

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير مراجع الحسابات
للفترة 1 كانون الثاني حتى 31 آذار 2006

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير مراجع الحسابات
2	الميزانية العمومية كما في 31 آذار 2006 و 31 كانون الاول 2005 (بيان أ)
3	بيان الدخل وتوزيعه للفترة من 1 كانون الثاني حتى 31 آذار 2006 (بيان ب)
4	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة من 1 كانون الثاني حتى 31 آذار 2006 (بيان ج)
5	بيان التدفقات النقدية للفترة من 1 كانون الثاني حتى 31 آذار 2006 (بيان د)
11-6	ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراجع الحسابات



تقرير مراجع الحسابات

604 06 03

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

لقد راجعنا الميزانية العمومية المرفقة لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 اذار 2006 ، وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترة من 1 كانون الثاني 2006 حتى 31 اذار 2006 . ان اعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة ، وأن مسؤوليتنا هي اصدار تقرير مراجعة حولها استناداً الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

اعدت البيانات المالية المرفقة لاغراض هيئة الاوراق المالية .

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم (2400) ويتطلب هذا المعيار القيام بتخطيط وانجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما اذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من الخطأ الجوهرى ، تنحصر المراجعة بشكل رئيسي في القيام باجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسارات من المسؤولين في الشركة عنها ، ان نطاق هذه الاجراءات أقل بكثير من اجراءات التدقيق ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق ، اننا لم نقوم باجراءات تدقيق البيانات المالية وبالتالي لا نبدي رأي تدقيق حولها .

استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها فانه لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116 فئة / أ

عمان في 12 نيسان 2006

البيانات المالية

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في 31 آذار 2006 و 31 كانون الأول 2005

		(مراجعة) 2006	(مراجعة) 2005
	ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
نقد في الصندوق ولدى البنوك		2,978,567	3,944,050
استثمارات في أوراق مالية للمتاجرة	3	1,350,344	747,534
ذمم مدينة بالصافي		921,159	1,294,430
حسابات مدينة متنوعة	4	142,731	168,524
مجموع الموجودات المتداولة		5,392,801	6,154,538
استثمارات متاحة للبيع	5	1,345,000	1,000,000
موجودات غير ملموسة - بالصافي	6	230,551	243,567
الممتلكات والمعدات بعد الاستهلاك	7	171,578	97,412
مجموع الموجودات		7,139,930	7,495,517
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنة		919,286	1,353,653
الحسابات الدائنة المتنوعة والامانات	8	10,031	6,441
مجموع المطلوبات المتداولة		929,317	1,360,094
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع		6,000,000	6,000,000
أرباح مدورة		135,423	135,423
ربح الفترة (بيان ب)		75,190	-
مجموع حقوق المساهمين		6,210,613	6,135,423
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		7,139,930	7,495,517

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل للفترة من 1 كانون الثاني حتى 31 آذار 2006

بيان ب

		(مراجعة)
		الفترة
		دينار اردني
ايضاح		
صافي العمولات المقبوضة	9	191,763
صافي اتعاب ادارة اصدارات	10	206,537
ارباح استثمار في اوراق مالية متحققة		93,413
فوائد بنكية دائنة		28,838
المجموع		520,551
نفقات الموظفين	11	(55,933)
استهلاكات واطفاءات		(18,500)
مصاريف ادارية	12	(61,271)
خسائر اعادة تقييم استثمارات للمتاجرة		(309,657)
ربح الفترة قبل الضريبة والمخصصات		75,190

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

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة من 1 كانون الثاني حتى 31 آذار 2006

بيان ج

البيان	رأس المال	الأرباح المدورة	ربح الفترة	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
تسديدات رأس المال	6,000,000	-	-	6,000,000
ربح الفترة		135,423		135,423
الرصيد في 31 كانون الأول 2005	6,000,000	135,423	-	6,135,423
ربح الفترة			75,190	75,190
الرصيد في 31 آذار 2006	6,000,000	135,423	75,190	6,210,613

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للفترة من 1 كانون الثاني حتى 31 آذار 2006

بيان د

(مراجعة)	
الفترة	
دينار اردني	
	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
75,190	ربح الفترة
	<u>يعدل بما يلي:</u>
18,500	استهلاكات واطفاءات
309,657	خسائر اعادة تقييم الاستثمارات
(28,838)	فوائد بنكية دائنة
374,509	الربح المعدل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
	<u>التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة</u>
373,271	ذمم مدينة بالصفافي
25,793	حسابات مدينة متنوعة
(434,367)	الذمم الدائنة
3,590	الحسابات الدائنة المتنوعة
342,796	صافي النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية
	<u>التدفقات النقدية من الانشطة الإستثمارية</u>
28,838	فوائد بنكية دائنة
(79,650)	شراء ممتلكات ومعدات
(912,467)	استثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
(345,000)	استثمارات متاحة للبيع
(1,308,279)	صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية
(965,483)	صافي التغير في رصيد النقد
3,944,050	النقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة
2,978,567	النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

اوضاحت حول البيانات المالية

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وغاياتها

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 2005/5/4، ومن غايات الشركة تعاطي أعمال الوساطة والتمثيل والتوكيل التجاري لدى سوق عمان المالي وغيره 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 وممارسة كافة الاعمال التي تراها الشركة مناسبة لتحقيق غاياتها بما لا يتعارض مع قانون هيئة الأوراق المالية والانظمة والتعليمات. وقد بدأت الشركة أعمالها في 1 آب 2005.

2. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في اعداد هذه البيانات المالية :

أ. أسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية بناء على مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

ب. النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه ارصدة النقد وحسابات الشركة الجارية والودائع لدى البنوك.

ج. ترجمة العملات الاجنبية

تتم ترجمة العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تترجم الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في بيان الدخل.

د. الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

هـ. الاستثمارات

يتم اثبات الاستثمارات بالتكلفة وتظهر في البيانات المالية بالقيمة السوقية ويتم أخذ الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية الى قائمة الدخل بالنسبة للاستثمارات للمتاجرة أما الاستثمارات المتاحة للبيع فيؤخذ الفرق الى حقوق الملكية.

و. 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 بتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فانه يتم اظهارها بالتكلفة وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تابع

ز. الاصول غير الملموسة

رخصة الوساطة المالية

تمثل رخصة الوساطة المالية الخاصة بممارسة الشركة لعمالها وفقاً لاحكام القوانين المعمول بها، وقد تم اثباتها بالتكلفة ويتم اظهارها بالتكلفة بعد طرح الاطفاء المتراكم لها، ويتم احتساب الاطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت بنسبة 20% سنوياً.

مصاريف ترخيص مدفوعة لمرة واحدة

تمثل رسوم التراخيص التي تحملتها الشركة لتبدأ اعمالها والتي لن تتكرر خلال سنوات عملها القادمة، وقد تم اثباتها بالتكلفة ويتم اظهارها بالتكلفة بعد طرح الاطفاء المتراكم لها، ويتم احتساب الاطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت بنسبة 20% سنوياً.

ح. 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 المقدّر للأصل وفقاً للنسب التالية:

10%	الاتاث والالات والاجهزة
15%	الديكورات والسيارات
25%	الاجهزة سريعة التحديث والانظمة والبرامج

ط. الإيرادات

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

3. الاستثمار في أوراق مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

الشركة	(مراجعة)		(مراجعة)	
	31 آذار 2006		31 كانون الاول 2005	
	عدد الاسهم	التكلفة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
البنك الاسلامي	41,000	220,373	164,000	21,960
البنك التجاري الاردني	99,000	360,933	279,180	448,495
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	17,500	369,970	343,000	483,861
بنك المؤسسة العربية المصرفية	77,700	375,322	281,274	-
بنك القاهرة عمان	8,000	84,793	74,080	31,230
بنك الاردن	8,000	45,197	40,000	-
البنك العربي	1,000	30,027	29,370	126,600
المستثمرون المتحدون	-	-	-	18,791
حديد الاردن	28,000	173,386	139,440	163,493
المجموع		1,660,001	1,350,344	1,294,430

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايفاضات حول البيانات المالية - تابع

4. الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	(مراجعة) 31 كانون الاول 2005	(مراجعة) 31 آذار 2006
	دينار اردني	دينار اردني
أمانات صندوق الوسطاء	26,951	25,000
مصاريف مدفوعة مقدماً	19,975	14,869
تأمينات كفالات	90,800	100,800
تأمينات مستردة	83	199
مدفوعات على حساب اصول	20,562	-
نعم مدينة متنوعة	10,153	1,863
المجموع	168,524	142,731

5. الاستثمارات المتاحة للبيع

يمثل هذا البند كلفة استثمار الشركة في أسهم تأسيسية في "الشركة الاولى للتمويل شركة مساهمة عامة تحت التأسيس" عددها 1,000,000 سهم بقيمة اسمية دينار لكل سهم وعلاوة اصدار 50 فلس للسهم الواحد.

6. الاصول غير الملموسة

يتألف هذا البند مما يلي :

	(مراجعة) 31 كانون الاول 2005	(مراجعة) 31 آذار 2006	
	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	النكفلة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
رخصة وساطة مالية	186,667	23,333	200,000
مصاريف ترخيص مدفوعة لمرة واحدة	56,900	6,436	60,320
المجموع	243,567	29,769	260,320

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

7. الممتلكات والمعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

		(مراجعة)	(مراجعة)
		31 آذار 2006	31 كانون الاول 2005
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	الاستهلاك	التكلفة
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	بالمائة
ديكورات	29,683	3,182	61,890
الالات و الأجهزة	14,527	620	22,205
أثاث	8,815	706	31,892
اجهزة سريعة التحديث	28,630	4,995	50,202
انظمة وبرامج	8,593	1,302	9,313
سيارات	7,164	659	7,540
المجموع	97,412	11,464	183,042

8. الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	(مراجعة)	(مراجعة)
	31 كانون الاول 2005	31 آذار 2006
دينار اردني	دينار اردني	
بدل تنقلات مجلس الادارة المستحقة	1,125	1,800
عمولة بورصة عمان	-	990
أمانات ضريبة دخل رواتب	452	1,815
امانات الضمان الاجتماعي	870	1,190
مصاريف مستحقة	1,818	1,893
ذمم دائنة متنوعة	2,176	2,343
المجموع	6,441	10,031

9. صافي العمولات المقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي:

(مراجعة)	
الفترة	دينار اردني
ايراد العمولات	190,072
عمولات مقبوضة	936
عمولات اكتتابات خاصة	755
المجموع	191,763

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

10. صافي اتعاب ادارة اصدارات

يتألف هذا البند مما يلي:

(مراجعة)

الفترة

دينار اردني

اتعاب ادارة اصدارات

225,000

مصاريف ادارة اصدارات

(18,463)

المجموع

206,537

11. نفقات الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

(مراجعة)

الفترة

دينار اردني

الرواتب والاجور

50,966

مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي

2,187

تأمين صحي وتأمين حياة

2,590

دورات تدريبية

190

المجموع

55,933

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

12. المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

(مراجعة)

الفترة

دينار اردني

تنقلات اعضاء مجلس الادارة	10,500
صندوق حماية المستثمر	5,920
اتعاب مهنية	1,250
ضريبة دخل على الفوائد البنكية	3,559
تذاكر سفر وبدلات تمثيل	39
مصاريف بنكية	919
رسوم واشتراكات ورخص	4,881
مياه وكهرباء	250
بريد وبرق وهاتف	2,612
مصاريف مركز ايداع الاوراق المالية	3,850
ايجارات	3,575
مصاريف مكتب صوفية	16,716
مصاريف متفرقة	599
نظافة	531
صيانة عامة	667
قرطاسية ومطبوعات	2,249
ضيافة	753
دعاية واعلان	287
رسوم فتح حسابات للعملاء	185
خدمات مشتركة وضريبة معارف	1,729
هدايا ومناسبات	125
مصاريف تنقلات	75
المجموع	61,271