

الرقم: ١٩٩/٦٦/١/٣
التاريخ: ٢٠٠٧/٧/١٥
SEMIANNUAL FINANCIAL REPORTS - INVH - 15/7/2007

معالي الدكتور بسام الساكت
رئيس هيئة الأوراق المالية
الأكرم

تحية واحتراماً وبعد،،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، ولكتابكم رقم ٢٢٨٦/١/١٢ تاريخ ٢٠٠٧/٦/٢٦ 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 لمعاييركم البيانات المالية للشركة كما في ٢٠٠٧/٦/٣٠ مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،

د. تيسير عبد الجابر
المدير التنفيذي
بيت الاستثمار

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
١٥ تموز ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ١١٠٧٤
رقم الملف
الجهة المختصة

②
المستقبل
١٥/٧/٢٠٠٧

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 عمّان 11953 الاردن - البريد الالكتروني: info@investhouse.com

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1

تقرير مراجع الحسابات

2 و 3

الميزانية الصامة كما في 30 حزيران 2007 (بيان ا)

4

قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان ب)

5

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان ج)

6

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان د)

7

ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراجع الحسابات

البيانات المالية



تقرير مراجع الحسابات

604 07 03

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

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2007 ، وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان إدارة الشركة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية ، وأن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

اعدت البيانات المالية المرفقة لأغراض بورصة عمان المالية .

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات المرحلية وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة للبيانات المالية المرحلية رقم (2410)، واقتصرت اجراءات المراجعة على الاستفسار بشكل اساسي من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية في الشركة والقيام باجراءات تحليلية للمعلومات المالية المرحلية، ان اجراءات المراجعة تقل بكثير في نطاقها عن اجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فهي لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند القيام باجراءات التدقيق وبالتالي لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المرفقة.

استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها فانه لم يسترع انتباهنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 10 تموز 2007

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2007

بيان أ

31 كانون الاول 2006 دينار اردني	30 حزيران 2007 دينار اردني	إيضاح	
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
243,815	1,920		نقد في الصندوق ولدى البنوك
296,852	-		شيكات برسم التحصيل
712,652	1,011,771	3	موجودات مالية لأغراض المتاجرة
2,349,622	6,323,103	4	نعم مدينة
72,999	187,999	5	تأمينات مستردة
86,315	782,213	5	حسابات مدينة متنوعة
3,762,255	8,307,006		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
561,281	1,461,281	6	استثمارات في شركات تحت التأسيس
2,700,495	3,348,150	7	موجودات مالية متاحة للبيع
195,842	174,149	8	أصول غير ملموسة
1,342,266	1,409,226	9	المعدات والممتلكات بعد الاستهلاك المتراكم
4,799,884	6,392,806		مجموع الموجودات غير المتداولة
8,562,140	14,699,812		مجموع الموجودات

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2007

بيان أ

31 كانون الاول 2006 دينار اردني	30 حزيران 2007 دينار اردني	إيضاح	
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
-	955,951	10	بنك دائن
1,114,792	3,097,292	10	قروض قصيرة الاجل
583,390	744,665		ذمم دائنة
274,623	-		مخصص ضريبة دخل
97,401	456,784	11	حسابات دائنة متنوعة
<u>2,070,206</u>	<u>5,254,692</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>المطلوبات غير المتداولة</u>
11,068	6,974		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	2,370,000	10	قرض طويل الاجل
11,068	2,376,974		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
6,000,000	6,000,000	12	رأس المال المدفوع
95,531	95,531		احتياطي اجباري
(136,240)	878,335		احتياطي القيمة العادلة
480,000	-		أرباح مقترح توزيعها
41,575	94,280		ارباح مدورة - بيان ج
<u>6,480,866</u>	<u>7,068,146</u>		مجموع حقوق الملكية
<u><u>8,562,139</u></u>	<u><u>14,699,812</u></u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

بيان ب

30 حزيران 2006 دينار اردني	30 حزيران 2007 دينار اردني	ايضاح	
431,428	622,431	13	ايرادات العمولات
334,362	220,000		ايراد ادارة اصدارات
-	53,104		ايرادات اخرى
765,790	895,535		اجمالي الايرادات التشغيلية
(36,705)	(219,125)	14	(خسائر) الاستثمار
(131,735)	(135,260)	15	نفقات الموظفين
(12,876)	(20,142)		مصاريف صندوق حماية المستثمر
-	(85,672)		مصاريف اصدارات
(39,110)	(40,429)		استهلاكات واطفاءات
(93,826)	(129,631)	16	مصاريف ادارية وعمومية
451,538	265,276		الربح التشغيلي
52,403	1,542		ايراد فوائد بنكية دائنة
(80,690)	(91,738)		تعديلات القيمة العادلة
(1,208)	(122,375)		مصاريف التمويل
422,043	52,705		

لم يتم احتساب ضريبة الدخل ورسوم الجامعات الاردنية ورسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم المهني والتدريب التقني ومكافأة أعضاء مجلس الادارة كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية.

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 المنتهية في 30 حزيران 2007

بيان ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مقترح توزيعها	الربح المدور	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
تسديدات رأس المال	6,000,000			-		6,000,000
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات					617,106	617,106
احتياطي القيمة العادلة			(136,240)			(136,240)
المحول الى الاحتياطي الاجباري		95,531			(95,531)	-
أرباح مقترح توزيعها				480,000	(480,000)	-
الرصيد في 31 كانون الاول 2006	6,000,000	95,531	(136,240)	480,000	41,575	6,480,866
ربح الفترة					52,705	52,705
احتياطي القيمة العادلة			1,014,575			1,014,575
توزيعات ارباح				(480,000)		(480,000)
الرصيد في 30 حزيران 2007	6,000,000	95,531	878,335	-	94,280	7,068,146

إن الأخطاء المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للفترة 30 حزيران 2007

بيان د

30 حزيران 2006 دينار اردني	30 حزيران 2007 دينار اردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
422,043	52,705	(خسارة) ربح الفترة
39,110	21,693	استهلاكات وإطفاءات
80,690		خسائر اعادة تقييم الاستثمارات
-	(4,094)	مكافأة نهاية الخدمة
(52,403)	(1,542)	فوائد دائنة
489,440	68,762	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
-	296,852	شيكات برسم التحصيل
(415,381)	(3,973,481)	الذمم المدينة
21,015	(810,898)	التأمينات المستردة والحسابات المدينة الأخرى
(1,351,208)	161,275	الذمم الدائنة
9,952	359,383	الحسابات الدائنة المتنوعة
(1,246,182)	(3,898,107)	
-	(274,623)	ضريبة دخل مدفوعة
(1,246,182)	(4,172,730)	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
52,403	1,542	فوائد دائنة
(156,668)	(299,119)	الحركة على الاستثمارات لأغراض المتاجرة
(1,299,577)	366,921	الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع
-	(900,000)	استثمارات تحت التأسيس
(90,461)	(66,960)	شراء ممتلكات ومعدات
(1,494,303)	(897,616)	التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	5,308,451	القروض والبنوك
-	(480,000)	القروض والبنوك
-	4,828,451	التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(2,740,485)	(241,895)	التغير في رصيد النقد
3,944,050	243,815	النقد والبنوك في بداية الفترة
1,203,565	1,920	النقد والبنوك في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

إيضاحات حول البيانات المالية

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وغيابها

تأسست شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية كشركة مساهمة عامة بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني رقم 22 لسنة 1997، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (363) بتاريخ 4 أيار 2005 ، ومن غايات الشركة تعاطي أعمال الوساطة والتمثيل والتوكيل التجاري لدى بورصة عمان وغيرها والقيام بعمليات شراء الأوراق المالية وبيعها والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها والقيام بأعمال الوساطة والاستشارات المالية للاستثمار في الأوراق المالية وأعمال أمانة وإدارة الاستثمار وأعمال شركات الخدمات المالية ، ممارسة كافة الاعمال التي تراها الشركة مناسبة لتحقيق غاياتها بما لا يتعارض مع قانون هيئة الأوراق المالية والانظمة والتعليمات ، وقد بدأت الشركة اعمالها بتاريخ 27 أيلول 2005.

2. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية.

اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية وفق الاسس المحاسبية ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة وعلى أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

استثمارات في موجودات مالية لأغراض المتاجرة

وتتضمن هذه الاستثمارات الموجودات المالية التي تستثمر فيها الشركة لأغراض بيعها في الأمد القصير، ويتم قيد الاستثمارات في هذه الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة التي تتحملها الشركة ويتم اظهارها بالقيمة العادلة كما بتاريخ البيانات المالية ويتم اثبات الفروق الناجمة عن إعادة التقييم في بيان الدخل كتعديلات للقيمة العادلة.

استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع

وتتضمن الاستثمارات في الموجودات المالية التي تقرر الادارة تصنيفها ضمن هذه الفئة، ويتم قيد هذه الاستثمارات عند الشراء بالكلفة التي تتحملها الشركة ويتم اظهارها بالقيمة العادلة كما بتاريخ البيانات المالية ويتم اثبات الفروق الناجمة عن إعادة التقييم في بند مستقل "تعديلات القيمة العادلة" في حقوق الملكية في الميزانية العمومية.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معادلة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فإنه يتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

الأصول غير الملموسة

تظهر الأصول غير الملموسة بالتكلفة بعد استبعاد الإطفاء المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، ويتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للإفادة من هذه الأصول، ويتم مراجعة العمر الافتراضي في نهاية كل سنة مالية.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في حال توفر أدلة موضوعية كافية على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل المبالغ المستحقة لها وفقاً للاتفاق الأصلي مع المدينين.

الممتلكات و المعدات

تظهر جميع الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد استبعاد الاستهلاك المتراكم، وتتضمن التكلفة التاريخية جميع المصروفات المباشرة القابلة للرسملة التي تتحملها الشركة وترتبط بالحصول على الأصل.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للأصل وفقاً لنسب سنوية تتراوح بين 10 الى 25 بالمائة.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول الثابتة الى القيمة القابلة للاسترداد اذا كانت هذه القيمة تزيد على المبلغ المقدر استرداده من أي من تلك الأصول وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع او الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت مطالبتها بها من قبل المورد أو لم تتم.

القروض

تظهر القروض والبنوك الدائنة بالرصيد المستغل من تلك القروض والتسهيلات، ويتم تحميل الفوائد على بيان الدخل في الفترة وفقاً لقاعدة الاستحقاق.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تايص

2. تايص السياسات المحاسبية الهامة

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفق أحكام قانون العمل .

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح المعدل

الاحتياطي الاجباري

تقوم الشركة وتمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الاساسي لها باقتطاع نسبة 10% من الربح الصافي لحساب الاحتياطي الاجباري وان تستمر بهذا الاقتطاع لكل سنة على ان لا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة.

الاعتراف بالايراد

تظهر الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة والمستحقة عن الخدمات التي تقدمها الشركة من خلال ممارسة نشاطها المعتاد وذلك بعد اقتطاع الخصومات المقدرة.

إيرادات العمولات

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات بيع وشراء الاسهم واصدار الفاتورة للعميل.

إيرادات إدارة الاصدار

تتحقق إيرادات إدارة الاصدار وفقاً لاتفاقيات التعاقد التي تبرمها الشركة.

إيرادات توزيعات الأسهم

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأسهم التي تستثمر فيها الشركة عند صدور قرار التوزيع وحق المساهمين في تسلم هذه التوزيعات.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تبصر

3. موجودات مالية لأغراض المتاجرة - بالقيمة الصادلة

30 حزيران 2007	31 كانون الاول 2006	
دينار اردني	دينار اردني	
1,103,509	868,378	القيمة الدفترية
(91,738)	(155,726)	تعديلات القيمة العادلة
<u>1,011,771</u>	<u>712,652</u>	القيمة العادلة
وفيما يلي تلخيص لهذه الاستثمارات:		
212,800	536,734	استثمارات في بنوك
640,496	175,918	استثمارات في شركات خدمية
81,675		استثمارات في شركات عقارية
76,800	-	استثمارات في شركات صناعية
<u>1,011,771</u>	<u>712,652</u>	الاجمالي

4. الضمم المصينة

30 حزيران 2007	31 كانون الاول 2006	
دينار اردني	دينار اردني	
3,520,264	2,229,622	ذمم عملاء الوساطة
2,702,839	-	ذمم عملاء وساطة - تمويل بالهامش
100,000	120,000	ذمم عملاء إدارة الإصدار
<u>6,323,103</u>	<u>2349622</u>	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

5. التأمينات المستردة والحسابات المدينة المتنوعة

30 حزيران 2007	31 كانون الاول 2006	
دينار اردني	دينار اردني	
		<u>التأمينات المستردة:</u>
97,800	72,800	تأمينات كفالات
90,000	-	تأمينات مستردة - تمويل الاكتتاب
199	199	تأمينات مستردة
<u>187,999</u>	<u>72,999</u>	
		<u>الحسابات المدينة الأخرى:</u>
23,715	26,625	مصاريف مدفوعة مقدماً
379,000	26,353	أمانات صندوق ضمان التسوية
24,006	13,297	دفعات اصدارات
5,993	12,121	امانات ضريبة الودائع
151	5,565	ذمم اخرى
2,633	2,354	ذمم موظفين
346,715	-	مرابحة مؤجلة الدفع
<u>782,213</u>	<u>86,315</u>	المجموع

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

6. استثمارات في شركات تحت التأسيس

31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
180,881	180,881	¹ بنك الجزيرة السوداني الأردني
275,400	275,400	² شركة الأولى للتأمين
105,000	105,000	³ شركة الأردن الأولى للاستثمار
-	900,000	⁴ شركة تهامة للاستثمارات
561,281	1,461,281	

¹ بنك الجزيرة السوداني الأردني - تحت التأسيس (خارج الأردن)
تستثمر الشركة مبلغ 250,000 دولار أمريكي في 250,000 سهم من الأسهم التأسيسية لبنك الجزيرة السوداني الأردني - الخرطوم، ويبلغ رأسمال البنك المصرح به 80 مليون دولار أمريكي ولا يزال تحت التأسيس.

² شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة - تحت التأسيس (داخل الأردن)
تستثمر الشركة مبلغ 275,400 دينار أردني في 270,000 سهم من الأسهم التأسيسية لشركة الأولى للتأمين - تحت التأسيس ويمثل المبلغ القيمة الاسمية للأسهم إضافة الى نسبة 2% عمولة إصدار، ويبلغ رأسمال الشركة المصرح به 24 مليون دينار أردني ولا تزال تحت التأسيس، وتتولى الشركة إدارة الإصدار للشركة الأولى للتأمين والذي انتهى بتاريخ 31/5/2007.

³ شركة الاردن الاولى للاستثمار
تستثمر الشركة مبلغ 105,000 دينار أردني في 100,000 سهم من الأسهم التأسيسية لشركة الأردن الأولى للاستثمار - تحت التأسيس ويمثل المبلغ القيمة الاسمية للأسهم إضافة الى 5% عن تكاليف الإصدار، ويبلغ رأسمال الشركة المصرح به 150 مليون دينار أردني ولا تزال تحت التأسيس.

⁴ شركة تهامة للاستثمارات
تستثمر الشركة مبلغ 900,000 دينار اردني في 900,000 سهم في شركة تهامة للاستثمارات المالية المساهمة العامة " تحت التأسيس " قبل التخصيص ويمثل المبلغ القيمة الاسمية للسهم دينار اردني واحد ويبلغ راس مال الشركة المصرح به 9,000,000 دينار اردني

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

7 . موجودات مالية متاحة للبيع

31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
		<u>استثمارات في شركات مساهمة عامة</u>
2,836,735	2,268,585	القيمة الدفترية
(136,240)	878,335	تعديلات القيمة العادلة
<u>2,700,495</u>	<u>3,146,920</u>	القيمة العادلة
		<u>استثمارات في شركات غير مساهمة عامة</u>
-	201,230	الشركة العربية الدولية للتدريب والطيران ²
<u>2,700,495</u>	<u>3,348,150</u>	المجموع

وفيما يلي تلخيص لهذه الاستثمارات:

72,428	72,420	استثمارات في صناديق استثمارية ¹
700,275	-	قطاع البنوك
127,792	-	قطاع الصناعة
1,800,000	3,275,730	قطاع الخدمات
<u>2,700,495</u>	<u>3,348,150</u>	الاجمالي

¹ استثمارات في صناديق استثمارية:

يمثل هذا البند مساهمة الشركة في صندوق فلسطين الاستثماري بـ 1,000 سهم بسعر 100 دولار أمريكي للسهم الواحد.

² استثمارات في الشركة العربية الدولية للتدريب والطيران المدني - ذات المسؤولية المحدودة:

تستثمر الشركة مبلغ 201,230 دينار اردني في 100,000 حصة من حصص الشركة العربية الدولية للتدريب والطيران المدني والتجاري - شركة ذات مسؤولية محدودة ويبلغ راس مال الشركة ما قيمته 3,000,000 دينار

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابص

8. اصول غير ملموسة

مصاريف مؤجلة**	رخص *	اجمالي 2007	اجمالي 2006
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
60,320	200,000	260,320	260,320
(17,494)	(68,677)	(86,171)	(64,478)
42,826	131,323	174,149	195,842

رصيد 31 كانون الأول 2006

* الرخص:

تمثل الرخص قيمة رسوم رخصة الوساطة المدفوعة لهيئة الأوراق والبالغة 200,000 دينار أردني وهي غير مستردة، وسيتم اطفائها على 5 سنوات.

** مصاريف مؤجلة

تمثل المصاريف التي تحملتها الشركة في التأسيس والتي لن تتكرر، وسيتم اطفائها على 5 سنوات.

9. الممتلكات والمصنوعات

30 حزيران 2007

التكلفة	نسبة الاستهلاك	الاستهلاك	القيمة الدفترية
دينار اردني	%	دينار اردني	دينار اردني
1,114,792	-	-	1,114,792
120,931	15	15,067	105,864
41,406	10	5,190	36,216
28,931	10	3,582	25,349
82,678	25	19,879	62,799
24,131	25	4,921	19,210
9,390	15	2,279	7,111
1,422,259		50,918	1,371,341
			37,885
			1,409,226

مدفوعات على حساب موجودات تحت التجهيز¹

الاجمالي

¹ مدفوعات على حساب موجودات تحت التجهيز

يمثل هذا البند المبالغ المدفوعة على تجهيز مكاتب الزرقاء التي لم تجهز بعد وهي عن تكاليف الديكور والأثاث.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ایضاحات حول البيانات المالية - تابعہ

9. تابع الممتلكات والمصداق

ويمكن تلخيص الحركة على الممتلكات والمعدات خلال الفترة كما يلي:

الرصيد بداية الفترة	إضافات	حذوفات	الرصيد نهاية الفترة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
1,114,792	-		1,114,792
120,931	59,040		ديكورات
41,406	6,552		اثاث
28,931	2,097		آلات وأجهزة مكتبية
82,678	27,991		اجهزة سريعة التحديث
24,131	9,453		انظمة وبرامج
9,390	-		سيارات
1,422,259	-	105,133	1,317,126
رصيد أول العام	استهلاك العام	حذوفات	رصيد آخر العام
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
15,067	6,080		ديكورات
5,190	1,851		اثاث
3,582	1,227		آلات وأجهزة مكتبية
19,879	7,039		اجهزة سريعة التحديث
4,921	1,834		انظمة وبرامج
2,279	704		سيارات
50,918	-	18,735	23,196
			الاجمالي

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

10. البنود الدائنة والقروض

البنود الدائنة

حصلت الشركة بتاريخ 20 آذار 2007 على تسهيلات على شكل جاري مدين من البنك التجاري الأردني بسقف مليون دينار يستحق بتاريخ 20 آذار 2008.

قروض قصيرة الاجل

أ. بتاريخ 27 تشرين الثاني 2006 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ 1,114,792 دينار لغرض تنفيذ شراء وإتمام عقد بيع العقار لقطعة الارض الواقعة في الجندويل حوض (7) من اراضي وادي السير ومساحتها 940 م مربع قطعة رقم (1218) بحيث يستحق السداد دفعة واحدة بتاريخ 27 تشرين الثاني 2007 وذلك مقابل تحرير الشركة سند انني بقيمة 1,114,972 دينار اردني وبتاريخ 15 كانون الثاني 2007 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ 1,000,000 دينار اردني وبمرابحة بمبلغ 82,500 دينار اردني لغرض الاستثمار في اوراق الشركات المساهمة العامة الاردنية المدرجة في بورصة عمان ويستحق السداد دفعة واحدة بتاريخ 15 كانون الثاني 2008 وذلك مقابل تحرير الشركة سند انني بقيمة 1,082,500 دينار اردني .

ب. بتاريخ 17 حزيران 2006 حصلت الشركة على تمويل من البنك التجاري الاردني بمبلغ 900,000 دينار لغرض تنفيذ الاكتتاب بشركة تهامة للاستثمارات المالية المساهمة العامة وبواقع عمولة مقطوعة 1.25% وتأمين نقدي 10% على أن يسدد القرض دفعة واحدة بتاريخ 19 آب 2007.

قروض طويلة الاجل

بتاريخ 11 شباط 2007 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ 2,000,000 دينار اردني لغرض الاستثمار في اوراق الشركات المساهمة العامة الاردنية المدرجة في بورصة عمان وبمرابحة بمبلغ 370,000 دينار اردني تستحق السداد على 4 دفعات وقيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ 11 شباط 2009 وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة .

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابص

11. الحسابات الدائنة المتوقعة

31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007	
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
3,295	1,915	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
246	-	امانات ضريبة دخل 2%
1,311	2,908	امانات ضريبة دخل
-	8,684	امانات تغطية اصدارات
-	360,000	امانات علاوة اصدار - الاولى للتمويل
1,681	1,931	امانات الضمان الاجتماعي
27,286	71,740	ذمم دائنة اخرى
9,553	-	مخصص رسوم الجامعات
9,553	9,553	صندوق البحث العلمي
5,756	-	صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
-	53	امانات غرامات مركز الايداع
33,750	-	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
4,970	-	مخصص مكافأة موظفين
97,401	456,784	المجموع

12. رأس المال

<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
6,000,000	6,000,000	رأس المال المصرح به
6,000,000	6,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

13. الصمولات المقبوضة

30 حزيران 2006	30 حزيران 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
431,428	592,706	ايرادات عمولات وساطة
-	14,047	عمولة سمسة اسهم تأسيس
-	15,551	ايرادات عمولة التمويل على الهامش
-	127	ايرادات تغطية اكتتابات
431,428	622,431	المجموع

14. (الخسائر) من الاستثمار

30 حزيران 2006	30 حزيران 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
(48,080)	(243,173)	خسائر متاجرة في موجودات مالية
11,375	24,048	ايرادات توزيعات أسهم
(36,705)	(219,125)	

15. نفقات الموظفين

30 حزيران 2006	30 حزيران 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
122,585	119,307	رواتب واجور
4,248	7,938	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
2,827	7,168	تأمين صحي
242	684	تنقلات
1,833	-	تكريب
-	163	زي الموظفين
131,735	135,260	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

16. المصاريف الادارية والصومية

30 حزيران 2006	30 حزيران 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
14,460	15,941	الرسوم والرخص ¹
21,000	21,000	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
7,150	24,714	ايجارات
7,179	10,255	قرطاسية ومطبوعات
4,536	15,313	بريد وبرق وهاتف
475	5,165	دعاية واعلان
-	4,621	طوابع وارادات ودفاتر شيكات
1,157	4,113	ضيافة
3,229	2,543	خدمات مشتركة وضريبة معارف
300	-	بدل امانة سر المجلس
416	6,858	ماء وكهرباء
-	3,650	اتعاب لجان
1,450	4,439	أتعاب مهنية
4,665	-	ضريبة دخل على الفوائد البنكية
652	879	تنظيفات
934	459	صيانة واصلاحات
-	400	مصاريف السيارات
-	3,000	غرامات مدفوعة لهيئة الاوراق المالية
-	3,183	مصاريف تسويقية
23,718	-	مصاريف مكتب الصوفية
2,505	3,098	مصاريف أخرى
93,826	129,631	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

16. تابع المصاريف الادارية والصومية

¹ الرسوم والخص

30 حزيران 2006	30 حزيران 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
3,875	-	مصاريف مركز ابداع الاوراق المالية
185	-	رسوم فتح حسابات
10,400	15,941	رسوم واشتراكات ورخص
<u>14,460</u>	<u>15,941</u>	

17. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان:

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ البيانات المالية تتمثل في الاستثمارات.

مخاطر أسعار الفوائد

إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضة لمخاطر اسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسهيلات البنكية الممنوحة لها عند الحاجة.

مخاطر تقلبات العملة

وتعرف بأنها الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في سعر صرف العملات التي تتعامل بها الشركة، ومعاملات الشركة بالعملات الأجنبية محدودة جداً وجميعها بالدولار الأمريكي وهو ذو سعر صرف ثابت مقابل الدينار الأردني.

18. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية صادرة قيمتها 978,000 دينار اردني.