

الرقم: ٢٤٧/٨٢/١/٣  
التاريخ: ٢٠٠٧/١٠/٣٠

Q. R - I n J H - 30/10/2007

معالي الدكتور بسام الساكت الأكرم  
رئيس هيئة الأوراق المالية

تحية واحتراماً،،

**الموضوع: البيانات المالية**

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه نتائج الأعمال والبيانات المالية لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية كما في ٢٠٠٧/٩/٣٠.

وتفضلوا معاليكم بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

د. صبري محمد الديسي  
الرئيس التنفيذي



|                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| هيئة الأوراق المالية<br>الدائرة الإدارية<br>الديوان<br>٣٠ تموز ٢٠٠٧<br>الرقم المتسلسل ١٠٤٢<br>رقم الملف<br>الجهة المختصة عد (١٠٤٢) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

③

**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**

الصويفية - شارع الاميرة تغريد محمد - عمارة سكاى 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 وتقرير المراجعة**

**للتسعة شهور المنتهية في 30 أيلول 2007**

# شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

## فهرس المحتويات

### صفحة

|       |                                                                       |
|-------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1     | الميزانية العامة كما في 30 ايلول 2007 (بيان أ)                        |
| 2 و 3 | قائمة الدخل للتسعة شهور المنتهية 30 ايلول 2007 (بيان ب)               |
| 4     | قائمة التدفقات النقدية للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2007 (بيان ج) |
| 5     | قائمة حقوق الملكية للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2007 (بيان د)     |
| 6     | ايضاحات حول البيانات المالية                                          |

## تقرير مراجع الحسابات

## تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية

604 07 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 أيلول 2007 وكل من بيانات الدخل المرحلية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية والتدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر 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 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 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. تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض بورصة عمان .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي  
اجازة رقم 710

عمان في 25 تشرين الاول 2007

## البيانات المالية

# شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

## الميزانية العامة كما في 30 ايلول 2007

بيان أ

| 31 كانون الأول<br>2006 | 30 أيلول 2007     | إيضاح | الموجودات                                 |
|------------------------|-------------------|-------|-------------------------------------------|
| دينار اردني            | دينار اردني       |       | الموجودات المتداولة                       |
| 243,815                | 256,619           |       | نقد في الصندوق ولدى البنوك                |
| 296,853                | -                 |       | شيكات برسم التحصيل                        |
| 712,652                | 299,396           | 3     | موجودات مالية لأغراض المتاجرة             |
| 2,362,919              | 3,035,294         |       | ذمم مدينة عملاء الوساطة مدينه             |
| -                      | 5,624,083         |       | ذمم مدينة عملاء الهامش مدينه              |
| -                      | 326,281           | 9     | استدراكات مرابحات غير مستحقة              |
| 72,800                 | 97,800            |       | تأمينات كفالات                            |
| 26,353                 | 48,000            |       | أمانات صندوق ضمان التسوية                 |
| 46,864                 | 125,597           | 4     | حسابات مدينة متنوعة                       |
| <b>3,762,256</b>       | <b>9,813,071</b>  |       | مجموع الموجودات المتداولة                 |
|                        |                   |       | الموجودات غير المتداولة                   |
| 456,281                | 180,881           | 5     | مساهمات في شركات تحت التأسيس              |
| 2,805,495              | 3,998,875         | 6     | موجوات مالية متاحة للبيع                  |
| 195,842                | 161,133           | 7     | اصول غير ملموسة                           |
| 1,342,266              | 1,408,536         | 8     | المعدات والممتلكات بعد الاستهلاك المتراكم |
| 4,799,884              | 5,749,424         |       | مجموع الموجودات غير المتداولة             |
| <b>8,562,140</b>       | <b>15,562,495</b> |       | 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 ايلول 2007

بيان أ

| 31 كانون الأول<br>2006 | 30 أيلول 2007     | إيضاح |                                      |
|------------------------|-------------------|-------|--------------------------------------|
| دينار اردني            | دينار اردني       |       |                                      |
|                        |                   |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>       |
|                        |                   |       | <b>المطلوبات المتداولة</b>           |
| 1,114,792              | 4,058,125         | 9     | قروض قصيرة الاجل                     |
| 583,390                | 2,351,966         |       | ذمم عملاء الوساطة الدائنة            |
| -                      | 16,348            |       | ذمم عملاء الهامش الدائنة             |
| 274,623                | 119,000           |       | مخصص ضريبة دخل                       |
| 97,401                 | 25,047            | 10    | حسابات دائنة متنوعة                  |
| <b>2,070,206</b>       | <b>6,570,486</b>  |       | <b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>     |
| -                      | 2,370,000         |       | قرض طويل الاجل                       |
| 11,068                 | 6,975             |       | مخصص مكافأة نهاية الخدمة             |
|                        |                   |       | <b>حقوق الملكية</b>                  |
| 6,000,000              | 6,000,000         | 11    | رأس المال المدفوع                    |
| 95,531                 | 95,531            |       | احتياطي اجباري                       |
| (136,240)              | 381,871           | 4     | احتياطي القيمة العادلة               |
| 480,000                |                   |       | ارباح مقترح توزيعها                  |
| 41,575                 | 41,575            |       | ارباح مدورة                          |
| -                      | 96,058            |       | ارباح الفترة - بيان ب                |
| <b>6,480,866</b>       | <b>6,615,035</b>  |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>            |
| <b>8,562,140</b>       | <b>15,562,495</b> |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b> |

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

# شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

## قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

بيان ب

| التسعة شهور المنتهية في 30 ايلول |             | ايضاح |                                      |
|----------------------------------|-------------|-------|--------------------------------------|
| 2006                             | 2007        |       |                                      |
| دينار اردني                      | دينار اردني |       |                                      |
| 721,567                          | 1,092,616   | 11    | ايرادات العمولات                     |
| 615,000                          | 238,000     |       | ايراد ادارة اصدارات                  |
| 13,250                           | 31,367      |       | ايرادات اخرى                         |
| (49,611)                         | (206,239)   |       | خسائر الاستثمار                      |
| 1,300,206                        | 1,155,745   |       | اجمالي الايرادات التشغيلية           |
| (196,487)                        | (186,741)   | 12    | نفقات الموظفين                       |
| (21,221)                         | (29,738)    |       | مصاريف صندوق حماية المستثمر          |
| (65,973)                         | (127,910)   |       | مصاريف اصدارات                       |
| (53,347)                         | (66,445)    |       | استهلاكات واطفاءات                   |
| (155,280)                        | (208,464)   | 13    | مصاريف ادارية وعمومية                |
| 807,898                          | 536,447     |       | الربح التشغيلي                       |
| (7,899)                          | (270,766)   |       | مصاريف ماليه                         |
| 71,958                           | 4,252       |       | ايراد فوائد بنكية دائنة              |
| 16,489                           | (54,875)    |       | تعديلات القيمة العادلة               |
| 888,446                          | 215,058     |       | ربح الفترة قبل الضريبة والمخصصات     |
| -                                | (119,000)   |       | مخصص ضريبة دخل - (تقديري)            |
| 888,446                          | 96,058      |       | ربح الفترة بعد الضريبة وقبل المخصصات |

لم يتم احتساب رسوم 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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

| بيان ج                                            | المجموع     | ربح الفترة  | الربح المدور | احتياطي القيمة العادلة | الاحتياطي الاجباري | رأس المال   | البيان |
|---------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|------------------------|--------------------|-------------|--------|
|                                                   | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني  | دينار اردني            | دينار اردني        | دينار اردني |        |
| <u>الفترة من 1 كانون الثاني حتى 30 ايلول 2006</u> |             |             |              |                        |                    |             |        |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2005                     | 6,135,423   | -           | -            | -                      | 135,423            | 6,000,000   |        |
| ربح الفترة                                        | 888,446     |             | 888,446      |                        |                    |             |        |
| تعديلات القيمة العادلة                            | 770,653     |             |              | 770,653                |                    |             |        |
| الرصيد في 30 ايلول 2006                           | 7,794,522   | -           | 888,446      | 770,653                | 135,423            | 6,000,000   |        |
| <u>الفترة من 1 كانون الثاني حتى 30 ايلول 2007</u> |             |             |              |                        |                    |             |        |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2006                     | 6,000,866   | -           | 41,575       | (136,240)              | 95,531             | 6,000,000   |        |
| احتياطي القيمة العادلة                            | 518,111     |             |              | 518,111                |                    |             |        |
| ربح الفترة                                        | 96,058      | 96,058      |              |                        |                    |             |        |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2006                     | 6,615,035   | 96,058      | 41,575       | 381,871                | 95,531             | 6,000,000   |        |

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

## شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

بيان د

| التسعة شهور المنتهية في 30 ايلول               |                    |                                                   |
|------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------|
| 2006                                           | 2007               |                                                   |
| دينار اردني                                    | دينار اردني        |                                                   |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>   |                    |                                                   |
| 888,446                                        | 96,058             | ربح الفترة                                        |
|                                                |                    | يعدل بما يلي:                                     |
| 53,347                                         | 66,445             | استهلاكات وإطفاءات                                |
| (16,489)                                       | 54,875             | تعديلات القيمة العادلة                            |
| (71,958)                                       | (4,252)            | فوائد بنكية دائنة                                 |
| 853,346                                        | 213,125            | الربح المعدل قبل التغير في بنود رأس المال العامل  |
|                                                |                    | التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة          |
| (905,364)                                      | (5,972,693)        | نم مدينة وشيكات برسم التحصيل بالصادفي             |
| (249,518)                                      | (478,574)          | حسابات مدينة متنوعة                               |
| 2,718,591                                      | 1,784,924          | النم الدائنة                                      |
| 12,240                                         | (76,447)           | الحسابات الدائنة المتنوعة                         |
| 2,429,295                                      | (4,529,665)        |                                                   |
| -                                              | (155,623)          | ضريبة دخل مدفوعة                                  |
| <b>2,429,295</b>                               | <b>(4,685,288)</b> | <b>صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية</b>     |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b> |                    |                                                   |
| 71,958                                         | 4,252              | فوائد بنكية دائنة                                 |
| (87,923)                                       | (98,005)           | شراء ممتلكات ومعدات                               |
| (366,692)                                      | 358,381            | استثمارات في أوراق مالية للمتاجرة                 |
|                                                | 275,400            | مساهمات في شركات تحت التأسيس                      |
| (1,735,459)                                    | (675,269)          | استثمارات متاحة للبيع                             |
| <b>(2,118,116)</b>                             | <b>(135,241)</b>   | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b> |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>   |                    |                                                   |
|                                                | 5,313,333          | قروض                                              |
| -                                              | (480,000)          | توزيعات مدفوعة                                    |
| -                                              | 4,833,333          | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية          |
| 311,179                                        | 12,804             | صافي التغير في رصيد النقد                         |
| 3,944,050                                      | 243,815            | النقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة           |
| <b>4,255,229</b>                               | <b>256,619</b>     | <b>النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة</b>    |

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

ايضاحات  
حول البيانات المالية

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

**ايضاحات حول البيانات المالية**

**1. تأسيس الشركة وغياتها**

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 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 الاوراق المالية والانظمة والتعليمات ، وقد بدأت الشركة اعمالها بتاريخ 2005/9/27

**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 والنشريات 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 - تابص

## 2. تابص 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 فانه 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 بالكلفة 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 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.

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 - تابص

## 2. تابص 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 الادارة.

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

### ايرادات العمولات

تتحق ايرادات العمولات عند اتمام عمليات بيع وشراء الاسهم واصدار الفاتورة للعميل.

### ايرادات ادارة الاصدار

تتحق ايرادات ادارة الاصدار وفقاً لاتفاقيات التعاقد التي تبرمها الشركة.

### ايرادات توزيعات الأسهم

يتم الاعتراف بايرادات 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 الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

### 3. موجودات مالية لأغراض المتاجرة - بالقيمة الصادرة

| 31 كانون الأول<br>2006 | 30 أيلول<br>2007 |                                   |
|------------------------|------------------|-----------------------------------|
| دينار اردني            | دينار اردني      |                                   |
| 868,378                | 354,253          | القيمة الدفترية                   |
| (155,726)              | (54,875)         | تعديلات القيمة العادلة            |
| 712,652                | 299,378          | القيمة العادلة                    |
|                        |                  | وفيما يلي تلخيص لهذه الاستثمارات: |
| 536,734                |                  | استثمارات في بنوك                 |
| 175,918                | 299,378          | استثمارات في شركات خدمية          |
| 712,652                | 299,378          | الاجمالي                          |

### 4. الحسابات المحبنة المتوقعة

| 31 كانون الأول<br>2006 | 30 أيلول<br>2007 |                                  |
|------------------------|------------------|----------------------------------|
| دينار اردني            | دينار اردني      |                                  |
| 26,625                 | 17,633           | مصاريف مدفوعة مقدماً             |
| -                      | 30,425           | مصاريف اصدارات زيادة راس المال   |
| 12,121                 | 6,129            | امانات ضريبة الودائع             |
| 5,565                  | 64,593           | تكاليف اصدارات شركات تحت التأسيس |
| 2,354                  | 6,618            | نعم موظفين                       |
| 199                    | 199              | تأمينات مستردة                   |
| 46,864                 | 125,597          | المجموع                          |

## شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

### شركة مساهمة عامة

### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### إيضاحات حول البيانات المالية - تبصر

#### 5. مساهمات في شركات تحت التأسيس

| 31 كانون الأول<br>2006 | 30 أيلول<br>2007 |
|------------------------|------------------|
| دينار أردني            | دينار أردني      |
| 180,881                | 180,881          |
| 275,400                | -                |
| 105,000                |                  |
| 561,281                | 180,881          |

بنك الجزيرة السوداني الأردني<sup>1</sup>  
شركة الأولى للتأمين  
شركة الأردن الأولى للاستثمار

<sup>1</sup> 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 ... ولا يزال تحت التأسيس.

#### 6. موجودات مالية متاحة للبيع

| 31 كانون الأول<br>2006 | 30 أيلول<br>2007 |
|------------------------|------------------|
| دينار أردني            | دينار أردني      |
| 2,836,735              | 3,865,073        |
| (136,240)              | 133,802          |
| 2,700,495              | 3,998,875        |

القيمة الدفترية  
تعديلات القيمة العادلة  
القيمة العادلة

## شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

### شركة مساهمة عامة

### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

#### 6. تابع موجودات مالية متاحة لليد

وفيما يلي تلخيص لهذه الاستثمارات:

|                  |                                            |
|------------------|--------------------------------------------|
| 72,428           | استثمارات في صناديق استثمارية <sup>1</sup> |
| 210,200          | قطاع البنوك                                |
| 302,400          | قطاع التأمين                               |
| 3,413,847        | قطاع الخدمات                               |
| <u>3,998,875</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 إضافة إلى 5% علاوة إصدار.

#### 7. أصول غير ملموسة

| مصاريف<br>مؤجلة**  | رخص *          | اجمالي         |
|--------------------|----------------|----------------|
| دينار أردني        | دينار أردني    | دينار أردني    |
| 60,320             | 200,000        | 260,320        |
| (22,521)           | (76,667)       | (99,187)       |
| <u>37,799</u>      | <u>123,333</u> | <u>161,133</u> |
| رصيد 30 ايلول 2007 |                |                |

#### \* الرخص:

تمثل الرخص قيمة رسوم رخصة الوساطة المدفوعة لهيئة الأوراق والأوراق 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.

## شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

### 8. الممتلكات والمصداق

30 أيلول 2007

| القيمة<br>الدفترية | الاستهلاك<br>المتراكم | نسبة<br>الاستهلاك<br>% | التكلفة          |                                                   |
|--------------------|-----------------------|------------------------|------------------|---------------------------------------------------|
| دينار اردني        | دينار اردني           |                        | دينار اردني      |                                                   |
| 1,114,792          | -                     |                        | 1,114,792        | اراضي                                             |
| 100,071            | 19,989                | 15                     | 120,061          | ديكورات                                           |
| 35,176             | 6,230                 | 10                     | 41,406           | اثاث                                              |
| 24,637             | 4,294                 | 10                     | 28,931           | آلات وأجهزة مكتبية                                |
| 59,567             | 24,618                | 25                     | 84,185           | اجهزة سريعة التحديث                               |
| 17,975             | 6,155                 | 25                     | 24,130           | انظمة وبرامج                                      |
| 6,758              | 2,632                 | 15                     | 9,390            | سيارات                                            |
| <u>1,358,977</u>   | <u>63,919</u>         |                        | <u>1,422,895</u> |                                                   |
| 49,559             |                       |                        |                  | مدفوعات على حساب موجودات تحت التجهيز <sup>1</sup> |
| <u>1,408,536</u>   |                       |                        |                  | الاجمالي                                          |

<sup>1</sup> مدفوعات على حساب موجودات تحت التجهيز

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

ويمكن تلخيص الحركة على الممتلكات والمعدات خلال الفترة كما يلي:

| الرصيد بداية<br>الفترة | اضافات      | حذوفات         | الرصيد نهاية<br>الفترة |                     |
|------------------------|-------------|----------------|------------------------|---------------------|
| دينار اردني            | دينار اردني | دينار اردني    | دينار اردني            |                     |
| 1,114,792              |             |                | 1,114,792              | التكلفة:            |
|                        |             |                |                        | اراضي               |
|                        | 58,170      |                | 61,891                 | ديكورات             |
|                        | 6,552       |                | 34,854                 | اثاث                |
|                        | 2,097       |                | 26,834                 | آلات وأجهزة مكتبية  |
|                        | 29,498      |                | 54,687                 | اجهزة سريعة التحديث |
|                        | 9,452       |                | 14,678                 | انظمة وبرامج        |
|                        |             |                | 9,390                  | سيارات              |
|                        |             |                | -                      |                     |
| <u>1,422,895</u>       | <u>-</u>    | <u>105,769</u> | <u>1,317,126</u>       |                     |

## شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

### شركة مساهمة عامة

### عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

#### 9. القروض

##### قروض قصيرة الاجل

أ - بتاريخ 27 تشرين الثاني 2006 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الأولى 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 اذني بقيمة 1,114,972 دينار اردني وبتاريخ 15 كانون الثاني 2007 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الأولى 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 اذني بقيمة 1,082,500 دينار اردني .

ب - بتاريخ 30 تموز 2007 حصلت الشركة على تمويل من الشركة الأولى للتمويل بمبلغ 800,000 دينار لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبواقع مرابحة بنسبة 10% على ان يسدد القرض دفعة واحدة بتاريخ 30 تشرين الثاني 2007.

ج - بتاريخ 17 تموز 2007 حصلت الشركة على تمويل من الشركة الأولى للتمويل بمبلغ 1,000,000 دينار لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبواقع مرابحة بنسبة 9.5% على ان يسدد القرض دفعة واحدة بتاريخ 17 كانون الثاني 2008.

##### قروض طويلة الاجل

بتاريخ 11 شباط 2007 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الأولى 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 الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

### 10. الحسابات الدائنة المتوقعة

| 30 أيلول<br>2007 | 31 كانون الأول<br>2006 |                                       |
|------------------|------------------------|---------------------------------------|
| دينار أردني      | دينار أردني            |                                       |
| 309              | 3,295                  | مصاريف مستحقة غير مدفوعة              |
| 3,551            | -                      | عمولة بورصة عمان                      |
| 41               | 246                    | امانات ضريبة دخل 2%                   |
| 2,875            | 1,311                  | امانات ضريبة دخل                      |
| 1,966            | 1,681                  | امانات الضمان الاجتماعي               |
| 152              | 27,286                 | ذمم دائنة أخرى                        |
| -                | 9,553                  | مخصص رسوم الجامعات الأردنية           |
| 9,553            | 9,553                  | صندوق دعم البحث العلمي                |
| -                | 5,756                  | صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني |
| -                | 33,750                 | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة             |
| -                | 4,970                  | مخصص مكافأة موظفين                    |
| 6,599            | -                      | امانات رديات بيت الاستثمار            |
| <b>25,047</b>    | <b>97,401</b>          | <b>المجموع</b>                        |

### 11. الصمولات المقبوضة

| التسعة شهور المنتهية في 30 أيلول<br>2007 | التسعة شهور المنتهية في 30 أيلول<br>2006 |                                   |
|------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|
| دينار أردني                              | دينار أردني                              |                                   |
| 886,782                                  | 689,651                                  | إيرادات عمولات وساطة              |
| 57,020                                   | -                                        | إيرادات عمولات التمويل على الهامش |
| 111,072                                  | -                                        | فوائد دائنة التمويل بالهامش       |
| 23,598                                   | -                                        | فوائد دائنة الحساب المكشوف        |
| 14,019                                   | -                                        | عمولة سمسره اسهم تأسيس            |
| 127                                      | 31,916                                   | إيرادات عمولات أخرى               |
| <b>1,092,616</b>                         | <b>721,567</b>                           | <b>المجموع</b>                    |

## شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

### شركة مساهمة عامة

### عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

#### 12. نفقات الموظفين

| التسعة شهور المنتهية في 30 أيلول |                |
|----------------------------------|----------------|
| 2006                             | 2007           |
| دينار اردني                      | دينار اردني    |
| 184,731                          | 166,648        |
| 6,278                            | 12,338         |
| 3,835                            | 7,756          |
| 1,643                            | -              |
| <b>196,487</b>                   | <b>186,741</b> |

الرواتب والاجور  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
تأمين صحي وتأمين حياة  
دورات تدريبية

#### 13. المصاريف الادارية والصومية

| التسعة شهور المنتهية في 30 أيلول |                |                                           |
|----------------------------------|----------------|-------------------------------------------|
| 2006                             | 2007           |                                           |
| دينار اردني                      | دينار اردني    |                                           |
| -                                | 5,500          | اتعاب لجان                                |
| 31,500                           | 31,500         | تنقلات اعضاء مجلس الادارة                 |
| 18,622                           | 22,101         | رسوم واشتراقات ورخص مهن                   |
| -                                | 3,805          | طوابع ورسوم اصدار كفالات                  |
| 1,792                            | 3,822          | مياه و كهرباء                             |
| 7,621                            | 13,698         | بريد وبرق وهاتف                           |
| 10,725                           | 32,796         | ايجارات                                   |
| 1,760                            | 1,560          | صيانة عامة                                |
| 754                              | 12,496         | قرطاسية ومطبوعات                          |
| 492                              | 538            | مصاريف السيارات                           |
| 1,881                            | 3,359          | ضيافة                                     |
| -                                | 1,160          | قضائية                                    |
| -                                | 5,697          | دعاية و اعلان                             |
| 2,000                            | 1,985          | اتعاب مهنية                               |
| 8,267                            | 1,312          | أخطاء التداول                             |
| -                                | 3,968          | خدمات مشتركة و ضريبة معارف                |
| 9,326                            | 1,030          | هدايا ومناسبات                            |
| 9,519                            | 3,799          | مصاريف تسويقية                            |
| -                                | 1,871          | فروقات العمولة                            |
| -                                | 6,124          | طوابع                                     |
| 4,202                            | 3,000          | غرامات مدفوعة لهيئة الاوراق المالية       |
| -                                | 2,271          | غرامات وفروقات اسعار مدفوعة لمركز الابداع |
| 46,819                           | 6,318          | متفرقة                                    |
| -                                | 1,255          | الديون المددومة                           |
| -                                | 37,499         | فرع اربد                                  |
| <b>155,280</b>                   | <b>208,464</b> |                                           |

## شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

### 14. 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 الادوات 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.

### 15. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية صادرة قيمتها 728,000 دينار اردني .