

الرقم: ٧٩٤/٣/٣
التاريخ: ٢٠٠٧/٢/٢٢

السادة/ بورصة عمان
المحترمين عمان

FS- INNH- 25/2/2007

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية المدققة كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

نرفق لكم طيه البيانات المالية المدققة وتقرير المحاسب القانوني والإيضاحات حولها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

د. تيسير عبد الجابر
الرئيس التنفيذي
بيت الاستثمار للخدمات المالية
الإدارة العامة
HEAD OFFICE

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٥ شباط ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ٧٦٥
رقم الملف ٢١٤٤٦
الجهة المختصة
الإدارة العامة

٧

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

الصوبغية - شارع الأميرة تغريد محمد - عمارة سسكاي - بلازا الطابق الأول
هاتف: 5816952 , 5817213 +962 6 5816749 - فاكس: 5816935 - 5816749 +962 6
ص. ب: 2520 عمان 11953 الأردن - البريد الإلكتروني: info@investhouse.com

تقرير المحاسب القانوني المستقل

604 0701

الى المساهمين في

شركة بيت الاستثمار للمالية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة بيت الاستثمار للمالية المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006 وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس حتى 31 كانون الاول 2006 ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وإيضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

مسؤولية المحاسب القانوني :

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لاداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .

الرأي :

برأينا ان البيانات المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الاول 2006 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة منذ التأسيس حتى 31 كانون الاول 2006 ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها .

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 22 كانون الثاني 2007

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في 31 كانون الاول 2006

بيان 1

2006	ايضاح	الموجودات
دينار أردني		الموجودات المتداولة
243,815		نقد في الصندوق ولدى البنوك
296,853		شيكات برسم التحصيل
712,652	3	موجودات مالية لأغراض المتاجرة
2,349,622	4	نعم مدينة
159,314	5	حسابات مدينة متنوعة
3,762,256		مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات غير المتداولة
561,281	6	استثمارات في شركات تحت التأسيس
2,700,495	7	موجودات مالية متاحة للبيع
195,842	8	أصول غير ملموسة
1,342,266	9	المعدات والممتلكات بعد الاستهلاك المتراكم
4,799,884		مجموع الموجودات غير المتداولة
8,562,140		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات المتداولة
1,114,792	10	قروض
583,390		نعم عملاء الوساطة الدائنة
274,623		مخصص ضريبة دخل
97,401	11	حسابات دائنة متنوعة
2,070,206		مجموع المطلوبات المتداولة
11,068		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		حقوق الملكية
6,000,000	12	رأس المال المدفوع
95,531		احتياطي اجباري
(136,240)	5	احتياطي القيمة العادلة
480,000		أرباح مقترح توزيعها
41,575		أرباح منورة - بيان ب
6,480,866		مجموع حقوق الملكية
8,562,140		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(0)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل للفترة منذ التأسيس حتى 31 كانون الاول 2006

بيان ب

الفترة منذ التأسيس حتى 31 كانون الاول 2006	ايضاح	
<u>دينار أردني</u>		
1,047,555	13	ايرادات الخدمات
739,222		ايرادات ادارة اصدارات
7,571		ايرادات اخرى
(24,498)		خسائر الاستثمار
<u>1,769,850</u>		اجمالي الايرادات التشغيلية
(359,538)	14	نفقات الموظفين
(11,068)		مكافأة نهاية الخدمة
(30,968)		مصاريف صندوق حماية المستثمر
(104,873)		مصاريف اصدارات
(96,661)		استهلاكات واطفاءات
(251,478)	15	مصاريف ادارية وعمومية
<u>915,264</u>		الربح التشغيلي
223,438		ايراد فوائد بنكية دائنة
(156,102)		تعديلات القيمة العادلة
(27,289)		عمولات كفالات بنكية
<u>955,311</u>		ربح الفترة قبل الضريبة والمخصصات
(274,623)		مخصص ضريبة دخل
(9,553)		مخصص رسوم الجامعات
(9,553)		صندوق دعم البحث العلمي
(5,756)		صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
(4,970)		مخصصات أخرى
(33,750)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>617,106</u>		ربح الفترة بعد ضريبة الدخل والمخصصات
		<u>ربحية السهم</u>
6,000,000		عدد الاسهم المرجح
0.103		ربحية السهم الواحد (دينار أردني/سهم)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

صمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006

بيان ج

المجموع	لربح المدور	أرباح مقترح توزيعها	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	البيان
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
6,000,000					6,000,000	تسديدات رأس المال
617,106	617,106					ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات
(136,240)			(136,240)			احتياطي القيمة العادلة
-	(95,531)			95,531		المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	(180,000)	180,000				أرباح مترح ترزيعها
6,480,866	41,575	480,000	(136,240)	95,531	6,000,000	الرصيد في 31 كانون الاول 2006

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006

بيان د

للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006	
دينار أردني	
	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
955,311	ربح الفترة قبل الضريبة والمخصصات
96,661	استهلاكات وإطفاءات
11,068	مكافأة نهاية الخدمة
(223,438)	فوائد دائنة
156,102	خسائر إعادة تقييم الاستثمارات
<u>995,704</u>	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(296,853)	شيكات برسم التحصيل
(2,349,622)	نعم مدينة
(159,314)	حسابات مدينة متنوعة
583,390	نعم عملاء الوساطة الدائنة
33,819	حسابات دائنة متنوعة
<u>(1,192,876)</u>	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
223,438	فوائد دائنة
(868,754)	موجودات مالية لأغراض المتاجرة
(2,836,735)	موجودات مالية متاحة للبيع
(561,281)	استثمارات في شركات تحت التأسيس
(1,374,449)	شراء ممتلكات ومعدات ومنفوعات على أصول ثابتة
(260,320)	أصول غير ملموسة
<u>(5,678,101)</u>	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
1,114,792	قروض
6,000,000	رأس المال
<u>7,114,792</u>	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
<u>243,815</u>	النقد في الصندوق ولدى البنوك نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان