

SEMI ANNUAL - INVH - 31/7/2008

الرقم: ٢٢٠/٤٨/١/٣
التاريخ: ٢٠٠٨/٧/٣٠

معالي الدكتور بسام الساكت
رئيس هيئة الأوراق المالية

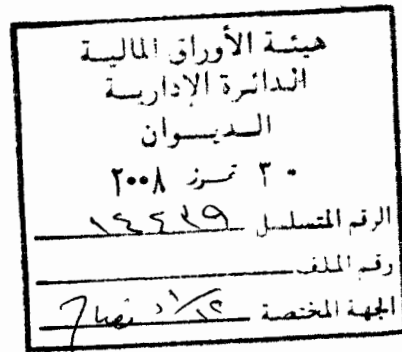
تحية طيبة وبعد،،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، ولكتابكم رقم ٢٠٩٢/١/١٢ تاريخ ٢٠٠٨/٦/٣٠ واستناداً لأحكام المادة رقم (٢-أ/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 ٢٠٠٨/٦/٣٠ مراجعة من قبل مدقي حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

الرئيس التنفيذي
محمد الرفاعي



البريد الإلكتروني
info@investhouse.com

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

www.inveshouse.com

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2008

تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المحاسب القانوني المستقل

604 08 04

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2008 وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للسنة 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 نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

عن ابراهيم العباسي وشركاه


أحمد محمد العباسي
اجازة رقم 710

عمان في 16 تموز 2008

البيانات المالية

شركة بيت الاستثمار للمالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة

بيان 1

30 حزيران الأول 2007	31 كانون الأول 2008	ايضاح	الموجودات موجودات متداولة
دينار اردني	دينار اردني		
1,750,799	1,432		نقد ونقد معادل
137,625	1,025,659	3	موجودات مالية لأغراض المتاجرة
7,570,697	13,858,350		ذمم مدينة عملاء وساطة
7,895,668	12,195,164		ذمم عملاء تمويل على الهامش
290,279	2,084,707		استدراكات مرابحات غير مستحقة
118,000	118,000		تأمينات كفالات
140,000	390,000		أمانات صندوق ضمان التسوية
92,449	132,127	4	حسابات مدينة أخرى
<u>17,995,517</u>	<u>29,805,439</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
233,381	167,500	5	مساهمات في شركات تحت التأسيس
4,315,750	9,497,620	6	موجودات مالية متاحة للبيع
148,116	122,084	7	أصول غير ملموسة
1,404,378	1,401,737	8	ممتلكات ومعدات بعد الاستهلاك المتراكم
<u>6,101,625</u>	<u>11,188,941</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>24,097,142</u>	<u>40,994,380</u>		مجموع الموجودات

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تأبم الميزانية العامة

بيان أ

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	ايضاح	المطلوبات وحقوق الملكية مطلوبات متداولة
-	9,162,008		بنوك دائنة
-	45,296		ذمم مركز ايداع الأوراق المالية
-	2,288,455		مرايحات مستحقة على قروض
4,213,817	3,000,000	9	قروض قصيرة الأجل
-	4,250		شيكات آجلة
3,683,826	6,194,227		ذمم عملاء وساطة
113,705	17,509		ذمم عملاء تمويل على الهامش
294,100	438,920	11	مخصص ضريبة دخل
148,023	85,946	10	حسابات دائنة متنوعة
8,453,471	21,236,611		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
2,370,000	7,000,000	9	قروض طويل الأجل
12,716	634		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
2,382,716	7,000,634		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق الملكية
11,829,797	12,000,000		رأس المال المدفوع
252,982	252,982		احتياطي اجباري
145,143	(820,133)	6	احتياطي القيمة العادلة
900,000	-		ارباح مقترح توزيعها
133,033	1,324,286		ارباح مدورة - بيان ج
13,260,955	12,757,135		مجموع حقوق الملكية
24,097,142	40,994,380		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل

بيان ب

لشهور الستة المنتهية في 30

حزيران

2007	2008		
دينار اردني	دينار اردني		
622,411	2,594,783	12	صافي ايرادات عمولات
134,328	3,121		صافي ايرادات ادارة اصدارات
53,104	28,144		ايرادات أخرى
(219,125)	(30,595)		خسائر متحققة من استثمار في موجودات مالية
590,738	2,595,453		اجمالي الايرادات التشغيلية
(135,260)	(298,671)	13	نفقات الموظفين
(40,429)	(51,530)		استهلاكات واطفاءات
(129,631)	(221,213)	14	مصاريف ادارية وعمومية
(20,142)	(69,468)		مصاريف صندوق حماية المستثمر
(325,462)	(640,882)		اجمالي النفقات التشغيلية
265,276	1,954,571		الربح التشغيلي
1,542	(52,066)	15	صافي الفوائد والعمولات البنكية
(122,375)	(177,422)		مصاريف تمويل
(91,738)	(94,910)		تعديلات القيمة العادلة (خسائر غير متحققة)
52,705	1,780,638		ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
-	438,920		مصروف ضريبة دخل
52,705	1,191,253		ربح (خسارة) الفترة بعد ضريبة الدخل

• (لم يتم اقتطاع اية احتياطات او مخصصات كون هذه البيانات بيانات مرحلية)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بيان ج

رأس المال	الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي القيمة العادلة	ارباح مقترح توزيعها	ارباح مدورة	المجموع	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في 31 كانون الأول 2006
6,000,000	95,531	(136,240)	480,000	41,575	6,480,866	توزيعات ارباح مدفوعة
			(480,000)		(480,000)	التغير في القيمة العادلة
		357,907			357,907	خسارة الفترة
				(91,235)	(91,235)	
6,000,000	95,531	(136,240)	-	(49,660)	6,267,538	الرصيد في 30 حزيران 2007
11,829,797	252,981	145,143	900,000	133,033	13,260,955	الرصيد في 31 كانون الأول 2007
170,203					170,203	زيادة رأس المال
				1,191,253	1,191,253	ربح الفترة بعد ضريبة الدخل
		(965,276)			(965,276)	التغير في القيمة العادلة
			(900,000)		(900,000)	أرباح موزعة
12,000,000	252,981	(820,133)	-	1,324,286	12,757,135	الرصيد في 30 حزيران 2008

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

بيان د

للمشهور الستة المنتهية في 30
حزيران

2007 2008
دينار اردنى دينار اردنى

52,705	1,630,173
21,693	51,530
(4,094)	(9,528)
(1,542)	-
-	94,910
68,762	1,767,085
296,852	-
(3,973,481)	(6,287,653)
-	(4,299,496)
-	(1,794,428)
(810,898)	(289,678)
161,275	2,510,401
-	(96,196)
-	45,296
-	4,250
(62,077)	(64,634)
(3,898,107)	(8,505,053)
(274,623)	(294,100)
(4,172,730)	(8,799,153)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
استهلاكات واطفاءات
مكافأة نهاية الخدمة
فوائد مقبوضة
خسائر تقييم استثمارات
الربح المعدل
التغير في الموجودات والمطلوبات:
شيكات برسم التحصيل
ذمم مدينة عملاء وساطة
ذمم عملاء التمويل على الهامش
استدراكات مرابحات غير مستحقة
حسابات مدينة متنوعة
ذمم دائنة عملاء وساطة
ذمم عملاء تمويل على الهامش - دائنة
ذمم مركز الايداع
شيكات آجلة الدفع
حسابات دائنة متنوعة

ضريبة دخل مدفوعة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

فوائد مقبوضة
موجودات مالية لأغراض المتاجرة
موجودات مالية متاحة للبيع
استثمارات تحت التأسيس
شراء ممتلكات ومعدات
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

تسديدات رأس مال
قروض وبنوك دائنة
مرابحات مستحقة على قروض
ارباح موزعة
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
صافي التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
رصيد النقد والنقد المعادل أول الفترة
رصيد النقد والنقد المعادل آخر الفترة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

إيضاحات حول البيانات المالية

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة

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.

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.

وقد بدأت الشركة أعمالها بتاريخ 27 أيلول 2005.

2. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في جميع الفترات الظاهرة في البيانات المالية.

• أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير المنبثقة عن المجلس وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية، أما الموجودات والمطلوبات المالية فتظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالدينار الاردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلميح إيضاحات حول البيانات المالية

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية وعلى معايير المحاسبة الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ 31 كانون الأول 2007، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات لن يكون له أثر جوهري على البيانات المالية.

• استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها، وتلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في الأوضاع والظروف التي استندت إليها الإدارة عن القيام بتلك التقديرات.

ومن أهم التقديرات التي تتم من قبل الإدارة:

- إعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغرض احتساب الاستهلاك والاطفاء السنوي اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول، وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم الاعتراف بخسائر التدني - إن وجدت - في بيان الدخل.
- تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار ما يتوفر من أدلة موضوعية على قابلية تحصيل الديون.

• النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلميز ايضاحات حول البيانات المالية

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• الاستثمارات

- 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 بالتكلفة التي تتحملها الشركة ويتم اظهارها بالقيمة العادلة كما بتاريخ البيانات المالية ويتم اثبات الفروقات الناجمة عن إعادة التقييم في بيان الدخل كتعديلات للقيمة العادلة.

- استثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع

وتتضمن الاستثمارات في الموجودات المالية التي تقرر الادارة الاحتفاظ بها لأغراض استراتيجية، ويتم قيد الاستثمارات في هذه الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة التي تتحملها الشركة، ويتم اظهارها بالقيمة العادلة كما بتاريخ البيانات المالية ويتم اثبات الفروقات الناجمة عن إعادة التقييم في بند مستقل "احتياطي القيمة العادلة" في حقوق الملكية في الميزانية العامة.

- القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر اسعار معادلة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لادارة مالية مشابهة لها إلى 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

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تأثير إيضاحات حول البيانات المالية

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ويتم تكوين المخصص عندما يكون هناك دليل موضوعي بعدم إمكانية التحصيل على أساس التعاقد الأصلي، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها بخصمها من المخصص المقتطع ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

• الأصول غير الملموسة

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

• الممتلكات والمعدات

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 وذلك في حالة استخدام هذه الموجودات الثابتة، أما في حالة توقف الانتاج فيتم احتساب نسبة تقادم على هذه الممتلكات والمعدات تقل عن نسب الاستهلاك المحددة.

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.

• ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تأجيل إيصالات حول البيانات المالية

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع أو 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.

• المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن 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.

• تحقق الإيراد

- تحقق إيرادات العمولات

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الأسهم وإصدار الفاتورة للعميل.

- تحقق إيرادات الإصدار

تتحقق إيرادات إدارة الإصدار وفقاً لاتفاقيات التعاقد التي تبرمها الشركة.

- تحقق إيرادات توزيعات أرباح الأسهم

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح الأسهم التي تستثمر بها الشركة عند صدور قرار التوزيع وحق المساهمين في تسلم هذه الأرباح.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تأثير إيصالات دول البيئات المالية

3. موجودات مالية لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008
دينار اردنى	دينار اردنى

157,786	1,120,569
(20,161)	(94,910)
<u>137,625</u>	<u>1,025,659</u>

القيمة الدفترية
تعديلات القيمة العادلة
القيمة العادلة

وفيما يلي تلخيص هذه الاستثمارات:
استثمارات فى شركات تأمين
استثمارات فى شركات صناعية
استثمارات فى شركات خدمية

4,506	-
14,558	205,359
118,561	820,300
<u>137,625</u>	<u>1,025,659</u>

4. حسابات مدينة أخرى

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008
دينار اردنى	دينار اردنى

13,122	47,374
6,591	708
66,401	75,375
5,966	3,767
170	4,704
199	199
<u>92,449</u>	<u>132,127</u>

مصاريف مدفوعة مقدما
امانات ضريبة ودائع
تكاليف اصدارات شركات تحت التأسيس
ذمم موظفين
ذمم أخرى
تأمينات مستردة

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تأريخ إيضاحات حول البيانات المالية

5. مساهمات في شركات تحت التأسيس

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
52,500	52,500		شركة المجموعة المتحدة القابضة
180,881	-		بنك الجزيرة السوداني
-	115,000	2-5	شركة عمون للاستثمارات المتعددة
<u>233,381</u>	<u>167,500</u>		

2-5. شركة عمون

تستثمر الشركة 115,000 سهم من الاسهم التأسيسية لشركة عمون الدولية للاستثمارات المتعددة ويبلغ رأس المال المصرح به 20 مليون دينار أردني ولا تزال تحت التأسيس.

6. موجودات مالية متاحة للبيع

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
72,420	72,420	1-6	استثمارات في صناديق استثمارية
-	201,230		أكاديمية الشرق الأوسط للطيران
-	180,881	2-6	بنك الجزيرة السوداني
<u>253,301</u>	<u>454,531</u>		
627,680	3,125,096		استثمارات في قطاع التأمين
696,000	-		استثمارات في قطاع الصناعة
2,874,530	5,917,993		استثمارات في قطاع الخدمات
<u>4,198,210</u>	<u>9,043,089</u>		
<u>4,451,511</u>	<u>9,497,620</u>		

1-6. استثمارات في صناديق استثمارية

يمثل هذا البند مساهمة الشركة في صندوق فلسطين الاستثماري بـ 1,000 سهم بسعر 100 دولار أمريكي للسهم الواحد إضافة إلى 2% عمولة إدارة محفظة.

2-6. بنك الجزيرة السوداني

تستثمر الشركة مبلغ 250,000 دولار أمريكي في 250,000 سهم من الاسهم التأسيسية لبنك الجزيرة السوداني الاردني - الخرطوم، ويبلغ رأسمال البنك المصرح به 80 مليون دولار أمريكي.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلم ايضاحات حول البيانات المالية

7. اصول غير ملموسة

مصاريف مؤجلة ⁽¹⁾	رخص ⁽²⁾	اجمالي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
60,320	200,000	260,320
(31,569)	(106,667)	(138,236)
<u>28,751</u>	<u>93,333</u>	<u>122,084</u>
34,783	113,333	148,116
(6,032)	(20,000)	(26,032)
<u>28,751</u>	<u>93,333</u>	<u>122,084</u>

الكلفة

اطفاء متراكم

القيمة الدفترية 30 حزيران 2008

القيمة الدفترية 31 كانون الأول 2007

اضافات

اطفاء الفترة

القيمة الدفترية 30 حزيران 2008

(1) مصاريف مؤجلة:

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

(2) رخص:

تمثل الرخص قيمة رسوم رخصة الوساطة المدفوعة لهيئة الأوراق المالية والبالغة 200,000 دينار اردني

وهي غير مستردة ويتم اطفائها على 5 سنوات.

8. الممتلكات والمعدات

القيمة الدفترية		الاستهلاك المتراكم		الكلفة					
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	30 حزيران 2008	حقوق	استهلاك السنة	1 كانون الثاني الثاني	30 حزيران 2008	حقوق	اضافات	1 كانون الثاني الثاني
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
1,114,792	1,114,792	-	-	-	-	1,114,792	-	-	1,114,792
95,779	87,275	33,496	-	4,502	24,492	120,771	-	500	120,271
34,793	35,162	9,294	-	2,023	7,271	44,456	-	2,392	42,064
24,462	23,284	6,431	-	1,424	5,007	29,715	-	116	29,469
45,674	45,351	39,299	-	9,788	29,511	84,650	-	465	84,185
18,186	15,634	9,983	-	7,410	7,431	25,617	-	-	25,617
6,406	5,702	3,688	-	351	2,984	9,390	-	-	9,390
55,286	74,667	-	-	-	-	74,667	-	19,381	55,286
<u>1,395,378</u>	<u>1,401,737</u>	<u>102,191</u>	<u>-</u>	<u>25,498</u>	<u>76,696</u>	<u>1,503,928</u>	<u>-</u>	<u>22,854</u>	<u>1,481,074</u>

أراضي

ديكورات

اثاث

الات واجهزة مكتبية

اجهزة سريعة التحديث

انظمة وبرامج

سيارات

مدفوعات على حساب

موجودات تحت التجهيز

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تأثير إيضاحات حول البيانات المالية

9. قروض

قروض قصيرة أجل

أ. بتاريخ 2008/1/8 حصلت الشركة على تمويل من الشركة الأولى للتمويل بمبلغ مليون دينار لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبواقع مرابحة نسبة 10.5% على ان يسدد القرض دفعه واحدة بتاريخ 2009/1/12.

ب. بتاريخ 2007/11/1 حصلت الشركة على تمويل من الشركة الأولى للتمويل بمبلغ مليوني دينار لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبواقع مرابحة نسبة 10.5% تستحق السداد على دفعتين و قيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ 30 نيسان 2008 و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل و المرابحة.

ج. بتاريخ 2008/2/17 حصلت الشركة على جاري مدين من البنك التجاري الاردني بمبلغ ثلاثة ملايين دينار اردني بفائدة 9% سنوياً وبعمولة صفر ويستحق القرض عند الطلب.

د. بتاريخ 21 أيار 2008 حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية بمبلغ عشرة ملايين دينار اردني، وقد بلغ الرصيد المستغل منها 4,22,816 دينار اردني حتى تاريخ البيانات المالية لغايات تمويل رأس المال العامل بنسبة فائدة 9% وعمولة 1% سنوياً، وتستحق التسهيلات والفوائد المترتبة عليها على قسطين الاول بتاريخ 28 كانون الثاني 2009 والثاني بتاريخ 28 شباط 2010، وهذه التسهيلات مضمونة مقابل رهن اسهم قيمتها لا تقل عن 130% من قيمة التسهيلات المستغلة.

هـ. بتاريخ 11 شباط 2007 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 370.0000 دينار اردني تستحق السداد على 4 دفعات و قيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ 11 شباط 2009 و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل و المرابحة.

قروض طويلة أجل

بتاريخ 19 كانون الثاني 2008 حصلت الشركة على قرض من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ 5,000,000 دينار اردني بمرابحة 11% سنوياً من أجل بيع وشراء الأسهم المدرجة في بورصة عمان ويستحق القرض خلال ثلاث سنوات بتاريخ 13 كانون الثاني 2011.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلميح إيضاحات حول البيانات المالية

10. حسابات دائنة متنوعة

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
دينار أردني	دينار أردني	
7,919	309	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
82	82	امانات ضريبة الدخل 2%
-	3,918	امانات ضريبة الدخل
2,084	3,900	امانات ضمان اجتماعي
597	2	ذمم دائنة أخرى
15,745	-	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
15,745	-	صندوق دعم البحث العلمي
10,015	-	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
45,000	-	مخصص مكافأة موظفين
5,836	5,601	امانات رديات مساهمين
-	1,726	امانات وسطاء
-	7,633	امانة عمولة بورصة عمان
-	391	ارباح مستحقة للمساهمين
-	62,384	امانات مساهمين
<u>103,023</u>	<u>85,946</u>	

11. الوضع الضريبي

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن سنة 2006 و 2007 ضمن الفترات المقررة وقد تم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة الضريبة لعام 2006 ولم يصدر القرار حتى تاريخ اعداد البيانات المالية .

12. صافي إيرادات العمليات

للفترة المنتهية في 30 حزيران		
2007	2008	
دينار أردني	دينار أردني	
592,706	2,302,767	إيرادات عمليات التداول النقدي
15,551	291,316	إيرادات عمليات التداول بالهامش
14,147	700	إيرادات عمليات أخرى
-	-	مصاريف صندوق حماية المستثمر
<u>622,404</u>	<u>2,594,783</u>	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلميح إيضاحات حول البيانات المالية

13. نفقات الموظفين

للفترة المنتهية في 30 حزيران		
2007	2008	
دينار اردنى	دينار اردنى	
119,307	186,583	رواتب واجور
-	79,436	مكافآت
7,938	11,788	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
-	9,528	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
7,168	10,826	تأمين صحي وحياة
684	-	تنقلات
163	80	زى للموظفين
-	430	تدريب موظفين
<u>135,260</u>	<u>298,671</u>	

14. مصاريف ادارية

للفترة المنتهية في 30 حزيران		
2007	2008	
دينار اردنى	دينار اردنى	
15,941	22,300	رسوم ورخص
21,000	28,300	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
24,714	29,250	ايجارات
10,255	8,198	قرطاسية ومطبوعات
15,313	27,516	بريد و برق وهاتف
5,165	12,443	دعاية واعلان
4,621	40,509	طوابع وارادات ودفاتر شيكات
4,113	4,690	ضيافة
3,650	3,375	اتعاب لجان
2,543	5,934	خدمات مشتركة وضريبة معارف
-	225	بدل تمثيل
6,858	4,652	ماء وكهرباء
4,439	6,200	اتعاب مهنية
879	936	تنظيفات
459	1,357	صيانة وتصليلات
-	363	اتعاب قضائية
-	53	مصاريف فتح حسابات
-	1,994	مصاريف تأمين موجودات الشركة
3,098	8,479	مصاريف متنوعة
400	2,497	مصاريف سيارات
3,000	661	مصاريف غرامات
3,183	785	مصاريف تسويقية
-	10,496	مصاريف اخطاء تداول
<u>129,631</u>	<u>221,213</u>	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تأثير إيضاحات حول البيانات المالية

15. صافي فوائد وعمولات بنكية

للفترة المنتهية في 30 حزيران		
2007	2008	
دينار اردنى	دينار اردنى	
-	630.448	فوائد مقبوضة عن تمويل بالهامش
-	-	فوائد مقبوضة أخرى
-	630,448	
-	(682,514)	فوائد ومراجعات مدفوعة
-	(52,066)	الصافي

16. إدارة المخاطر

تتألف الادوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والاوراق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية القروض والتسهيلات البنكية الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

• القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية حيث انها في معظمها إما قصيرة الأجل أو يتم اعادة تقييمها باستمرار.

• مخاطر اسعار الفائدة

تنتج مخاطر اسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغير في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية، ولا توجد لدى الشركة أدوات مالية تحمل اسعار فائدة، وبالتالي فإن دخل الشركة وتدفقات النقدية ليست عرضة لتغير اسعار الفائدة في السوق.

• مخاطر الائتمان

تنتج مخاطر الائتمان من النقد والنقد المعادل والودائع والأدوات المالية الأخرى لدى البنوك والمؤسسات المالية وكذلك الذمم المدينة، والشركة ليست معرضة لخطر ائتماني جوهري حيث أن جميع حسابات وتعاملاتها تتم مع مؤسسات مالية سليمة، كما أنها تعمل على الحد من مخاطر الائتمان باتباع سياسة تحصيل جيدة وتبني سياسة ائتمانية تقلل من مخاطر الائتمان.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلميح إضافات حول البيانات المالية

16. تابع إدارة المخاطر

• مخاطر السيولة

تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها في تواريخ استحقاقها، وقد تبنت الشركة سياسة تضمن لها الاحتفاظ بالنقد اللازم لمقابلة التزاماتها وعمل التدفقات النقدية للسيطرة على النقد وتوفير ما يلزم منه حسب استحقاقات الالتزامات.

• مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تنتج مخاطر العملات الأجنبية عن التعامل بالعملات الأجنبية، حيث يؤثر التقلب في أسعار صرف تلك العملات على قيمة الأدوات المالية، وتنحصر تعاملات الشركة بالعملات الأجنبية بالتعامل بالدولار الأمريكي وهو ذو سعر صرف ثابت مقابل الدينار الأردني، وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لخطر جوهري نتيجة تغير أسعار صرف العملات الأجنبية.

17. الالتزامات المحتملة

على الشركة كما بتاريخ الميزانية العامة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية صادرة قيمتها 1,180,000 دينار أردني وهي كما يلي:

دينار اردنى

760,000
420,000
1,180,000

المستفيد

هيئة الأوراق المالية
مركز ايداع الأوراق المالية

18. أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتلاءم مع أرقام الفترة المالية الحالية.