2008	31 آذار 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
642,490	(2,150,804)	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	678,570	فوائد مدينة
(318,463)	(349,488)	فوائد مقبوضة
25,737	31,399	استهلاكات وطفاءات
	2,286,678	تدني الاستثمار في الشركات الزميلة
	63,000	تدني الاستثمار في الموجودات المالية المتاحة للبيع
145,321	193,142	تعديلات القيمة العادلة للموجودات المالية لأغراض المتاجرة
495,085	752,497	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطويات
(2,810,740)	1,154,147	نم عملاء وساطة مدينة
(1,818,816)	692,659	نم عملاء التمويل على الهامش المدينة
(1,520,860)	279,980	استهلاكات مرابحات غير مستحقة
56,000	126,000	لحانات صندوق ضمن التسوية
(135,371)	(101,803)	ارصدة مدينة أخرى
(163,185)	303,337	نم عملاء وساطة دائنة
(113,705)	4,898	نم عملاء التمويل على الهامش لدائنة
4,250	-	شيكات آجلة الدفع
(13,636)	(67,777)	ارصدة دائنة أخرى
(6,020,978)	3,143,938	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
-	(678,570)	فوائد مدينة
(294,100)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(6,315,078)	2,465,368	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
318,463	349,488	فوائد مقبوضة
(760,403)	(2,478,632)	موجودات مالية لأغراض المتاجرة
(4,443,313)	617,062	موجودات مالية متاحة للبيع
-	2,474	بيع ممتلكات ومعدات
(15,944)	(4,182)	شراء ممتلكات ومعدات
(4,901,197)	(1,513,790)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
170,203	-	تسديدات رأس مال
4,758,201	(2,505,936)	بنوك دائنة
5,438,143	2,120,998	قروض
-	(355,479)	مرابحات مستحقة على قروض
(900,000)	-	أرباح موزعة
9,466,547	(740,417)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(1,749,728)	211,161	صافي التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
1,750,799	1,943	رصيد النقد والنقد المعادل بداية الفترة
1,071	213,104	رصيد النقد والنقد المعادل نهاية الفترة

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

ايضاحات حول البيانات المالية

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات 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 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 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 الاردنية الهاشمية

ايضاحات 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 ماييلي:

■ 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 بموجودات الشركة ومطلوباتها وإيراداتها 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 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 لتصبح جاهزة للاستخدام او البيع.

ان تطبيق المعيار لن يكون له تأثير على البيانات المالية إذ ان 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، ان 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. نمم عملاء الوساطة بالصافي

31 آذار 2008	31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
10,381,437	7,772,013	3,544,121	نمم عملاء وساطة
-	2,628,294	5,762,039	نمم أطراف ذات علاقة
-	-	(60,000)	مخصص تنني ديون
10,381,437	10,400,307	9,306,160	
9,714,484	11,704,657	11,071,998	نمم عملاء التمويل بالهامش
-	-	(60,000)	مخصص تنني ديون
9,714,484	11,704,657	11,071,998	

فيما يلي الحركة على مخصص تنني نمم العملاء:

-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
120,000	ديون مشكوك في تحصيلها
120,000	الرصيد في 31 آذار 2009

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

5. موجودات مالية متاحة للبيع

2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
4,315,750	10,987,147	الرصيد في 1 كانون الثاني
6,671,397	(617,062)	بـ
-	(9,470,462)	اعادة تصنيف الى الشركات الزميلة
-	412,013	اعادة تقييم
10,987,147	1,311,636	الرصيد في 31 آذار

6. استثمارات في شركات زميلة

2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	اضافات
-	9,470,462	اعادة تصنيف الى الشركات الزميلة
-	-	الحصة في احتياطي تعديلات القيمة العادلة
-	9,470,462	الرصيد في 31 آذار

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.

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

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	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
1,413,999	137,343	4,998	156,866	1,114,792	القيمة الدفترية 1 كانون الثاني 2009
4,182	4,102	-	80	-	اضافات
(2,474)	-	-	(2,474)	-	حذوفات
(18,382)	(10,703)	(352)	(7,327)	-	استهلاكات
1,397,325	130,742	4,646	147,145	1,114,792	القيمة الدفترية 31 آذار 2009
1,481,074	194,557	9,390	162,335	1,114,792	القيمة الدفترية 1 كانون الثاني 2008
120,754	70,764	-	49,990	-	اضافات
-	-	-	-	-	حذوفات
(55,847)	(31,055)	(1,408)	(23,384)	-	استهلاكات
1,545,981	234,266	7,982	188,941	1,114,792	القيمة الدفترية 31 كانون الاول 2008
1,481,074	194,557	9,390	162,335	1,114,792	القيمة الدفترية 1 كانون الثاني 2008
15,942	14,301	-	1,641	-	اضافات
-	-	-	-	-	حذوفات
(11,429)	(5,591)	(351)	(5,487)	-	استهلاكات
1,485,587	203,267	9,039	158,489	1,114,792	القيمة الدفترية 31 آذار 2008

■ 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 آذار 2009

المجموع	تستحق بعد عام	تستحق خلال عام	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
5,131,174	-	5,131,174	التسهيلات البنكية
7,150,117	5,921,117	1,229,000	البنك التجاري الاردني
12,281,291	5,921,117	6,360,174	البنك الاستثماري

القروض			
2,000,000	2,000,000	-	شركة الأولى للتمويل 1
5,000,000	5,000,000	-	شركة الأولى للتمويل 2
2,500,000	1,834,723	665,277	شركة الأولى للتمويل 3
9,500,000	8,834,723	665,277	
21,781,291	14,755,840	7,025,451	الاجمالي

استداكات مرابحات غير مستحقة			
1,205,493	649,385	556,108	شركة الأولى للتمويل 1
272,721	89,721	183,000	شركة الأولى للتمويل 2
557,250	171,598	385,652	شركة الأولى للتمويل 3
2,035,464	910,704	1,124,760	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 ايار 2008 حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية بمبلغ عشرة ملايين دينار اردني من البنك الاستثماري، وقد بلغ الرصيد المستغل منها 7.600.237 دينار اردني حتى تاريخ البيانات المالية لغايات تمويل رأس المال العامل بنسبة 9 % وعمولة 1% سنويا ، وتستحق التسهيلات والفوائد المترتبة عليها على ستة اقساط يستحق الأول بتاريخ 1 نيسان 2009 والاخير بتاريخ 1 تشرين الاول 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 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 13 كانون الثاني 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 تمويل عملياتها التشغيلية وبواقع مرابحة نسبة 9.25% من المبلغ للاشهر 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 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.

بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

10. احتياطي القيمة العادلة

2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
145,143	(3,181,105)	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	412,013	اعادة تقييم
	63,000	محول الى بيان الدخل - تندي في الموجودات المالية المتاحة للبيع
(3,326,248)	2,286,678	محول الى الاستثمار في الشركات الزميلة
(3,181,105)	(419,414)	الرصيد في 31 آذار

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 واثر 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:

الشهور الثلاثة المنتهية في		
2008	2009	
31 آذار	31 آذار	
450,490	(2,208,201)	(خسارة) ربح الفترة بعد ضريبة الدخل
12,000,000	12,000,000	عدد الاسهم المرجح
0.038	(0.184)	ربحية السهم الاساسية

12. معاملات مع أطراف ذات علاقة

بلغت اجمالي المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة 14,900,000 دينار اردني وقد حققت الشركة من هذه المعاملات إيرادات بمبلغ 61,266 دينار اردني، وقد تمت هذه المعاملات وفقاً للأجراءات 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 1,180,000 دينار اردني.