

الرقم: ١٢٦/٤٢/١/٣
التاريخ: ٢٠٠٧/٤/٣٠

Q.R. IN-H- 2/5/2007

معالي الدكتور بسام السكاكيت الأكرم
رئيس هيئة الأوراق المالية

تحية واحتراماً وبعد،،

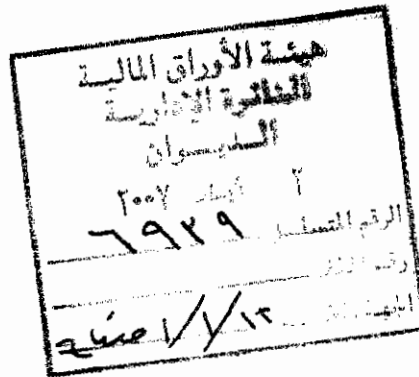
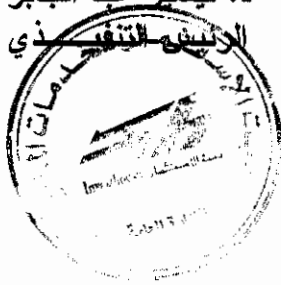
الموضوع: البيانات المالية الربع سنوية

استناداً لأحكام المادة (١٥) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان، فإننا نرفق لمعاليتكم طيه البيانات المالية المرحلية للربع الأول للفترة المنتهية في ٢٠٠٧/٣/٣١ وتقرير المراجعة، راجين التكرم باعتمادها وإيداعها لديكم حسب الأصول.

وتفضلوا معاليتكم بقبول فائق الاحترام،،،

[Signature]

د. تيسير عبد الجابر
الرئيس التنفيذي



نكتب بوجه إيجابي، لكم كل يوم
% /

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 سكاكيت - بلازا الطابق الاول
هاتف: 5816952, 5817213 +962 6 - فاكس: 5816935 - 5816749 +962 6
info@investhouse.com البريد الالكتروني: 11953 عمان - الاردن

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات

للفترة المنتهية في 31 آذار 2007

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير مراجع الحسابات
2	الميزانية العامة كما في 31 آذار 2007 (بيان أ)
3	قائمة الدخل للفترة المنتهية في 31 آذار 2007 (بيان ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 31 آذار 2007 (بيان ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007 (بيان د)
6	ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراجع الحسابات

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 31 آذار 2007 ، وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للثلاثة 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 إجراءات 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 فإنه 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 26 نيسان 2007

البيانات المالية

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل للفترة المنتهية في 31 آذار 2007

بيان ب

31 آذار 2006	31 آذار 2007	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
191,763	395,858	13	ايرادات العمولات
206,537	-		ايراد ادارة اصدارات
-	19,767		ايرادات اخرى
93,413	(216,086)	14	(خسائر) ارباح الاستثمار
491,713	199,539		اجمالي الايرادات التشغيلية
(55,933)	(77,806)	15	نفقات الموظفين
-	-		مكافأة نهاية الخدمة
(5,920)	(13,010)		مصاريف صندوق حماية المستثمر
(18,500)	(21,206)		استهلاكات واطفاءات
(54,684)	(54,170)	16	مصاريف ادارية وعمومية
356,676	33,347		الربح التشغيلي
28,838	1,484		ايراد فوائد بنكية دائنة
(309,657)	(104,060)		تعديلات القيمة العادلة
-	(22,006)		مصاريف التمويل
75,857	(91,235)		(خسارة) ربح الفترة

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
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 31 آذار 2007

بيان ج

بيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسارة الفترة	أرباح مقترح توزيعها	الربح المحذور	المجموع
تسديدات رأس المال	6,000,000	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات				-	-	617,106	6,000,000
احتياطي القيمة العادلة			(136,240)	-	-		617,106
المحول الى الاحتياطي الاجباري		95,531		-	-	(95,531)	(136,240)
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
(خسارة) الفترة				(91,235)			(91,235)
احتياطي القيمة العادلة			357,907				357,907
توزيعات ارباح					(480,000)		(480,000)
الرصيد في 31 آذار 2007	6,000,000	95,531	221,667	(91,235)	-	41,575	6,267,538

لم يتم اجراء توزيعات للاحتياطيات كون البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية .

إن الإيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للفترة 31 آذار 2007

بيان د

31 آذار 2006	31 آذار 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
75,190	(91,235)	(خسارة) ربح الفترة
18,500	21,206	استهلاكات واطفاءات
-	(4,093)	مكافأة نهاية الخدمة
(28,838)	(28,838)	فوائد دائنة
309,657	104,060	خسائر اعادة تقييم الاستثمارات
374,509	1,100	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
-	214,852	شيكات برسم التحصيل
373,271	(3,413,948)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
25,793	(266,665)	حسابات مدينة متنوعة
(434,367)	283,557	ذمم عملاء الوساطة للدائنة
-	426	امانات مساهمين
3,590	(67,564)	حسابات دائنة متنوعة
342,796	(3,248,242)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
(268,419)	(268,419)	ضريبة دخل مدفوعة
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
28,838	28,838	فوائد دائنة
(912,467)	(728,602)	موجودات مالية لأغراض المتاجرة
(345,000)	745,292	موجودات مالية متاحة للبيع
(79,650)	(38,407)	شراء ممتلكات ومعدات ومدفوعات على أصول ثابتة
(1,308,279)	7,121	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
-	1,728,978	بنك دائن
-	1,082,500	قروض قصيرة الاجل
-	2,180,000	قروض طويلة الاجل
-	(480,000)	ارباح موزعة
-	4,511,478	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(965,483)	1,001,938	التغير في رصيد النقد
3,944,050	243,815	النقد في الصندوق ولدى البنك اول الفترة
2,978,567	1,245,753	النقد في الصندوق ولدى البنوك نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

إيضاحات حول البيانات المالية

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات 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 4/5/2005، 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 27/9/2005.

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 الاردنية الهاشمية

ايضاحات 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 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 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 - تابع

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

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 .

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 الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

3. موجودات مالية لأغراض المتاجرة - بالقيمة العادلة

31 كانون الاول 2006	31 آذار 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
868,378	1,441,254	القيمة الدفترية
(155,726)	(104,060)	تعديلات القيمة العادلة
712,652	1,337,194	القيمة العادلة
وفيما يلي تلخيص لهذه الاستثمارات:		
536,734	464,598	استثمارات في بنوك
175,918	550,821	استثمارات في شركات خدمية
-	321,775	استثمارات في شركات صناعية
712,652	1,337,194	الاجمالي

4. الذمم المدينة

31 كانون الاول 2006	31 آذار 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
2229622	5,763,570	ذمم عملاء الوساطة
120,000	-	ذمم عملاء إدارة الإصدار
2349622	5,763,570	

5. الحسابات المدينة المتنوعة

31 كانون الاول 2006	31 آذار 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
72,800	97,800	تأمينات كفالات
26,625	24,871	مصاريف مدفوعة مقدماً
26,353	25,000	أمانات صندوق ضمان التسوية
13,297	19,666	دفعات اصدارات
12,121	12,195	امانات ضريبة الودائع
5,565	2,696	ذمم اخرى
2,354	2,302	ذمم موظفين
-	241,250	مراوحة مؤجلة الدفع
199	199	تأمينات مستردة
159,314	425,979	المجموع

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

6. استثمارات في شركات تحت التأسيس

31 كانون الاول 2006	31 اذار 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
180,881	180,881	¹ بنك الجزيرة السوداني الاردني
275,400	275,400	² شركة الاولى للتأمين
105,000	105,000	³ شركة الأردن الاولى للاستثمار
561,281	561,281	

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

² شركة الاولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة - تحت التأسيس (داخل الأردن)
تستثمر الشركة مبلغ 275,400 دينار أردني في 270,000 سهم من الأسهم التأسيسية لشركة الاولى 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 الاولى للتأمين.

³ شركة الأردن الاولى للاستثمار
تستثمر الشركة مبلغ 105,000 دينار أردني في 100,000 سهم من الأسهم التأسيسية لشركة الأردن الاولى 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.

7. موجودات مالية متاحة للبيع

31 كانون الاول 2006	31 اذار 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
2,836,735	2,339,512	القيمة الدفترية
(136,240)	(26,402)	تعديلات القيمة العادلة
2,700,495	2,313,110	القيمة العادلة

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

7. تابع موجودات مالية متاحة للبيع

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	2,240,690	قطاع الخدمات
<u>2,700,495</u>	<u>2,313,110</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.

8. اصول غير ملموسة

مصاريف مؤجلة**	رخص *	اجمالي 2007	اجمالي 2006
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
60,320	200,000	260,320	260,320
(15,483)	(62,010)	(77,493)	(64,478)
<u>44,837</u>	<u>137,990</u>	<u>182,827</u>	<u>195,842</u>
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.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

9. الممتلكات والمعدات

31 آذار 2007

القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	نسبة الاستهلاك %	التكلفة	
دينار اردني	دينار اردني		دينار اردني	
1,114,792	-		1,114,792	اراضي
50,583	11,308	15	61,891	ديكورات
30,779	4,210	10	34,989	اثاث
24,942	3,026	10	27,968	آلات وأجهزة مكتبية
38,790	15,897	25	54,687	اجهزة سريعة التحديث
12,413	4,004	25	16,417	انظمة وبرامج
7,463	1,927	15	9,390	سيارات
<u>1,279,762</u>	<u>40,372</u>		<u>1,320,134</u>	
92,720				مدفوعات على حساب موجودات تحت التجهيز ¹
<u>1,372,482</u>				الاجمالي

¹ مدفوعات على حساب موجودات تحت التجهيز

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

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

9. تابع الممتلكات والمعدات

ويمكن تلخيص الحركة على الممتلكات والمعدات خلال الفترة كما يلي:

الرصيد بداية الفترة	اضافات	حذوفات	الرصيد نهاية الفترة
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
1,114,792	-		1,114,792
61,891	-		61,891
34,989	135		34,854
27,968	1,134		26,834
54,687	-		54,687
16,417	1,739		14,678
9,390	-		9,390
1,320,134	3,008	-	1,317,126

التكلفة:	
اراضي	
ديكورات	
اثاث	
آلات وأجهزة مكتبية	
اجهزة سريعة التحديث	
انظمة وبرامج	
سيارات	

رصيد أول العام	استهلاك العام	حذوفات	رصيد آخر العام
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
8,987	2,321		11,308
3,339	871		4,210
2,355	671		3,026
12,840	3,057		15,897
3,087	917		4,004
1,575	352		1,927
23,196	8,189	-	40,372

مجمع الاستهلاك:	
ديكورات	
اثاث	
آلات وأجهزة مكتبية	
اجهزة سريعة التحديث	
انظمة وبرامج	
سيارات	
الاجمالي	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

10. القروض

قروض قصيرة الاجل

بتاريخ 27/11/2006 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ 1,114,972 دينار لغرض تنفيذ شراء واتمام 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 27/11/2007 وذلك مقابل تحرير الشركة سند ادنى 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 ادنى بقيمة 1,082,500 دينار اردني .

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 بقيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ 11 شباط 2009 وذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل والمرابحة .

11. الحسابات الدائنة المتنوعة

31 كانون الاول 2006	31 اذار 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
3,295	4,157	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
246	246	امانات ضريبة دخل 2%
1,311	1,816	امانات ضريبة دخل
1,681	1,923	امانات الضمان الاجتماعي
27,286	119	نم داتنة اخرى
9,553	9,553	مخصص رسوم الجامعات
9,553	9,553	صندوق البحث العلمي
5,756	30	صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
-	2,440	بدل تنقلات مجلس الادارة
33,750	-	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
4,970	-	مخصص مكافأة موظفين
<u>97,401</u>	<u>29,837</u>	المجموع

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

12. رأس المال

31 كانون الاول 2006	31 اذار 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
6,000,000	6,000,000	رأس المال المصرح به
6,000,000	6,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل

13. العمولات المقبوضة

31 اذار 2006	31 اذار 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
190,072	382,304	ايرادات عمولات ومساطة
936	-	عمولات مقبوضة
755	13,554	ايرادات عمولات اخرى
191,763	395,858	المجموع

14. الايرادات من الاستثمار

31 اذار 2006	31 اذار 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
93,413	(217,608)	(خسائر) ارباح متاجرة في الاوراق المالية
-	1,522	ايرادات توزيعات أسهم
93,413	(216,086)	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

15. نفقات الموظفين

31 اذار 2006	31 اذار 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
50,966	72,908	رواتب واجور
2,187	3,847	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
2,590	693	تأمين صحي
-	195	تقيلات
-	163	زي الموظفين
-	-	تدريب موظفين
55,933	77,806	

16. المصاريف الادارية والعمومية

31 اذار 2006	31 اذار 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
8,916	10,888	الرسوم والرخص ¹
10,500	7,000	تقيلات أعضاء مجلس الإدارة
3,575	8,371	ايجارات
2,249	2,702	قرطاسية ومطبوعات
2,612	3,674	بريد وبرق وهاتف
287	5,001	دعاية واعلان
-	4,560	طوابع وارادات ودفاتر شيكات
753	2,350	ضيافة
1,729	1,530	خدمات مشتركة وضريبة معارف
39	786	بدل تمثيل وسفر
250	551	ماء وكهرباء
-	1,800	اتعاب لجان
1,250	3,391	أتعاب مهنية
3,559	-	ضريبة دخل على القوائد البنكية
919	-	مصاريف بنكية
531	165	تنظيفات
16,716	-	مصاريف مكتب الصوفية
799	1,401	مصاريف أخرى
54,684	54,170	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

16. تابع المصاريف الادارية والعمومية

¹ الرسوم والرخص

31 اذار 2006	31 اذار 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
3,850	-	مصاريف مركز ايداع الاوراق المالية
185	-	رسوم فتح حسابات
4,881	10,888	رسوم واشتراكات ورخص
8,916	10,888	

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 أسعار 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.