

الرقم: ٣٥/٩/١/٣
التاريخ: ٢٠٠٨/٢/٢

ANNUAL REPORT - INVH - 3/2/2008

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

٧٥٨٩ ٠٨ ٠٢ ٠٣ ١٠ ٠٥

J.S.C.

تحية واحتراماً وبعد،،

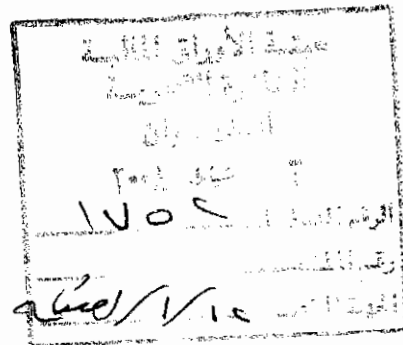
الموضوع: التقرير السنوي ٢٠٠٧

لاحقاً لكتابنا رقم ٣٣/٨/١/٣ الصادر بتاريخ ٢٠٠٨/١/٢٩ بخصوص وقف نشر البيانات المالية لحين مناقشة مدقق الحسابات بالمواضيع التي أثارتموها معنا وإجراء أي تعديلات إذا لزم الأمر. لذلك فإننا نرفق لكم نسخة عن التقرير السنوي ٢٠٠٧ وعن الإفصاح المطلوب إظهاره.

مؤكدين لكم تجاوبنا معكم والتزامنا بالتعليمات الصادرة من قبلكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

د. صبري محمد الديسي
الرئيس التنفيذي



Head Office

Al Swaifiah, Princess Taghreed Moh'd st. - Sky Plaza Build. 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 - شوارع الاميرة تغريد محمد - عمارة سكاى بلازا الطابق الاول
هاتف: 5816952 , 5817213 +962 6 5816749 - فاكس: 5816935 +962 6 5816749
ص.ب. 2520 عمان 11953 الاردن - البريد الالكتروني: info@investhouse.com

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

١٨ - الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية صادرة قيمتها ١,١٨٠,٠٠٠ دينار أردني .

المبلغ/ دينار أردني	المستفيد
٧٦٠,٠٠٠	هيئة الأوراق المالية
٤٢٠,٠٠٠	مركز إيداع الأوراق المالية
<u>١,١٨٠,٠٠٠</u>	
=====	

١٩ - أرباح (خسائر) الاستثمار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	للفترة منذ التأسيس حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	
١٧٦,٤٧١-	٣٥,٨٧٣-	خسائر متاجرة في موجودات مالية
٥٧٠,٦٦٧		أرباح بيع استثمارات متاحة
٢٤,٠٤٨	١١,٣٧٥	إيرادات توزيعات أسهم
<u>٤١٨,٢٤٤</u>	<u>٢٤,٤٩٨-</u>	
=====	=====	

٢٠ - عام

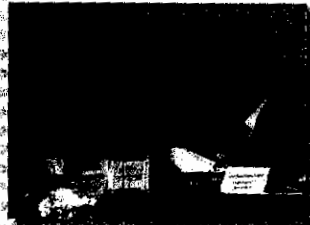
تم إعادة تصنيف بعض من أرقام سنة المقارنة بما يتلاءم مع أرقام السنة الحالية.



بيت الاستثمار Investment House for Financial Services



عمان - المملكة الاردنية الهاشمية



التقرير السنوي الثاني

للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

التقرير السنوي 2007 Annual Report

بيت

الاستثمار

للخدمات

المالية

بيت الاستثمار للخدمات المالية
المساهمة العامة المحدودة

عمان
المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير مجلس الإدارة الثاني

و

البيانات المالية الختامية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

قائمة المحتويات

٣	مجلس الإدارة
٣	الإدارة التنفيذية
٣	مدققو الحسابات
٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٨	رؤية الشركة ورسالتها
٩	تعليمات الإفصاح
٩	١- أنشطة الشركة الرئيسية
١١	٢- الشركات التابعة
١١	٣- إدارة الشركة
١٧	٤- كبار مالكي الأسهم والذين يملكون ما نسبته ٥% فأكثر كما في ٣١/١٢/٢٠٠٦ و ٣١/١٢/٢٠٠٧
١٧	٥- الوضع التنافسي للشركة
١٧	٦- درجة الاعتماد على موردين محددين و/ أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً)
١٧	٧- وصف لأية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة
١٧	٨- الأثر المادي على عمل الشركة نتيجة للقرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها
١٨	٩- الهيكل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين ومؤهلاتهم
١٩	١٠- وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة
١٩	١١- الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف للإحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
١٩	١٢- الأثر المالي لأي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٠٧
٢٠	١٣- السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة.
٢٠	١٤- تحليل المركز المالي
٢٤	١٥- خطة الشركة المستقبلية
٢٤	١٦- آتاعب التدقيق
٢٤	١٧- الأسهم المملوكة
٢٥	١٨- المزايا والمكافآت والأجور
٢٦	١٩- تبرعات دفعتها الشركة للغير.
٢٦	٢٠- العقود أو أية ارتباطات عقدتها الشركة مع رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو المستشارين أو موظفي الشركة أو أقاربهم
٢٦	٢١- مساهمات الشركة
٢٧	٢٢- الإقرارات المطلوبة
٢٩	البيانات المالية الختامية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

عطوفة الدكتور هاشم "محمد علي" أحمد الصباغ رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٠٧/٥/٦

البنك التجاري الأردني ويمثله
معالي "محمد جواد" فؤاد حديد *

عضو سفيان إبراهيم ياسين سرطاوي

عضو قاسم محمد قاسم يوسف

عضو الدكتور "صبري محمد" أحمد قاسم الديسي

عضو عبد الحميد محمد عبد الحميد العطاري

عضو عماد مضر محمد بدران

عضو حكم شفيق فرحان زوايده

عضو اعتباراً من ٢٠٠٧/١٠/٢٨ محمد أحمد محمد الرفاعي

* من ٢٠٠٧/١/١ ولغاية ٢٠٠٧/٥/٥ بصفة شخصية

نائب للرئيس التنفيذي (٢٠٠٧/١٠/٢٧ - ٢٠٠٥/٨/١)
الرئيس التنفيذي بدءاً من ٢٠٠٧/١٠/٢٨

الدكتور "صبري محمد" أحمد الديسي

الرئيس التنفيذي (٢٠٠٧/١٠/١٣ - ٢٠٠٦/٩/١) معالي المرحوم الدكتور تيسير محمد عبد الجابر

مجموعة العباسي

مجموعة العباسي الدولية

د. إبراهيم العباسي وشركاه



بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام أعضاء الهيئة العامة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

يسعدني أن أرحب بكم باسمي ونياية عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أجمل ترحيب، شاكرًا لكل منكم تلبية دعوتنا لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي الثالث لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة، لنضع بين أيديكم التقرير السنوي الثاني الذي يعرض خلاصة أعمال الشركة وحساباتها الختامية متضمنة الميزانية العمومية وبيان الدخل، والتغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية ٢٠٠٧، وخلاصة لأهم منجزات الشركة خلال تلك السنة، والخطط المستقبلية لها.

لا يسعنا في بداية هذا العام إلا أن نبارك الجهود الحثيثة التي أثمرت في تعزيز مسيرة ونجاح الشركة بفضل دعمكم ومساندتكم لها، وإخلاص وتفاني كوادرها التي دأبت على بذل كافة الجهود لرفع أداء الشركة، فقد خطت شركتكم خطوات واثقة في العام الماضي ولا تزال تسير بنفس الزخم الذي ينسجم مع خططها الساعية إلى تعزيز مكانتها الرائدة بين شركات الخدمات المالية العاملة في بورصة عمان.

استطاعت الشركة تحقيق العديد من الأهداف التي تم وضعها في بداية العام الماضي والتي كان من أبرزها تعزيز وجود الشركة في السوق المحلي من حيث نوعية وحجم الخدمات المقدمة لعملائها وذلك من خلال فروعها في الصوفية ومجمع بنك الإسكان ومدينة اربد.

باشرت الشركة بتقديم خدمة التمويل على الهامش فور حصولها على موافقة هيئة الأوراق المالية لتقديم تلك الخدمة وذلك بتاريخ ٢٠٠٧/١/١٥.

عملت الشركة على تنويع استثماراتها من حيث الاحتفاظ بالسيولة اللازمة لتلبية احتياجات عملائها، كما عملت على إدارة محفظة خاصة بها وكذلك الدخول كمؤسس في شركات ترتبط معها بعلاقات وثيقة لتدبير بالتالي إصداراتها كما يظهر في البيانات المالية.

قامت الشركة باستئجار وتجهيز مكاتب لها في مدينة اربد وبأشر الفرع أعماله بتاريخ ٢٠٠٧/٨/٥، كما تعمل على افتتاح فرع آخر في مدينة الزرقاء خلال الربع الأول من العام الحالي.

تم عقد اجتماع للهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٠٠٧/٧/١٤ بناءً على اقتراح مقدم من مجلس الإدارة لأخذ قرار بالموافقة على زيادة رأسمال الشركة من (٦) ملايين سهم/دينار إلى (١٢) مليون سهم/دينار وتم استكمال الإجراءات اللازمة وإعداد نشرة الإصدار، لتنفيذ قرار الهيئة العامة من خلال طرح (٦) ملايين سهم بقيمة اسمية دينار واحد لمساهمي الشركة فقط خلال فترة اكتتاب امتدت من ٢٠٠٧/١٢/٣ إلى ٢٠٠٧/١٢/١٣ حيث تم اكتتاب (٥٥٣) شخصاً بما مجموعه (٥,٨٢٩,٧٩٧) سهم/دينار ونسبة تغطية بلغت ٩٧,١٦% فيما بلغ عدد الأسهم غير المكتتب بها (١٧٠,٢٠٣) سهم يتم معالجتها حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

في مجال إدارة الإصدار فقد أدارت الشركة بنجاح إصدار الشركة الأولى للتأمين حيث فاق عدد المكتتبين بأسهم الشركة (١٥) ألف شخص طبيعي واعتباري من خلال طرح (٦) ملايين سهم للاكتتاب العام للجماهير واستغرقت فترة الاكتتاب من ٢٠٠٧/٥/٢٣ إلى ٢٠٠٧/٥/٣١ وتم تغطية الأسهم المطروحة بحوالي خمسة أضعاف، وتم تنفيذ إدارة الاكتتاب من خلال كوادرو موظفي الشركة وبزمن قياسي، واستكملت المتطلبات اللازمة لإدراجها في بورصة عمان وبدأ تداول أسهمها بتاريخ ٢٠٠٧/٨/٢٨، كما تتولى الشركة حالياً إدارة إصدار شركة عمون الدولية للاستثمار والشركة الأولى للعلاج.

شهد الرقم القياسي لأسعار الأسهم المراجعة بالقيمة السوقية في بورصة عمان عند الإغلاق في نهاية عام ٢٠٠٧ تحسناً ملحوظاً بارتفاعه لمستوى (٧٥١٩) نقطة مقارنة مع (٥٥١٨) نقطة بنهاية عام ٢٠٠٦ أو بما نسبته ٣٦%.

رغم تحسن الرقم القياسي لأسعار الأسهم إلا أن حجم التداول انخفض إلى (١٢,٣٥) مليار في عام ٢٠٠٧ مقابل (١٤,١٩) مليار دينار لعام ٢٠٠٦ أو بما نسبته ١٣%.

كما أن معدل دوران الأسهم في البورصة انخفض إلى ٩١% عام ٢٠٠٧ مقارنة ١٠١% لعام ٢٠٠٦.

ازداد عدد أسهم الشركة المتداولة في السوق المالي عام ٢٠٠٧ إلى حوالي (١٢) مليون سهم مقابل حوالي (٣,٥) مليون سهم لعام ٢٠٠٦ أو ما نسبته ٣٤٢% أي بزيادة معدل دوران لأسهم الشركة بحوالي ٣,٤٢ مرة مما يعبر عن تحسن ملحوظ في سهولة تسهيل السهم وقابليته للتداول السريع كإحدى الشركات المساهمة العامة.

أما بالنسبة لحجم التداول الذي أنجزته الشركة فقد ارتفع من حوالي (٣٠٩,٧) مليون عام ٢٠٠٦ إلى (٥٦٢,٥) مليون عام ٢٠٠٧ أو ما نسبته ١٨٢%.

كانت النسبة المئوية لحصة الشركة من مجمل السوق حوالي (٩) بالآلاف في عام ٢٠٠٦ ارتفعت إلى (٢٣) بالآلاف للعام ٢٠٠٧ أو ما نسبته ٢٥٥%.

انعكس حجم التداول وحصة الشركة من مجمل السوق على ترتيب الشركة بين شركات الوساطة العاملة في هذا المضمار فكان أن احتلت (رغم حداقتها) المرتبة رقم (١٦) بنهاية عام ٢٠٠٧ من أصل (٦٦) شركة في مقابل المرتبة (٣٨) بنهاية عام ٢٠٠٦.

لم يعكر صفو هذا النجاح سوى فقدان المجلس لأحد أعضائه المرحوم معالي الدكتور تيسير عبد الجابر ونتيجة لذلك قرر المجلس انتخاب عضو مجلس إدارة جديد بدلاً عن المرحوم وتم تسمية السيد محمد أحمد محمد الرفاعي عضواً في مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ ٢٨/١٠/٢٠٠٧ والذي نأمل موافقتكم على تعيينه لإكمال فترة المجلس القانونية حسب ما ورد في بنود جدول أعمال الهيئة، كما قرر المجلس اختيار عضو مجلس الإدارة الدكتور صبري محمد أحمد الديسي رئيساً تنفيذياً للشركة اعتباراً من ٢٨/١٠/٢٠٠٧ خلفاً للمرحوم.

أثمرت الجهود الحثيثة التي بذلها المجلس والإدارة التنفيذية وموظفو الشركة في تحقيق أرباح صافية بلغت (١,٥٧٤,٥١٤) دينار أردني قبل الضريبة وبنسبة نمو مقدارها ٦٥% مقارنة مع صافي أرباح بلغت (٩٥٥,٣١١) دينار في عام ٢٠٠٦.

وبناء على تلك النتائج المالية، فإننا نوصي لكم بتوزيع أرباح نقدية مقدارها (٩٠٠,٠٠٠) دينار أو ما نسبته ٧,٥% من رأس المال المدفوع والبالغ اثني عشر مليون دينار على المساهمين، وذلك بعد اقتطاع ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني والمخصصات الأخرى وتدوير ما تبقى من رصيد الأرباح للسنة القادمة ونعتبر الأرباح الموزعة في واقع الأمر ١٥% فكما تعلمون أن الزيادة بمضاعفة رأسمال الشركة لم يتم تفعيلها إلا في منتصف شهر كانون الأول (ديسمبر) أي مع نهاية السنة المالية.

لن يفوتني أن أتقدم بالشكر لجميع قيادات وكوادر هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان ومركز الإيداع ودائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة على تعاونهم التام في تقديم كل الدعم والمؤازرة، خلال العام الماضي والأعوام التي سبقتها.

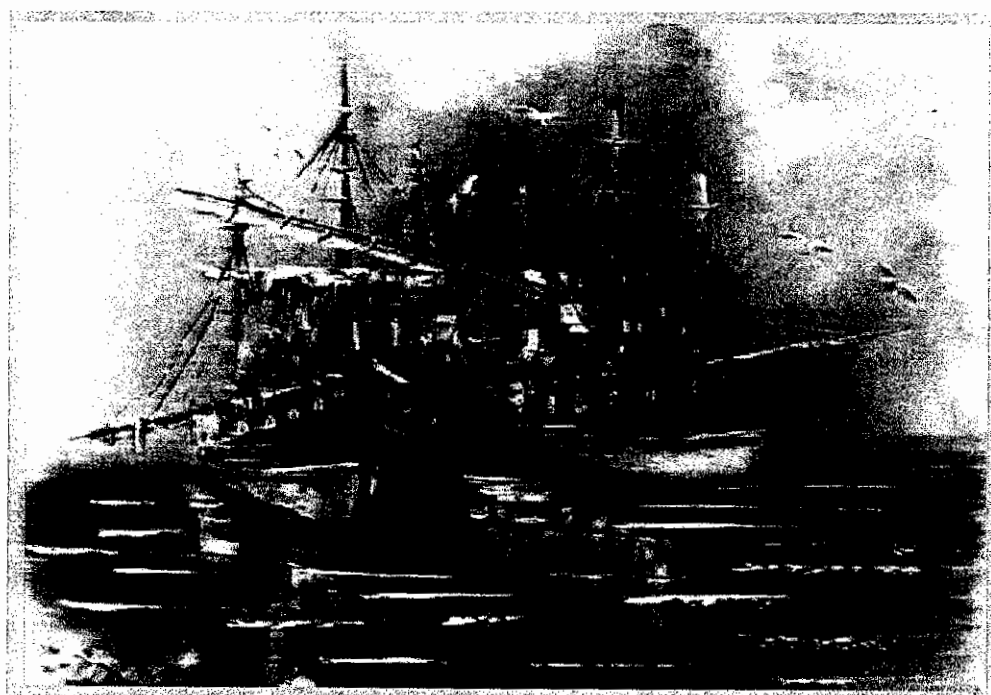
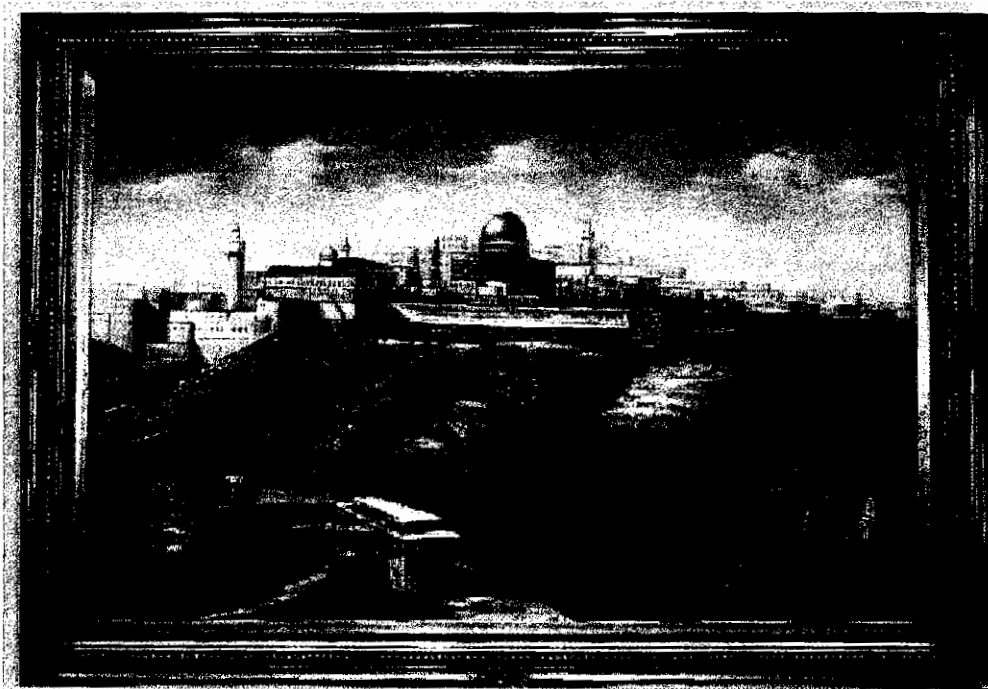
إن التزام شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية بأرقى معايير التميز بما تقدمه من خدمات مالية بشكل مستمر إضافة لاتساع أفق أهدافها وطموحاتها المستقبلية في ظل مؤازرتكم ودعمكم لتثبيت كل ذلك، كان له عظيم الأثر في الوصول إلى مركز الشركة الريادي في العام الماضي أملين من الجميع تعزيز ورفد مسيرة تقدمها ونجاحها بما يساهم في رفد العملية التنموية الشاملة لأردننا الحبيب بما ينسجم والرؤى الحسيفة لقيادتنا الهاشمية التي نستقيء بظل أمنائها واستقرارها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.....

د. هاشم محمد علي الصباغ
رئيس مجلس الإدارة

د. هاشم محمد علي الصباغ

صور عن لوحات مقتناه لدى بيت الاستثمار



Investment House
for Financial Services



بيت الاستثمار
للخدمات المالية

أن تواصل الشركة تقدمها وتنمية مواردها البشرية والمالية وتطوير خدماتها بحيث تصبح من أوائل الشركات التي تقدم خدمات البنوك الاستثمارية في الأردن والدول العربية الأخرى.



الرسالة

تقديم أفضل مستوى من الخدمات المالية المتكاملة والمتميزة للعملاء والمستثمرين من شركات وأفراد في سوق رأس المال الأردني والأسواق المالية الأخرى والارتقاء بتلك الخدمات وبناء علاقات مثمرة ومتميزة وطويلة الأمد مع عملاء الشركة.



البيان المالي
2007

عملاً بأحكام الفقرة (ب) من المادة ٤ من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ نورد متطلبات الإفصاح التالية:

٦- أنشطة الشركة الرئيسية

(أ) يتركز نشاط الشركة الرئيسي بالعمل كوسيط معتمد في سوق الأوراق المالية وتباشر بيع وشراء الأوراق المالية لحساب المتعاملين معها ولحسابها وكذلك العمل كمستشار مالي ومدير إصدار ومدير استثمار.

* نشاط الوساطة المالية

تعتبر الوساطة المالية من الخدمات المالية الأساسية للشركة، خاصة وأن الخدمات الأخرى كالاستشارات المالية وإدارة الاستثمار والتمويل على الهامش، ترتبط بالوساطة المالية وترفدها. لذا اهتمت الشركة بأن توظف وتوفر فرص التدريب المناسبة لعدد كاف من الوسطاء الماليين ومساعدتهم، لتفي باحتياجاتها واحتياجات المتعاملين معها دونما تأخير لتنفيذ طلباتهم.

وتواكب الشركة التطور التكنولوجي الفني اللازم لاستمرارية الربط مع التداول في بورصة عمان ومع مركز إيداع الأوراق المالية وتركيب الأجهزة والأنظمة اللازمة وفق أحدث ما هو متوفر في السوق الأردني وسعيًا لتحقيق مسيرة النجاح ولتعزيز مكانتها الرائدة فقد عملت الشركة على استئجار وتجهيز مكاتب لها في مدينة أريد وياشر الفرع أعماله بتاريخ ٢٠٠٧/٨/٥ كما تمكنت حالياً من الانتهاء من الإجراءات اللازمة لافتتاح فرع آخر في مدينة الزرقاء والذي نأمل افتتاحه في الربع الأول من العام الحالي. وقد بلغ حجم التداول من خلال الشركة عن الفترة حتى نهاية ٢٠٠٧ حوالي (٥٦٢) مليون دينار، وبلغ ترتيب الشركة (١٦) من بين شركات الوساطة المالية العاملة في السوق المالي الأردني والبالغ عددها (٦٦) شركة.

تقدم الشركة خدماتها لمساهميها وعملائها في مجال التداول على أساس التعامل النقدي كما حصلت بتاريخ ٢٠٠٧/١/١٥ على موافقة هيئة الأوراق المالية لتقديم خدمة التمويل على الهامش وباشرت في تقديم تلك الخدمة بعد الحصول على الموافقة المذكورة.

وقد استقطبت الشركة خلال عملها في مجال الوساطة المالية في الفترة الماضية مجموعة من المتعاملين معها بصورة منتظمة. وستعمل على تطوير خدماتها في هذا المجال بحيث يزداد عدد المتعاملين وحجم التداول لديها مما سيرفع ترتيبها

بين شركات الوساطة لتكون من بين الشركات العشرة الأولى، بإذن الله وتوفيقه، وبالتالي زيادة إيراداتها من عمولة الوساطة.

* نشاط إدارة الإصدار

إن أحد مصادر قوة الشركة وإمكانات نموها تكمن في ما تقيمه من علاقة أعمال متميزة مع مجموعة من رجال الأعمال والمستثمرين الأردنيين والعرب. وقد ساعدت تلك العلاقات في تمكين الشركة من تقديم خدمات إدارة إصدار إلى عدد من الشركات المساهمة العامة الجديدة والتي تشمل جميع الأعمال بدءاً من إعداد دراسة الجدوى الاقتصادية والفنية والمالية للشركة إلى إعداد عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، وترويج الشركة بين المستثمرين وتجميع مساهماتهم، وتسجيلها لدى دائرة مراقبة الشركات، وإعداد نشرة الإصدار واخذ الموافقة عليها من هيئة الأوراق المالية، وطرح الأسهم للاكتتاب العام، وتدقيق طلبات الاكتتاب وإجراء تخصيص الأسهم وإعلام الجهات المختصة بذلك وانتهاءً بإدراج أسهم الشركة المنشأة لدى بورصة عمان.

ويتوفر لدى الشركة خبرات فنية مؤهلة ومتخصصة ومعتمدة من هيئة الأوراق المالية في مجال إدارة الإصدار للقيام بهذا النشاط. وقد قامت الشركة خلال السنة المالية ٢٠٠٧ بإدارة إصدار شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة التي يبلغ رأسمالها المصرح به (٢٤) مليون دينار، دفع المؤسسون منها (١٨) مليون دينار، وطرح الباقي للاكتتاب العام حيث فاق عدد المكتتبين (١٥) ألف مكتتب، وبلغت الأسهم المكتتب بها حوالي خمسة أضعاف الأسهم المطروحة للاكتتاب.

إن نشاط الشركة في إدارة إصدار الشركات الجديدة يعمل على رفع إيراداتها من خلال تقديم خدمة مهنية متميزة ضمن الخدمات المالية المرخص بها، وتعمل إدارة الشركة على مواصلة هذا النشاط وتطويره بالتعاون مع قاعدة عريضة من رجال الأعمال والمستثمرين الأردنيين والعرب.

كما تتولى الشركة حالياً إدارة إصدار الشركة الأولى للعلاج وشركة عمون الدولية للاستثمار.

(ب) أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

اسم المقر	المكان الجغرافي	عدد الموظفين
الإدارة العامة	الصويفية - مجمع سكايا بلازا - ط ١	١٠
فرع المجمع	مجمع بنك الإسكان - ط ٢	١٧
فرع اربد	مجمع الصباغ - ط ٥	٦

(ج) حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة

يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ما قيمته (٦,٠٩١,١٣٤) دينار ويتوزع في الآتي:

أصول ثابتة	١,٤٠٤,٣٧٨ دينار أردني
استثمارات	٤,٦٨٦,٧٥٦ دينار أردني

٢- الشركات التابعة

لا يوجد أية شركات تابعة.

٣- إدارة الشركة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (٩) أعضاء يتم انتخابهم لمدة أربع سنوات حيث تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي بتاريخ ٢٠٠٥/٨/١ والذي يتكون من تسعة أعضاء.

٣-١ مجلس الإدارة

- الدكتور هاشم "محمد علي" أحمد الصباغ رئيس مجلس الإدارة
- "محمد جواد" فؤاد عبد الهادي حديد نائب رئيس مجلس الإدارة لغاية ٢٠٠٧/٥/٥
- البنك التجاري الأردني ويمثله معالي "محمد جواد" فؤاد عبد الهادي حديد نائب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٠٧/٥/٦
- الدكتور تيسير محمد عبد الرحيم عبد الجابر عضو لغاية ٢٠٠٧/١٠/١٣
- سفيان إبراهيم ياسين سرطاوي عضو
- قاسم محمد قاسم يوسف عضو
- الدكتور "صبري محمد" أحمد قاسم الديسي عضو
- عبد الحميد محمد عبد الحميد العطاري عضو
- عماد مضر محمد بدران عضو
- حكم شفيق فرحان زوايده عضو
- محمد أحمد محمد الرفاعي عضو اعتباراً من ٢٠٠٧/١٠/٢٨

٢-٣ خبرات أعضاء مجلس الإدارة

(أ) عطوفة د. هاشم "محمد علي" أحمد الصباغ: رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٠٦/٩/١. رئيس تنفيذي من ٢٠٠٦/٢/١ ولغاية ٢٠٠٦/٨/٣١ مواليد عام ١٩٤٢. يحمل شهادة الدكتوراه من جامعة أريزونا - الولايات المتحدة عام ١٩٧١. شغل عدة مناصب أهمها: أول رئيس للجنة الإدارة ومدير عام سوق عمان المالي في المملكة الأردنية الهاشمية (سابقاً). مستشار معالي وزير التجارة والصناعة (سلطنة عُمان) (سابقاً). مستشار لدى مؤسسة التمويل الدولية (IFC) التابعه للبنك الدولي (سابقاً). مدير عام شركة بيت الاستثمار قطر (سابقاً). معتمد لدى هيئة الأوراق المالية كمدير استثمار ومدير إصدار ومستشار مالي. رئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة في الأولى للتمويل. عضو مجلس إدارة في الأولى للتأمين.

(ب) معالي "محمد جواد" فؤاد عبد الهادي حديد: بكالوريوس جامعة دمشق عام ١٩٦٢. دبلوم مصرفي مجاز CIB لندن. زمالة مؤسسة قادة الأعمال الدولية IABL نيويورك. نائب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٠٥/٨/١ وقدم استقالته في ٢٠٠٧/٥/٥ وحالياً ممثلاً للبنك التجاري الأردني اعتباراً من ٢٠٠٧/٥/٦. مدير عام ونائب رئيس مجلس الإدارة/ المؤسسة العربية المصرفية/ سابقاً. وزير التخطيط/ سابقاً. رئيس هيئة الاستثمار - مؤسسة الضمان الاجتماعي/ سابقاً. الرئيس التنفيذي/ عضو مجلس إدارة البنك التجاري الأردني. رئيس مجلس إدارة الشركة الأولى للتمويل. رئيس مجلس إدارة الشركة الأولى للتأمين.

(ج) معالي د. تيسير محمد عبد الرحيم عبد الجابر: رئيس مجلس إدارة من ٢٠٠٥/٨/١ ولغاية ٢٠٠٦/٨/٣١.

عضو مجلس إدارة ورئيس تنفيذي للشركة اعتباراً من ٢٠٠٦/٩/١ ولغاية ٢٠٠٧/١٠/١٣ عند وفاته.

مواليد عام ١٩٤٠.

وقد نال الدكتوراه في الاقتصاد، جامعة جنوبي

كاليفورنيا، لوس أنجلوس عام ١٩٧٠.

معتمد لدى هيئة الأوراق المالية كمدير استثمار ومدير إصدار ومستشار مالي.

شغل عدة مناصب أهمها وزير العمل والتنمية الاجتماعية، نائب رئيس هيئة الأوراق المالية،

ووكيل الأمين العام للأمم المتحدة والأمين

التنفيذي للجنة الاقتصادية والاجتماعية لغربي

آسيا (اسكو) وأمين عام المجلس القومي

للتخطيط ومدير الدائرة الاقتصادية والمنظمات

الدولية بوزارة الخارجية ومدير دائرة الأبحاث

والدراسات في البنك المركزي الأردني.

(د) سعادة السيد سفيان إبراهيم ياسين سرطاوي: عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٠٥/٨/١.

مواليد عام ١٩٣٠.

بكالوريوس تجارة جامعة القاهرة عام ١٩٦١.

رئيس مجلس الإدارة التنفيذي للبنك الأردني

الكويتي/ سابقاً.

رئيس مجلس إدارة شركة فيلادلفيا للاستثمارات

التعليمية.

نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية

لصناعة الأدوية.

عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٠٥/٨/١.

مواليد عام ١٩٤٤.

بكالوريوس محاسبه جامعة القاهرة عام ١٩٦٧.

المدير العام لشركة الخليج المتحد للخدمات

المالية/ سابقاً.

مدير عام البنك الأهلي التجاري البحرين، وبنك

فيصل الإسلامي، والبنك الأهلي القطري، وبنك

قطر الدولي الإسلامي سابقاً، أسس مصرف

(هـ) سعادة السيد قاسم محمد قاسم يوسف:

قطر الإسلامي وبنك الشرق الأوسط (سوستيه
جنرال الأردن).
نائب الرئيس لمنطقة الخليج والشرق الأوسط في
بنك فيرست ناشونال بنك اوف/ شيكاغو سابقاً.

(و) سعادة د. "صبري محمد" أحمد قاسم الديسي: عضو مجلس إدارة/ النائب الأول للرئيس
التنفيذي اعتباراً ٢٠٠٥/٨/١ ولغاية
٢٠٠٧/١/١٥، نائب الرئيس التنفيذي اعتباراً من
٢٠٠٧/١/١٦ ولغاية ٢٠٠٧/١٠/٢٧ والرئيس
التنفيذي اعتباراً من ٢٠٠٧/١٠/٢٨.

مواليد عام ١٩٤٤.
يحمل شهادة الدكتوراه بالبنوك والتمويل عام
٢٠٠٣ - أيرلندا.

٣٣ عاماً في العمل المصرفي ختامها - نائب
الرئيس التنفيذي بنك ABC/ الأردن سابقاً.
مدير الإدارة الدولية/ إدارة الخزينة بنك قطر
الوطني سابقاً.

عضو مجلس إدارة بالشركة الأولى للتمويل.
عضو مجلس إدارة الشركة الأولى للتأمين.
معتمد لدى هيئة الأوراق المالية كمدير استثمار
ومدير إصدار ومستشار مالي.

(ز) سعادة السيد عبد الحميد محمد العطاري: عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٠٥/٨/١
مصرفي عريق (٤٦ عاماً) - موالييد ١٩٣٨

مدير اقليمي بالبنك العربي
عضو مجلس إدارة بالبنك العربي الوطني
بالسعودية لمدة (١٧) عاماً

بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٠

بكالوريوس إدارة أعمال عام ١٩٧٢

عضو مجلس أمناء بجامعة الزيتونة وجامعة
البيضاء سابقاً عضو هيئة المديرين بجامعة الزيتونة
وبالمدارس العصرية.

عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٠٥/٨/١.
مواليد عام ١٩٦١.

ماجستير اقتصاد دولي وعلاقات دولية من
الولايات المتحدة عام ١٩٨٤.

رجل أعمال وعضو مجلس إدارة المجموعة
العربية للتأمين، شركة حديد الأردن.

(ح) سعادة السيد عماد مضر محمد بدران:

٢٠٠٧

(ط) سادة السيد حكم شفيق فرحان زوايده:

عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٠٥/٨/١.
مواليد عام ١٩٧٢.
بكالوريوس تمويل جامعة بوسطن عام ١٩٩٤.
مصرفي سابق في بريطانيا.
عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة لصناعة
الحديد والصلب.
عضو مجلس إدارة بالشركة الأولى للتمويل.

(ي) سعادة السيد محمد أحمد محمد الرفاعي:

عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٠٧/١٠/٢٨.
مواليد عام ١٩٧١.
بكالوريوس محاسبة الجامعة الأردنية عام
١٩٩٣.
مصرفي سابق.
عضو مجلس إدارة رم علاء الدين.

٣-٣ الإدارة التنفيذية العليا

(أ) سعادة - "عسري محمد" أحمد قاسم الديسي:

عضو مجلس إدارة/ النائب الأول للرئيس
التنفيذي اعتباراً من ٢٠٠٥/٨/١ ولغاية
٢٠٠٧/١/١٥، نائب الرئيس التنفيذي اعتباراً من
٢٠٠٧/١/١٦ ولغاية ٢٠٠٧/١٠/٢٧ والرئيس
التنفيذي اعتباراً من ٢٠٠٧/١٠/٢٨.
مواليد عام ١٩٤٤.
يحمل شهادة الدكتوراه بالبنوك والتمويل عام
٢٠٠٣ - أيرلندا.
٣٣ عاماً في العمل المصرفي ختامها - نائب
الرئيس التنفيذي بنك ABC/ الأردن سابقاً.
مدير الإدارة الدولية/ إدارة الخزينة بنك قطر
الوطني سابقاً.
عضو مجلس إدارة بالشركة الأولى للتمويل.
عضو مجلس إدارة الشركة الأولى للتأمين.
معتمد لدى هيئة الأوراق المالية كمدير استثمار
ومدير إصدار ومستشار مالي.

مدير تنفيذي لقروع الوساطة اعتباراً من
٢٠٠٦/١٢/١٥.

مواليد ١٩٤٩.

التوجيه التجاري ١٩٦٩.

البنك التجاري الأردني/ مدير دائرة كبار
العملاء ٢٠٠٤ - ٢٠٠٦.

بنك المؤسسة العربية المصرفية/ مدير الفرع
الرئيسي ١٩٩٠ - ٢٠٠٤.

بنك الاستثمار العربي الأردني/ مدير مكتب
الوساطة في سوق عمان المالي ١٩٧٨ -
١٩٩٠.

الملكية الأردنية/ ضابط الدائرة المالية ١٩٧٢ -
١٩٧٨.

(ب) السيد سلطان حسن الجقه:

مدير الوساطة اعتباراً من ٢٠٠٧/١٢/١.

وسيط مالي معتمد من ٢٠٠٥/٩/١.

مواليد ١٩٧٥.

بكالوريوس علوم جامعة اليرموك عام ١٩٩٨.

(ج) السيدة سمر فوزي أمين خضر:

مدير مالي اعتباراً من ٢٠٠٥/٩/٦.

مواليد ١٩٧٥.

دبلوم محاسبة/ الكلية الوطنية عام ١٩٩٦.

محاسب رئيسي - بيت الاستثمار (قطر) ٢٠٠١ -
٢٠٠٥.

محاسب رئيسي - مدارس أكسفورد ١٩٩٦ -
٢٠٠١.

(د) السيد أحمد محمد فضل العداسي:

٤- كبار مالكي الأسهم والذين يملكون ما نسبته ٥% فأكثر كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ و ٢٠٠٦/١٢/٣١

كبار مالكي الأسهم	عدد الأسهم كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١	النسبة المئوية	عدد الأسهم كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١	النسبة المئوية
شركة الأولى للتمويل	٢,٣٨٨,١٨٧	%١٩,٩٠٢	٢,٦٧١٥	%٣,٤٥
شركة المعهد الوطني للعلوم الهندسية والإدارية	٨٥٠,٠٠٠	%٧,٠٨٣	٤٤٥٢	%٠,٠٧
محمد أحمد محمد الرفاعي	٧١٢,٥١٩	%٥,٩٣٨	٢٦٥٠٠٠	%٤,٤٢
شركة بيت الاستثمار العالمي (جلوبال)	٥٦٤,٨٩٠	%٤,٧١	٣٧٣٢٠٠	%٦,٢٢

٥- الوضع التنافسي للشركة

احتلت الشركة بنهاية عام ٢٠٠٦ المرتبة رقم (٣٨) من أصل (٦٨) شركة وساطة مالية أما في عام ٢٠٠٧ فتقدمت للمرتبة (١٦) من أصل (٦٦) شركة وساطة مالية مرخصة في بورصة عمان بحصة مقدارها (٥٦٢,٤٢٩,٦٠٦) دينار لعام ٢٠٠٧ مقارنة بـ (٢٥٧,٣٦٥,٣٧٧) دينار لعام ٢٠٠٦.

٦- درجة الاعتماد على موردين محددين و/ أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً)

تعتمد الشركة على موردين محددين و/ أو عملاء رئيسيين يشكلون ١٠% من إجمالي الإيرادات وهم:

اسم العميل	نسبة التعامل من إجمالي العمولات
الشركة الأولى للتمويل	%٢١,٣٨
نصير عباس عبد الأمير	%٢١,٣٠

٧- وصف لأية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة

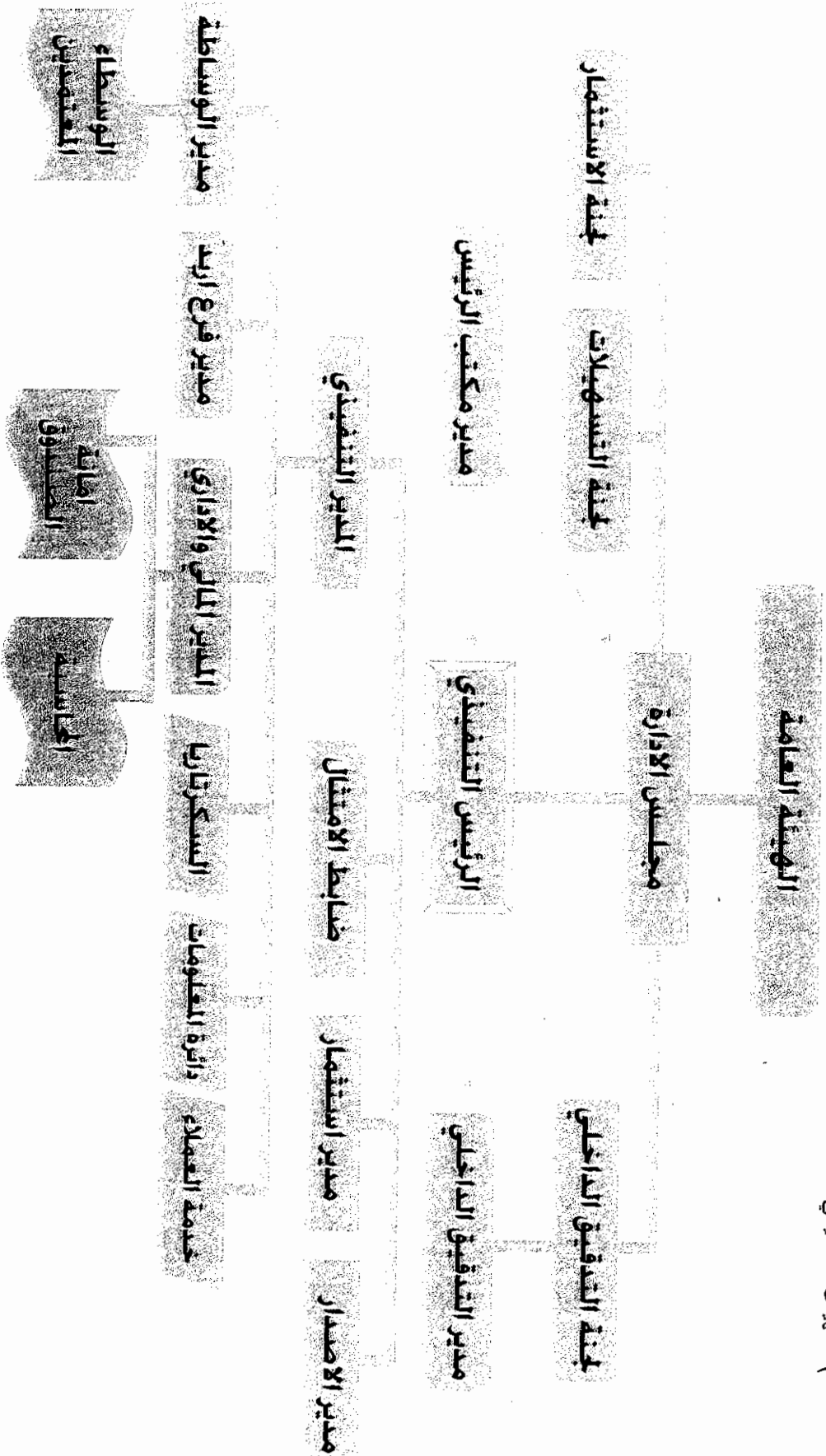
لا تتمتع الشركة بأية حماية أو امتيازات كما لا تمتلك أية براءات اختراع أو حقوق امتياز أو حقوق تجارية باستثناء سجل العلامات التجارية.

٨- الأثر المادي على عمل الشركة نتيجة للقرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها

لا يوجد.

٩ - الهيكل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين ومؤهلاتهم

(١) الهيكل التنظيمي



المرکز السوقي (MOS)

(ب) عدد الموظفين ومؤهلاتهم

عدد الموظفين ٢٠٠٦	عدد الموظفين ٢٠٠٧	المؤهل العلمي
٢	١	دكتوراه
١٢	٢٥	بكالوريوس
٣	٣	دبلوم
٢	٢	الثانوية العامة
٢	٢	توجيهي فما دون
٢١	٣٣	المجموع

(ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

عدد الموظفين	اسم الدورة
١	التحليل المالي
١	التخطيط المالي وإعداد الميزانيات التقديرية

١٠- وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة

تتمثل المخاطر التي تتعرض لها الشركة في تقلب أسعار الأوراق المالية نتيجة العرض والطلب في البورصة ونتيجة للعديد من المؤثرات الاقتصادية والسياسية وغيرها.

١١- الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية

(أ) لقد حققت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ إجمالي إيرادات بلغت (٢,٤٤٥,٧٩١) دينار مقارنة مع إيرادات عام ٢٠٠٦ بلغت (١,٥٥٢,٢١٧) دينار بارتفاع مقداره (٨٩٣,٥٧٤) دينار ويعود هذا الارتفاع إلى جهود الإدارة التنفيذية في استقطاب عملاء مميزين.

(ب) حققت الشركة أرباح صافية في ٢٠٠٧ بلغت (١,١٤٨,٩٠٩) دينار مقارنة مع أرباح صافية في عام ٢٠٠٦ بلغت (٦١٧,١٠٦) دينار وبارتفاع مقداره (٥٣١,٨٠٣) دينار.

(ج) ستعمل الشركة على توزيع مبلغ (٩٠٠) ألف دينار كأرباح نقدية على المساهمين بنسبة حوالي ٧,٥% من رأس المال المدفوع وذلك بعد اقتطاع الاحتياطي والمخصصات القانونية.

١٢- الأثر المالي لأي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٠٧

مصاريف زيادة رأس المال والبالغة (٥٨,٩٧٦) دينار أردني.

١٣- السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة

البيان	٢٠٠٧	٢٠٠٦
صافي الربح قبل الضرائب	١,٥٧٤,٥١٤	٩٥٥,٣١١
الأرباح الموزعة والمقترحة	٩٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠
صافي حقوق المساهمين	١٣,٢٦٠,٩٥٥	٦,٤٨٠,٨٦٦
سعر السهم كما في ١٢/٣١	١,٤٧	٢,٢٨

١٤- تحليل المركز المالي

(أ) بيان الدخل

١- حققت الشركة حتى تاريخ ١٢/٣١/٢٠٠٧ أرباحاً صافية قبل الضرائب والمخصصات مقدارها (١,٥٧٤,٥١٤) دينار مقارنة مع (٩٥٥,٣١١) دينار للعام ٢٠٠٦ وبزيادة مقدارها (٦١٩,٢٠٣) دينار.

٢- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية (٢,٤٤٥,٧٩١) دينار للعام ٢٠٠٧ مقارنة مع (١,٥٥٢,٢١٧) دينار للعام ٢٠٠٦ وذلك على النحو التالي:

البيان	المبلغ/دينار أردني ٢٠٠٧	النسبة المنوية	المبلغ/دينار أردني ٢٠٠٦	النسبة المنوية
صافي إيرادات العمولة	١,٩٤٦,٨٥٢	%٧٩,٦٠	١,٠١٦,٥٨٧	%٦٥,٥
صافي إيرادات إدارة إصدارات	٧٥,٠٩٥	%٣,٠٧	٥٥٢,٥٥٧	%٣٥,٥
إيرادات أخرى	٥,٦٠٠	%٠,٢٣	٧,٥٧١	%٠,٤
أرباح (خسائر) الاستثمار	٤١٨,٢٤٤	%١٧,١٠	(٢٤,٤٩٨)	(%١,٤)
المجموع	٢,٤٤٥,٧٩١	%١٠٠	١,٥٥٢,٢١٧	%١٠٠

٣- بلغ إجمالي المصاريف (٧٢٨,٢٩٤) دينار للعام ٢٠٠٧ مقارنة مع (٦٣٦,٩٥٣) دينار للعام ٢٠٠٦ وذلك على النحو التالي:

البيان	المبلغ/دينار أردني ٢٠٠٧	النسبة المنوية	المبلغ/دينار أردني ٢٠٠٦	النسبة المنوية
نفقات الموظفين	٢٧٩,٢٢٣	%٣٨,٣٣	٢٧٧,٧٤٦	%٤٣,٦١
مصاريف إدارية وعمومية	٢٩٢,١١٤	%٤٠,١١	٢٥١,٤٧٨	%٣٩,٤٨
مصاريف زيادة رأس المال	٥٨,٩٧٦	%٨,١٠	---	---
استهلاكات واطفاءات	٩٢,٢٣٩	%١٢,٦٧	٩٦,٦٦١	%١٥,١٧
مكافأة نهاية الخدمة	٥,٧٤٢	%٠,٧٩	١١,٠٦٨	%١,٧٤
المجموع	٧٢٨,٢٩٤	%١٠٠	٦٣٦,٩٥٣	%١٠٠

(ب) الميزانية العمومية

١- الموجودات

(أ) بلغ إجمالي الموجودات (٢٤,٠٩٧,١٤٢) دينار للعام ٢٠٠٧ مقارنة مع (٨,٥٦٢,١٤٠) دينار للعام ٢٠٠٦ ويمعدل نمو ١٨١,٤٤%، وتشكل الموجودات المتداولة البالغ مجموعها (١٧,٩٩٥,٥١٧) دينار للعام ٢٠٠٧ نسبة ٧٤,٦٨% من إجمالي الموجودات مقارنة مع (٣,٧٦٢,٢٥٦) دينار للعام ٢٠٠٦ بنسبة ٤٣,٩٤% من إجمالي الموجودات.

(ب) بلغ مجموع الموجودات غير المتداولة (٦,١٠١,٦٢٥) دينار وتشكل نسبة ٢٥,٣٢% من إجمالي الموجودات لعام ٢٠٠٧ مقارنة مع (٤,٧٩٩,٨٨٤) دينار وتشكل نسبة ٥٦,٠٦% من إجمالي الموجودات.

٢- المطلوبات وحقوق المساهمين

(أ) المطلوبات

بلغ إجمالي المطلوبات المتداولة (٨,٤٥٣,٤٧١) دينار وتشكل نسبة ٣٥,٠٨% من إجمالي المطلوبات لعام ٢٠٠٧ مقارنة مع (٢,٠٧٠,٢٠٦) دينار، والتي كانت تشكل نسبة ٢٤,١٨% من إجمالي المطلوبات لعام ٢٠٠٦ وبزيادة مقدارها (٦,٣٨٣,٢٦٥) دينار أردني وذلك للأسباب التالية:

- ١- لجوء الشركة للاقتراض لتسيير عملياتها التشغيلية نظراً للتوسع الكبير بعمليات التداول، وخاصة عمليات التمويل على الهامش بعد اخذ موافقة هيئة الأوراق المالية على تقديم تلك الخدمة.
- ٢- ارتفاع عدد المتعاملين مع الشركة وبزيادة حجم الأموال المحتفظ بها لصالحهم والبالغة حوالي ثلاثة ملايين مما يعكس ثقتهم بمصداقية الشركة.

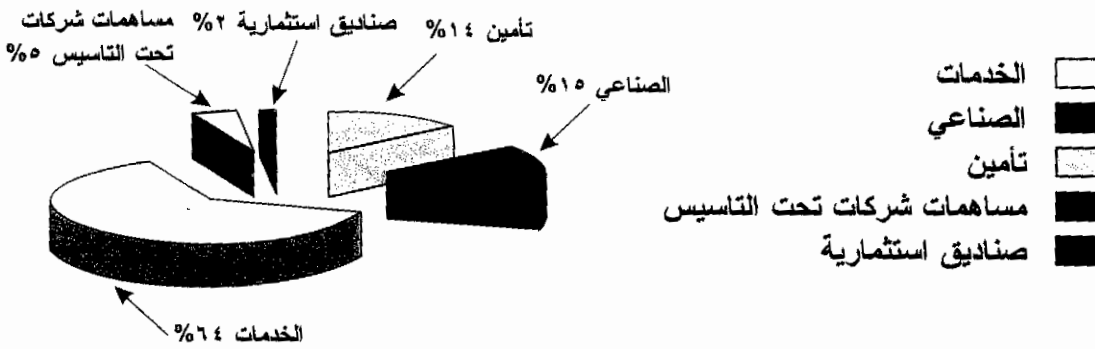
(ب) حقوق المساهمين

ارتفعت حقوق المساهمين إلى (١٣,٢٦٠,٩٥٥) دينار للعام ٢٠٠٧ بالمقارنة مع (٦,٤٨٠,٨٦٦) دينار من العام ٢٠٠٦ وذلك للسبب التالية:

- ١- زيادة رأس المال بمبلغ (٥,٨٢٩,٧٩٧) دينار.
- ٢- ارتفاع الاحتياطي الإجمالي بعد ترحيل حصه من الأرباح المتحققة حسب القوانين النافذة.
- ٣- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.
- ٤- زيادة الأرباح المدورة.

(ج) محفظة الشركة (بالقيمة العادلة)

توزعت استثمارات المحفظة كما في نهاية عام ٢٠٠٧ في موجودات مالية لأغراض المتاجرة بقيمة (١٣٧,٦٢٥) دينار، وموجودات مالية متاحة للبيع بقيمة (٤,٣١٥,٧٥٠) دينار، واستثمارات في شركات تحت التأسيس بقيمة (٢٣٣,٣٨١) دينار.



تتبع الشركة في إعداد بياناتها المالية معايير التقارير المالية، وباعتبار أن من أعمال الشركة تملك محفظة للأوراق المالية فقد تم تطبيق المعيار المحاسبي رقم ٣٩ وتم إظهار استثمارات بالقيمة العادلة كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ على النحو التالي

١- استثمارات في موجودات مالية لأغراض المتاجرة

لقد بلغت تكلفة الاستثمارات لأغراض المتاجرة ما قيمته (١٥٧,٧٨٦) دينار في حين بلغت القيمة العادلة مبلغ (١٣٧,٦٢٥) دينار مما نجم عنه إثبات للفروقات بين التكلفة وسعر السوق في بيان الدخل كخسائر غير متحققة بمبلغ (٢٠,١٦١) دينار وأدى إلى انخفاض الربح بالقيمة ذاتها.

٢- استثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع

بلغت تكلفة الاستثمارات المتاحة للبيع ما قيمته (٤,١٧٠,٦٠٧) دينار في حين بلغت القيمة العادلة (٤,٣١٥,٧٥٠) دينار نجم عنه إثبات للفروقات بين التكلفة وسعر السوق كتعديلات للقيمة العادلة في حقوق المساهمين بقيمة (١٤٥,١٤٣) دينار وأدى إلى ارتفاع صافي حقوق المساهمين بالقيمة ذاتها.

٣- استثمارات في شركات تحت التأسيس

بلغت تكلفة الاستثمارات في شركات تحت التأسيس ما قيمته (٢٣٣,٣٨١) دينار وتم إظهارها في البيانات المالية بالتكلفة باعتبار أنها لا تزال في مرحلة التأسيس ولا يوجد لها قيمة عادلة يمكن الاعتماد عليها.

(د) المؤشرات المالية

يظهر الجدول التالي أهم البيانات المالية للشركة كما في نهاية ٢٠٠٧ مقارنة بالعام ٢٠٠٦

البيان	٢٠٠٧ دينار أردني	٢٠٠٦ دينار أردني
رأس المال	١١,٨٢٩,٧٩٧	٦,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المرجح*	٦,٢٩٥,٨٩٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
صافي حقوق المساهمين	١٣,٢٦٠,٩٥٥	٦,٤٨٠,٨٦٦
صافي حقوق المساهمين المرجح*	٧,٧٢٧,٠٤٨	٦,٤٨٠,٨٦٦
إجمالي المطلوبات المتداولة	٨,٤٥٣,٤٧١	٢,٠٧٠,٢٠٦
إجمالي الموجودات	٢٤,٠٩٧,١٤٢	٨,٥٦٢,١٤٠
إجمالي الإيرادات التشغيلية	٢,٤٤٥,٧٩١	١,٥٥٢,٢١٧
حجم محفظة الشركة من الأوراق المالية	٤,٦٨٦,٧٥٦	٣,٩٧٤,٤٢٨
حجم تداول الشركة لصالح محفظتها	٢٤,٨٤٣,٢٣٣	٢٥,٧٥٧,٩٨٢
حجم تداول الشركة لصالح العملاء	٥٣٧,٥٨٦,٣٧٣	٢٨٣,٩٦٥,٥١٠
عمولات البيع والشراء	١,٩٤٦,٨٥٢	١,٠١٦,٥٨٧
أرباح (خسائر) محفظة الشركة	٤١٨,٢٤٤	(٢٤,٤٩٨)
ربح السنة بعد المخصصات	١,١٤٨,٩٠٩	٦١٧,١٠٦
سعر إغلاق السهم/ دينار	١,٤٧	٢,٢٨٠
سعر إغلاق السهم/ دينار المرجح*	٢,٤٧	٢,٢٨٠
حجم التداول للسهم	١٢,٠٨٩,٠٠٠	٦,٠٩٧,٠٠٠
القيمة الدفترية للسهم المرجح*	١,٢٢٧	١,٠٨٠
الأرباح لكل سهم المرجح*	٠,١٨٢	٠,١٠٣
القيمة السوقية إلى العائد (مره) المرجح*	١٣,٥٧١	٢٢,١٤
القيمة السوقية إلى الدفترية (مره) المرجح*	٢,٠١٣	٢,١١١
العائد إلى رأس المال	١٨,٢٤%	١٠,٢٨%
نسب التداول (مره)	٢,١٣	١,٨٢
نسبة المطلوبات المتداولة لحقوق المساهمين	٦٣,٧٥%	٣١,٩٤%
نسبة المطلوبات المتداولة للموجودات	٣٥,٠٨%	٢٤,١٨%
نسبة حقوق المساهمين للمطلوبات المتداولة	١٥٦,٨٧%	٣١٣,٠٨%
العائد على الموجودات	٤,٧٧%	٧,٢١%
العائد على حقوق المساهمين المرجح*	١٤,٨٦٨%	٩,٥٢%
نسبة ربح الفترة بعد الضريبة والمخصصات	٤٦,٩٩%	٣٩,٧٦%
إجمالي الإيرادات		

* رأس المال السريح: يقصد به رأس المال قبل الزيادة مضافاً إليه نصيب السنة من زيادة رأس المال، محتسبة على أساس عدد الأيام التي استعملت فيها تلك الزيادة بدءاً من تاريخ إغلاق الاكتتاب وحتى نهاية السنة، مقسوماً على عدد أيام السنة.

١٥ - خطة الشركة المستقبلية

استناداً إلى انجازات الشركة خلال فترة السنة المالية الثانية من نشاطها، ستعمل إدارة الشركة بعون الله على تنمية إيراداتها بما يحقق معدلات ربح أعلى وينمي حقوق المساهمين وذلك من خلال:

- ١- العمل على استقطاب مزيد من العملاء والمستثمرين من داخل وخارج المملكة المتعاملين في بورصة عمان وبالتالي زيادة حجم عمليات التداول التي تنفذها الشركة مما يرفع من مرتبتها بين شركات الوساطة المالية ويحقق لها مزيداً من الدخل من هذا النشاط.
- ٢- تكثيف التعامل في محفظة الشركة مما يحقق زيادة في إيراداتها ويعزز ربحيتها.
- ٣- التوسع في عمليات التمويل على الهامش والحد من كشف حسابات التعامل النقدي لتقليل مخاطر الائتمان وزيادة الدخل.
- ٤- التركيز على زيادة عمليات إدارة الإصدار للشركات الجديدة.
- ٥- تقديم خدمات الشركة للعملاء في مدينة الزرقاء.
- ٦- الاستمرار في تدريب العاملين في الشركة ورفع مستوى أدائهم.
- ٧- زيادة عدد العاملين للاستمرار في نهج تقديم الخدمة السريعة والكفؤة.
- ٨- العمل على إدراج أسهم الشركة في السوق المالي الأولي.

١٦ - أتعاب التدقيق

بلغت أتعاب التدقيق المدفوعة عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ مبلغاً وقدره (٨٧٠٠) دينار شاملة ضريبة المبيعات ويمثل المبلغ المذكور قيمة أتعاب أعمال التدقيق الاعتيادية من قبل مدققي الحسابات الذين اعتمدتهم الهيئة العامة.

١٧ - الأسهم المملوكة

(أ) رئيس وأعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠٠٧	عدد الأسهم ٢٠٠٦
د. هاشم "محمد علي" أحمد الصباغ	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
البنك التجاري الأردني ويمثله/	نائب الرئيس	أردنية	٣٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
محمد جواد فؤاد عبد الهادي حديد		أردنية	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
سفيان إبراهيم ياسين سرطاوي	عضو	أردنية	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
قاسم محمد قاسم يوسف	عضو	أردنية	١١٢٧٣٨	١٠٠٠٠٠
د. "صبري محمد" أحمد الديسي	عضو	أردنية	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
عبد الحميد محمد عبد الحميد العطاري	عضو	أردنية	١٠١٠٥٠	١٠٠٠٠٠
عماد مضر بدران	عضو	أردنية	١٥٧٤٦٦	١٠٠٠٠٠
حكم شفيق فرحان زوايده	عضو	أردنية	١٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
محمد أحمد محمد الرفاعي	عضو	أردنية	٧١٢٥١٩	٢٦٥٠٠٠

٢٠٠٧

(ب) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠٠٧	عدد الأسهم ٢٠٠٦
د. "صبري محمد" أحمد الديسي	الرئيس التنفيذي	أردنية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
سلطان حسن الجقه	مدير تنفيذي	أردنية	---	---
سمر فوزي خضر	مدير الوساطة	أردنية	---	---
أحمد فضل العداسي	المدير المالي	أردنية	---	---

(ج) عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب الإدارة العليا التنفيذية كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠٠٧	عدد الأسهم ٢٠٠٦
مريم موسى عوض عوض	زوجة سفيان إبراهيم سرطاوي /عضو مجلس الإدارة	أردنية	٣٨١	٣٨١

١٨ - المزايا والمكافآت والأجور (بالدينار الأردني)

(أ) رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	رواتب	بدل تنقلات	نفقات سفر	اتعاب لجان	مكافآت ٢٠٠٦	المجموع
د. هاشم محمد علي الصباغ	رئيس مجلس الإدارة	---	١٨,٠٠٠	---	١,٣٥٠	٣,٧٥٠	٢٣,١٠٠
"محمد جواد" فؤاد حديد/ ممثل البنك التجاري الأردني	نائب الرئيس	---	٣,٠٠٠	---	---	٣,٧٥٠	٦,٧٥٠
د. تيسير عبد الجابر *	عضو/الرئيس التنفيذي السابق	٨٤,٩٨٣	٢,٢٥٠	---	١,٢٠٠	٣,٧٥٠	٩٢,١٨٣
سفيان إبراهيم سرطاوي	عضو	---	٣,٠٠٠	---	٣٠٠	٣,٧٥٠	٧,٠٥٠
قاسم محمد قاسم يوسف	عضو	---	٣,٠٠٠	---	٣٠٠	٣,٧٥٠	٧,٠٥٠
د. "صبري محمد" أحمد الديسي	عضو/الرئيس التنفيذي الحالي	٧٠,٠٠٠	٣,٠٠٠	١,٦٨٠	١,٣٥٠	٣,٧٥٠	٧٩,٧٨٠
عبد الحميد محمد العطاري	عضو	**١٥٠٠	٣,٠٠٠	---	١,١٢٥	٣,٧٥٠	٩,٣٧٥
عماد مضر بدران	عضو	---	٣,٠٠٠	---	٤٥٠	٣,٧٥٠	٧,٢٠٠
حكم شفيق زوايده	عضو	---	٣,٠٠٠	---	٣٠٠	٣,٧٥٠	٧,٠٥٠
محمد أحمد محمد الرفاعي	عضو	---	٧٥٠	---	٣٠٠	---	١,٠٥٠
المجموع		١٥٦,٤٨٣	٤٢,٠٠٠	١,٦٨٠	٦,٦٧٥	٣٣,٧٥٠	٢٤٠,٥٨٨

لغاية ٢٠٠٧/١٠/١٤ *

لغاية ٢٠٠٧/١/١٥ **

(ب) الإدارة العليا التنفيذية

الاسم	المنصب	رواتب	بدل تفقات	المجموع
د. تيسير عبد الجابر *	الرئيس التنفيذي السابق	٨٤,٩٨٣	١,٤٢٥	٨٦٤٠٨
د. "صبري محمد" أحمد الديسي	الرئيس التنفيذي	٧٠,٠٠٠	١,٤٤٠	٧١٤٤٠
عبد الحميد العطاري **	النائب الثاني للرئيس التنفيذي	١,٥٠٠	١٢٠	١٦٢٠
سلطان حسن الجقه	المدير التنفيذي	٣٧,٨٠٠	٧٢٠	٣٨٥٢٠
احمد فضل العداسي	المدير المالي	٨,٥٤٠	٤٨٠	٩,٠٢٠
سمر فوزي خضر	مدير الوساطة	٥,٧٥٤	٤٨٠	٦,٢٣٤
المجموع		٢٠٨,٥٧٧	٤,٦٦٥	٢١٣,٢٤٢

* لغاية ٢٠٠٧ / ١٠ / ١٥

** لغاية ٢٠٠٧ / ١ / ١٥

١٩- تبرعات دفعتها الشركة للغير وهي

(أ) جمعية دورة للتنمية الاجتماعية (١٦٠) دينار.

(ب) جمعية سلواد الخيرية (١٦٠) دينار.

٢٠- العقود أو أية ارتباطات عقدتها الشركة مع رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو المستشارين أو موظفي الشركة أو أقاربهم.

لا يوجد.

٢١- مساهمة الشركة في

(أ) حماية البيئة - لا يوجد مساهمة للشركة.

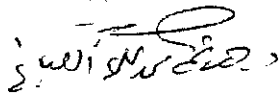
(ب) خدمة المجتمع المحلي - لا يوجد مساهمة للشركة.

٢٢ - الإقرارات المطلوبة

(أ) يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

(ب) يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

د. هاشم "محمد علي" الصباغ
رئيس مجلس الإدارة



"محمد جواد" فؤاد حديد
نائب رئيس مجلس الإدارة



د. "صبري محمد" أحمد الديسي
عضو



سفيان إبراهيم سرطاوي
عضو

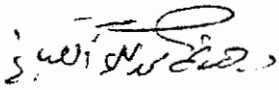


م. أحمد الرفاعي
عضو



(ج) نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

د. هاشم "محمد علي" الصباغ
رئيس مجلس الإدارة



د. "صبري محمد" احمد الديسي
الرئيس التنفيذي



أحمد محمد فضل العداسي
المدير المالي



2007

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المحتويات

٣١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٣٣	الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ (بيان أ)
٣٤	قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ (بيان ب)
٣٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ (بيان ج)
٣٦	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ (بيان د)
٣٧	ايضاحات حول البيانات المالية

POLARIS
INTERNATIONAL



تقرير المحاسب القانوني المستقل

ابراهيم العياشي وشركاه
محاسبون قانونيون

604 0802

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

تقرير حول البيانات المالية :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2007 وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

مسؤولية المحاسب القانوني :

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن ننفذ بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والاوضاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لاداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

عمان ١١١٩٠ الارض

ص ب ٩٢٥١١١

فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٦٢٢١٦٢

تلفون ٠٠٩٦٢ ٥١٦٨٦٤٩ - ٥٦٦٠٧٠٩

e-mail : abbasico@abbasicpa.com

www.abbasicpa.com

الرأي :

برأينا ان البيانات المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الاول 2007 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في التاريخ المذكور ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها .

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 21 كانون الثاني 2008

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

بيان أ

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	الموجودات
بيانات إحصائية	بيانات إحصائية		الموجودات المتداولة
٢٤٣,٨١٥	١,٧٥٠,٧٩٩		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٩٦,٨٥٣	-		شيكات برسم التحصيل
٧١٢,٦٥٢	١٣٧,٦٢٥	٣	موجودات مالية لأغراض المتاجرة
٢,٣٤٩,٦٢٢	٧,٥٧٠,٦٩٧		ذمم مدينة عملاء الوساطة
-	٧,٨٩٥,٦٦٨		ذمم عملاء التمويل على الهامش
-	٢٩٠,٢٧٩		استدراكات مبيعات غير مستحقة
٧٢,٨٠٠	١١٨,٠٠٠		تأمينات كفالات
٢٦,٣٥٣	١٤٠,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسمية
٦٠,١٦١	٩٢,٤٤٩	٤	حسابات مدينة متنوعة
٣,٧٦٢,٤٥٦	١٧,٩٩٥,٥١٧		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٥٦١,٢٨١	٢٣٣,٣٨١	٥	مساهمات في شركات تحت التأسيس
٢,٧٠٠,٤٩٥	٤,٣١٥,٧٥٠	٦	موجودات مالية متاحة للبيع
١٩٥,٨٤٢	١٤٨,١١٦	٧	أصول غير ملموسة
١,٣٤٢,٢٦٦	١,٤٠٤,٣٧٨	٨	المعدات والممتلكات بعد الاستهلاك المتراكم
٤,٧٩٩,٨٨٤	٦,١٠١,٦٢٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٨,٥٦٢,١٤٠	٢٤,٠٩٧,١٤٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
١,١١٤,٧٩٢	٤,٢١٣,٨١٧	٩	قروض قصيرة الأجل
-	١١٣,٧٠٥		ذمم عملاء التمويل على الهامش
٥٨٣,٣٩٠	٣,٦٨٣,٨٢٦		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٢٧٤,٦٢٣	٢٩٤,١٠٠		مخصص ضريبة دخل
٩٧,٤٠١	١٤٨,٠٢٣	١٠	حسابات دائنة متنوعة
٢,٠٧٠,٢٠٦	٨,٤٥٣,٤٧١		مجموع المطلوبات المتداولة
-	٢٣٧,٠٠٠	٩	قروض طويلة الأجل
١١,٠٦٨	١٢٧,١٦		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			حقوق الملكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٢٩,٧٩٧	١١	رأس المال المدفوع
٩٥,٥٣١	٢٥٢,٩٨٢		احتياطي اجباري
١٣٦,٢٤٠	١٤٥,١٤٣	٦	احتياطي القيمة العادلة
٤٨,٠٠٠	٩٠,٠٠٠		أرباح مقترح توزيعها
٤١,٥٧٥	١٣٣,٠٣٣		أرباح منورة - بيان ج
٦,٤٨٠,٨٦٦	١٣,٢٦٠,٩٥٥		مجموع حقوق الملكية
٨,٥٦٢,١٤٠	٢٤,٠٩٧,١٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

د. هاشم محمد علي الصباغ
رئيس مجلس الإدارة

د. صبري محمد احمد الديسي
الرئيس التنفيذي

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

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

بيان ب

الفترة منذ التأسيس حتى ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	٢٠٠٧	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
١,٠١٦,٥٨٧	١,٩٤٦,٨٥٢	١٢ صافي ايرادات العمولات
٥٥٢,٥٥٧	٧٥٠,٩٥٠	١٣ صافي ايراد ادارة اصدارات
٧,٥٧١	٥,٦٠٠	ايرادات اخرى
(٢٤,٤٩٨)	٤١٨,٢٤٤	ارباح (خسائر) الاستثمار
١,٥٥٢,٢١٧	٢,٤٤٥,٧٩٦	اجمالي الايرادات التشغيلية
-٢٧٧,٧٤٦	-٢٧٩,٢٢٣	١٤ نفقات الموظفين
-١١,٠٦٨	-٥,٧٤٢	مكافأة نهاية الخدمة
-٩٦,٦٦١	-٩٢,٢٣٩	استهلاكات واطفاءات
-٢٥١,٤٧٨	-٢٩٢,١١٤	١٥ مصاريف ادارية وعمومية
-	-٥٨,٩٧٦	مصاريف زيادة راس المال
-٦٣٦,٩٥٣	-٧٢٨,٢٩٤	اجمالي النفقات التشغيلية
٩١٥,٢٦٤	١,٧١٧,٤٩٦	الربح التشغيلي
١٩٦,١٤٩	-١٢٢,٨٢٢	١٦ صافي الفوائد و العمولات البنكية
-١٥٦,١٠٢	-٢٠,١٦١	خسائر إعادة تقييم الاستثمارات للمتاجرة
٩٥٥,٣١١	١,٥٧٤,٥١٤	ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
-٢٧٤,٦٢٣	-٢٩٤,١٠٠	مخصص ضريبة دخل
-٩,٥٥٣	-١٥,٧٤٥	مخصص رسوم الجامعات
-٩,٥٥٣	-١٥,٧٤٥	صندوق دعم البحث العلمي
-٥,٧٥٦	-١٠,٠١٥	صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
-٣٣,٧٥٠	-٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-٤,٩٧٠	-٤٥,٠٠٠	مخصصات مكافأة موظفين
٦١٧,١٠٦	١,١٤٨,٩٠٩	ربح السنة بعد ضريبة الدخل والمخصصات
		ربحية السهم
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٩٥,٨٩٠	عدد الاسهم المرجح
٠,١٠٣	٠,١٨٢	ربحية السهم الواحد (دينار أردني/سهم)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

د. هاشم محمد علي الصباغ

رئيس مجلس الإدارة

د. صبري محمد احمد الديسي

الرئيس التنفيذي

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

بيان ج

المجموع	الربح المدور	أرباح مقترح توزيعها	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	البيسان
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
٦,٠٠٠,٠٠٠					٦,٠٠٠,٠٠٠	تسديدات رأس المال
٦١٧,١٠٦	٦١٧,١٠٦					ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات
(١٣٦,٢٤٠)			(١٣٦,٢٤٠)			احتياطي القيمة العادلة
-	(٩٥,٥٣١)			٩٥,٥٣١		المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	(٤٨٠,٠٠٠)	٤٨٠,٠٠٠				أرباح مقترح توزيعها
٦,٤٨٠,٨٦٦	٤١,٥٧٥	٤٨٠,٠٠٠	(١٣٦,٢٤٠)	٩٥,٥٣١	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
٥,٨٢٩,٧٩٧					٥,٨٢٩,٧٩٧	زيادة رأس المال
(٤٨٠,٠٠٠)		-٤٨٠,٠٠٠				ارباح مدفوعه
١,١٤٨,٩٠٩	١,١٤٨,٩٠٩					ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات
٢٨١,٣٨٣			٢٨١,٣٨٣			احتياطي القيمة العادلة
-	(١٥٧,٤٥١)			١٥٧,٤٥١		المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	(٩٠٠,٠٠٠)	٩٠٠,٠٠٠				أرباح مقترح توزيعها
١٣,٢٦٠,٩٥٥	١٣٢,٠٣٣	٩٠٠,٠٠٠	١٤٥,١٤٣	٢٥٢,٩٨٢	١١,٨٢٩,٧٩٧	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

بيان د

الفترة منذ التأسيس وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٥٥.٣١١	١.٥٧٤.٥١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩٦.٦٦١	٩٢.٢٣٩	ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
١١٠.٦٨	١.٦٤٨	استهلاكات وإطفاءات
-٢٢٣.٤٣٨	(٣٣٦.٦٣١)	مكافأة نهاية الخدمة
١٥٦.١٠٢	٢٠.١٦١	فوائد مقبوضه
٩٥٥.٧٠٤	١.٣٥١.٩٣١	خسائر إعادة تقييم الاستثمارات للمتاجرة
		الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
-٢٩٦.٨٥٣	٢٩٦.٨٥٣	شيكات برسم التحصيل
-٢.٣٤٩.٦٢٢	-٥.٢٢١.٠٧٥	نعم مدينة عملاء الوساطة
-	-٧.٨٩٥.٦٦٨	نعم عملاء التمويل على الهامش
-	-٢٩.٠٢٧٩	استدراكات مرابحات غير مستحقة
(٧٢.٨٠٠)	-٤٥.٢٠٠	تأمينات كفالات
(٢٦.٣٥٣)	-١١٣.٦٤٧	أمانات صندوق ضمان التسوية
(٦٠.١٦١)	-٣٢.٢٨٨	حسابات مدينة متنوعة
-	١١٣.٧٠٥	نعم عملاء التمويل على الهامش
٥٨٣.٣٩٠	٣.١٠٠.٤٣٦	نعم عملاء الوساطة الدائنة
٣٣.٨١٩	-٨.٨٨٣	حسابات دائنة متنوعة
-	-٢٧٤.٦٢٣	ضريبة دخل مدفوعة
-١.١٩٢.٨٧٦	-٩.٠٩٠.٧٣٨	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
٢٢٣.٤٣٨	٣٣٦.٦٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-٨٦٨.٧٥٤	٥٥٤.٨٦٦	فوائد مقبوضه
-٢.٨٣٦.٧٣٥	-١.٣٣٢.٨٧٢	موجودات مالية لأغراض المتاجرة
-٥٦١.٢٨١	٣٢٧.٩٠٠	موجودات مالية متاحة للبيع
-٦.٣٧٤.٤٤٩	-١.٦.٦٢٥	مساهمات في شركات تحت التأسيس
-٢٦.٠٣٢٠	-	شراء ممتلكات ومعدات ومدفوعات على أصول ثابتة
-٥.٦٧٨.١٠١	-٢٢٦.١٠٠	أصول غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
١.١١٤.٧٩٢	٤.٢١٣.٨١٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-١.١١٤.٧٩٢	قروض قصيرة الأجل
-	٢.٣٧٠.٠٠٠	تسديد قروض قصيرة الأجل
-	(٤٨٠.٠٠٠)	قروض طويلة الأجل
٦.٠٠٠.٠٠٠	-	أرباح موزعه
-	٥.٨٢٩.٧٩٧	رأس المال
٧.١١٤.٧٩٢	١٠.٨١٨.٨٢٢	زيادة رأس المال
٢٤٣.٨١٥	١.٥٠٦.٩٨٤	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
-	٢٤٣.٨١٥	صافي التعبير بالنقد خلال السنة
٢٤٣.٨١٥	١.٧٥٠.٧٩٩	نقد في الصندوق و لدي البنوك بداية السنة
		نقد في الصندوق و لدي البنوك نهاية السنة

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

١. تأسيس الشركة وغيلاتها

تأسست شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية كشركة مساهمة عامة بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧، برأسمال مصرح به ومدفوع بكاملة يبلغ ستة ملايين دينار اردني، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣٦٣) بتاريخ ٢٠٠٥/٥/٤، ومن اهم غايات الشركة القيام بأعمال الوساطة لدى بورصة عمان... وغيرها والقيام بعمليات شراء الأوراق المالية وبيعها والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها و تقديم الاستشارات المالية للاستثمار في الأوراق المالية وأعمال أمانة وإدارة الاستثمار وإدارة الإصدار بما لا يتعارض مع قانون هيئة الأوراق المالية والأنظمة و القوانين والتعليمات الأخرى، وقد بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢٠٠٥/٩/٢٧.

قررت الهيئة العامة بتاريخ ٢٠٠٧/٧/١٤ في اجتماعها غير العادي زيادة رأسمال الشركة المصرح به و المدفوع ليصبح اثني عشر مليون دينار / سهم و أستكملت اجراءات تغطية الزيادة بأكتتاب خاص تم خلال الفترة من ٢٠٠٧/١٢/٣ و لغاية ٢٠٠٧/١٢/١٣ بطرح ستة ملايين سهم و بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وتم تغطية ٥٨٢٩٧٩٧ سهم / دينار اردني و اسهم غير مكتتب بها بلغت ١٧٠٢٠٣ سهما.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الأساسية 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 فيالميزانية العمومية.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تاييم

٢. تاييم 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 ١٠ الى ٢٥ بالمائة.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول الثابتة الى القيمة القابلة للاسترداد اذا كانت هذه القيمة تزيد عن 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

٢. تابص 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 ٥٧ لعام ١٩٨٥ 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 وتشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الاساسي لها باقتطاع نسبة ١٠% من الربح الصافي لحساب الاحتياطي الاجباري و على ان تستمر بهذا الاقتطاع سنوياً على ان لا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة.

الاعتراف بالإيراد

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

إيرادات العمولات

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

إيرادات إدارة الاصدار

تتحقق إيرادات إدارة الاصدار وفقاً لاتفاقيات التعاقد التي تبرمها الشركة.

إيرادات توزيعات الأسهم

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

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

٣. موجودات مالية لاضراض المتاجرة - بالقيمة الصادرة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار اردني	دينار اردني	
٨٦٨,٣٧٨	١٥٢,٧٨٦	القيمة الدفترية
(١٥٥,٧٢٦)	-٢٠,١٦١	تعديلات القيمة العادلة
٧١٢,٦٥٢	١٣٢,٦٢٥	القيمة العادلة
		وفيما يلي تلخيص لهذه الاستثمارات:
٥٣٦,٧٣٤	-	استثمارات في بنوك
-	٤,٥٠٦	استثمارات في شركات تأمين
-	١٤,٥٥٨	استثمارات في شركات صناعية
١٧٥,٩١٨	١١٨,٥٦١	استثمارات في شركات خدمية
٧١٢,٦٥٢	١٣٢,٦٢٥	الاجمالي

٤. الحسابات المدينة المتوقعة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار اردني	دينار اردني	
٢٦,٦٢٥	١٣,١٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,١٢١	٦,٥٩١	امانات ضريبة الودائع
١٣,٢٩٧	٦٦,٤٠١	تكاليف اصدارات شركات تحت التأسيس
٢,٣٥٤	٥,٩٦٦	نعم موظفين
٥,٥٦٥	١٧٠	نعم اخرى
١٩٩	١٩٩	تأمينات مستردة
٦٠,١٦١	٩٢,٤٤٩	المجموع

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

0. مساهمات هي شركات تحت التأسيس

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١٨٠,٨٨١	١٨٠,٨٨١	بنك الجزيرة السوداني الأردني ^١
٢٧٥,٤٠٠	-	شركة الأولى للتأمين ^٢
١٠٥,٠٠٠	-	شركة الأردن الأولى للاستثمار ^٣
-	٥٢,٥٠٠	شركة المجموعه المتحدة القابضه
٥٦١,٢٨١	٢٣٣,٣٨١	المجموع

^١ بنك الجزيرة السوداني الأردني - تحت التأسيس (خارج الأردن)

تستثمر الشركة مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي في ٢٥٠,٠٠٠ سهم من الأسهم التأسيسية لبنك الجزيرة السوداني الأردني - الخرطوم، ويبلغ رأسمال البنك المصرح به ٨٠ مليون دولار أمريكي ولا يزال تحت التأسيس.

^٢ شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة (داخل الأردن)

تستثمر الشركة مبلغ ٢٧٥,٤٠٠ دينار أردني في ٢٧٠,٠٠٠ سهم من الأسهم التأسيسية لشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة ويمثل المبلغ القيمة الاسمية للأسهم إضافة الى نسبة ٢% عمولة إصدار، ويبلغ رأسمال الشركة المصرح به ٢٤ مليون دينار أردني و تولت الشركة إدارة الإصدار للشركة الأولى للتأمين و تم ادراجها في بورصة عمان بنهاية شهر آب ٢٠٠٧ و عليه تم تصنيفها موجودات مالية متاحة للبيع.

^٣ شركة الأردن الأولى للاستثمار

تستثمر الشركة مبلغ ١٠٥,٠٠٠ دينار أردني في ١٠٠,٠٠٠ سهم من الأسهم التأسيسية لشركة الأردن الأولى للاستثمار المساهمة العامة ويمثل المبلغ القيمة الاسمية للأسهم إضافة الى ٥% عن تكاليف الإصدار، ويبلغ رأسمال الشركة المصرح به ١٥٠ مليون دينار أردني وتم ادراج اسهم الشركة في بورصة عمان خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٧ و عليه تم تصنيفها لموجودات مالية متاحة للبيع .

٦. موجودات مالية متاحة للبيع

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٨٣٦,٧٣٥	٤,١٧٠,٦٠٧	القيمة الدفترية
(١٣٦,٢٤٠)	١٤٥,١٤٣	تعديلات القيمة العادلة
٢,٧٠٠,٤٩٥	٤,٣١٥,٧٥٠	القيمة العادلة

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

٦. تابع موجودات مالية متاحة لليد

وفيما يلي تلخيص لهذه الاستثمارات:

٧٢,٤٢٠	٧٢,٤٢٠	استثمارات في صناديق استثمارية ^١
٧٠٠,٢٧٥	-	قطاع البنوك
-	٦٧٢,٨٠٠	قطاع التأمين
١٢٧,٨٠٠	٦٩٦,٠٠٠	قطاع الصناعة
١,٨٠٠,٠٠٠	٢,٨٧٤,٥٣٠	قطاع الخدمات
٢,٧٠٠,٤٩٥	٤,٣١٥,٧٥٠	الاجمالي

١. استثمارات في صناديق استثمارية:

يمثل هذا البند مساهمة الشركة في صندوق فلسطين الاستثماري بسـ ١,٠٠٠ سهم بسعر ١٠٠ دولار أمريكي للسهم الواحد إضافة إلى ٢% عمولة ادارة محفظة.

٧. اصول غير ملموسة

مصاريف مؤجلة**	رخص *	اجمالي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
٦٠,٣٢٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٦٠,٣٢٠
(١٤,٤٧٨)	(٥٠,٠٠٠)	(٦٤,٤٧٨)
٤٥,٨٤٢	١٥٠,٠٠٠	١٩٥,٨٤٢
(١١,٠٥٩)	(٣٦,٦٦٧)	(٤٧,٧٢٦)
٣٤,٧٨٣	١٥٠,٠٠٠	١٨٤,٧٨٣

اصول غير ملموسة
الاطفاءات

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
الاطفاءات

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
الاطفاءات

* الرخص:

تمثل الرخص قيمة رسوم رخصة الوساطة المدفوعة لهيئة الأوراق والبالغة ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني وهي غير مستردة، ويتم اطفائها على ٥ سنوات.

** مصاريف مؤجلة

تمثل المصاريف التي تحملتها الشركة في التأسيس والتي لن تتكرر، ويتم اطفائها على ٥ سنوات.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

٨. الممتلكات والمصداق

٢٠٠٧

القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	نسبة الاستهلاك %	التكلفة دينار اردني	
دينار اردني	دينار اردني			
١٠,١١٤,٧٩٢	-		١٠,١١٤,٧٩٢	اراضي
٩٥,٧٧٩	٢٤,٤٩٢	١٥	١٢٠,٢٧١	ديكورات
٣٤,٧٩٣	٧,٢٧١	١٠	٤٢,٠٦٤	اثاث
٢٤,٤٦٢	٥,٠٠٧	١٠	٢٩,٤٦٩	آلات وأجهزة مكتبية
٥٤,٦٧٤	٢٩,٥١١	٢٥	٨٤,١٨٥	أجهزة سريعة التحديث
١٨,١٨٦	٧,٤٣١	٢٥	٢٥,٦١٧	انظمة وبرامج
٦,٤٠٦	٢,٩٨٤	١٥	٩,٣٩٠	سيارات
١٠,٣٤٩,٠٩٢	٧٦,٦٩٦		١٠,٤٢٥,٧٨٨	
٥٥,٢٨٦				
١٠,٤٠٤,٣٧٨				

مدفوعات على حساب موجودات تحت التجهيز^١

الاجمالي

مدفوعات على حساب موجودات تحت التجهيز^١

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

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

٨. تابع الممتلكات والمصداق

ويمكن تلخيص الحركة على الممتلكات والمعدات خلال الفترة كما يلي:

الرصيد بداية السنة	إضافات خلال العام ٢٠٠٧	الرصيد نهاية السنة	حذوفات خلال العام ٢٠٠٧
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
١,١١٤,٧٩٢	٠	١,١١٤,٧٩٢	-
٦١,٨٩١	٥٨,٣٨٠	١٢٠,٢٧١	-
٣٤,٨٥٤	٧,٢١٠	٤٢,٠٦٤	-
٢٦,٨٣٤	٢,٦٣٥	٢٩,٤٦٩	-
٥٤,٦٨٧	٢٩,٤٩٨	٨٤,١٨٥	-
١٤,٦٧٨	١٠,٩٣٩	٢٥,٦١٧	-
٩,٣٩٠	٠	٩,٣٩٠	-
١,٣١٧,١٢٦	١٠٨,٦٦٢	١,٤٢٥,٧٨٨	-
٥٧,٣٢٣	(٢٠,٣٧)	٥٥,٢٨٦	-
١,٣٧٤,٤٤٩	١٠٦,٦٢٥	١,٤٨١,٠٧٤	-

التكلفة:

اراضي

ديكورات

اثاث

آلات وأجهزة مكتبية

اجهزة سريعة التحديث

انظمة وبرامج

سيارات

اجمالي التكلفة

مدفوعات على حساب موجودات تحت التجهيز

المجموع

الرصيد بداية السنة	استهلاك العام	الرصيد نهاية السنة	حذوفات
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
٨,٩٨٧	١٥,٥٠٥	٢٤,٤٩٢	-
٣,٣٣٩	٣,٩٣٢	٧,٢٧١	-
٢,٣٥٥	٢,٦٥٢	٥,٠٠٧	-
١٢,٨٤٠	١٦,٦٧١	٢٩,٥١١	-
٣,٠٨٧	٤,٣٤٤	٧,٤٣١	-
١,٥٧٥	١,٤٠٩	٢,٩٨٤	-
٣٢,١٨٣	٤٤,٥١٣	٧٦,٦٩٦	-
١,٣٤٢,٢٦٦		١,٤٠٤,٣٧٨	

مجمع الاستهلاك:

ديكورات

اثاث

آلات وأجهزة مكتبية

اجهزة سريعة التحديث

انظمة وبرامج

سيارات

الاجمالي

صافي القيمة الدفترية

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

٩. القروض

قروض قصيرة الاجل

أ - بتاريخ ٢٠٠٧/١٠/١٠ حصلت الشركة على تمويل من الشركة الأولى للتمويل بمبلغ مليون دينار لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبواقع مريحة نسبة ٨,٢٥% على ان يسدد القرض دفعه واحدة بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٥.

ب - بتاريخ ٢٠٠٧/٧/١٧ حصلت الشركة على تمويل من الشركة الأولى للتمويل بمبلغ مليون دينار لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبواقع مريحة نسبة ٩,٥% على ان يسدد القرض دفعه واحدة بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٧.

ج - بتاريخ ٢٠٠٧/١١/١ حصلت الشركة على تمويل من الشركة الأولى للتمويل بمبلغ مليوني دينار لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبواقع مريحة نسبة ١٠,٥% تستحق السداد على دفعتين و قيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل و المريحة.

قروض طويلة الاجل

بتاريخ ١١ شباط ٢٠٠٧ حصلت الشركة على تمويل مريحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوني دينار اردني لغرض الاستثمار في اوراق الشركات المساهمة العامة الاردنية المدرجة في بورصة عمان و بمريحة بمبلغ ٣٧٠,٠٠٠ دينار اردني تستحق السداد على ٤ دفعات و قيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ ١١ شباط ٢٠٠٩ و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل و المريحة.

١٠. الحسابات الدائنة المتوقعة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار اردني	دينار اردني	
٣,٢٩٥	٧,٩١٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٤٦	٨٢	امانات ضريبة دخل ٢%
١,٣١١	-	امانات ضريبة دخل
١,٦٨١	٢,٠٨٤	امانات الضمان الاجتماعي
٢٧,٢٨٦	٥٩٧	ذمم دائنة اخرى
٩,٥٥٣	١٥,٧٤٥	مخصص رسوم الجامعات
٩,٥٥٣	١٥,٧٤٥	صندوق دعم البحث العلمي
٥,٧٥٦	١٠,٠١٥	صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٣,٧٥٠	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٤,٩٧٠	٤٥,٠٠٠	مخصص مكافأة موظفين
-	٥,٨٣٦	امانات رديات مساهمين
٩٧,٤٠١	١٤٨,٠٢٣	المجموع

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

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

١١ - رأس المال

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار اردني	دينار اردني	
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
٦,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٢٩,٧٩٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل

١٢ - صافي ايراد الصمولات المقبوضة

الفترة منذ التأسيس وحتى ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار اردني	دينار اردني	
١,٠٠٤,٨٧٠	١,٧٧٥,٦٨٢	ايرادات عمولات التداول النقدي
-	١٧١,٩٥٢	ايرادات عمولات التداول بالهامش
-	١٥,٠٠٢	عمولة سمسة اسهم تأسيس
٤٢,٦٨٥	٣٩,٦٦٥	ايرادات عمولات اخرى
(٣٠,٩٦٨)	-٥٥,٤٤٩	مصاريف صندوق حماية المستثمر
١,٠١٦,٥٨٧	١,٩٤٦,٨٥٢	المجموع

١٣ - صافي ايراد ادارة الاصدارات

الفترة منذ التأسيس وحتى ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار اردني	دينار اردني	
٧٣٩,٢٢٢	٢٣٨,٠٠٠	ايرادات ادارة الاصدارات
١٨٦,٦٦٥-	١٦٢,٩٠٥-	تكاليف مباشره ادارة اصدارات
٥٥٢,٥٥٧	٧٥,٠٩٥	المجموع

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

١٤. نفقات الموظفين

الفترة منذ التأسيس وحتى ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار اردني	دينار اردني	
٢٥٨,٨٨٩	٢٥١,٨٦٢	رواتب واجور
١١,٤٥٥	١٦,٣٨٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤,٢٢٧	٧,٨٦٢	تأمين صحي و تأمين حياة
١,٠٩٦	٢,٠٧٠	تقانات
١,٧٩٩	٨٦٧	زي الموظفين
٢٨٠	١٨٠	تدريب موظفين
٢٧٧,٧٤٦	٢٧٩,٢٢٣	

١٥. المصاريف الادارية والعمومية

الفترة منذ التأسيس وحتى ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار اردني	دينار اردني	
٣٩,٧٧١	٣٨,٧٣٢	الرسوم والرخص
٥٩,٥٠٠	٤٢,٠٠٠	تقانات أعضاء مجلس الإدارة
٤١,٤٥٠	٥٠,٤٦٤	ايجارات
٢٣,١٨٣	١٦,٣١٩	قرطاسية ومطبوعات
٢١,٥٥١	٣٦,٩٥٧	بريد و برق وهاتف
١٨,٦٥٦	١٢,٠٦٥	دعاية واعلان
٤,٧٣٣	١٣,٠٧٨	طوابع وارادات ودفاتر شيكات
٧,٠٨٦	١٠,٣٨٠	ضيافة
-	٧,٣٥٠	اتعاب لجان
٦,٩٥٦	٥,٤٥٧	خدمات مشتركة وضريبة معارف
٦,٢٩٥	٢١٠	بدل تمثيل وسفر
٥,١٩١	١١,٩٢٩	ماء وكهرباء
٥,٠٥٨	١٠,٦٨٥	أتعاب مهنية
٢,٤٥٥	١,٥٤٦	تنظيفات
٢,٣٥١	٣,٠٩٠	صيانة واصلاحات
-	١٦,٠٩٤	اتعاب قضائية
٢,٠٨٦	٦٦٩	مصاريف فتح حسابات
١,٦١٨	٧١٣	معارض ومؤتمرات
-	٣٢٠	تبرعات
-	٥,٣٣٠	ديون معنومه
٣,٥٣٨	٨,٧٢٦	مصاريف متنوعة
٢٥١,٤٧٨	٢٩٢,١١٤	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

١٦. صافي الفوائد و الصمولات البنكية

الفترة منذ التأسيس وحتى ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار اردني	دينار اردني	
-	٢٩٩,٣٣٧	فوائد مقبوضه التمويل بالهامش
٢٢٣,٤٣٨	٣٧,٢٩٤	فوائد مقبوضه اخرى
٢٢٣,٤٣٨	٣٣٦,٦٣١	المجموع
(٢٧,٢٨٩)	-٤٥٩,٤٥٣	فوائد و مراحات مدفوعه
١٩٦,١٤٩	(١٢٢,٨٢٢)	المجموع

١٧. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان:

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات درجة ائتمان مناسبة.

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.

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

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

١٨. الالتزامات الطارئة

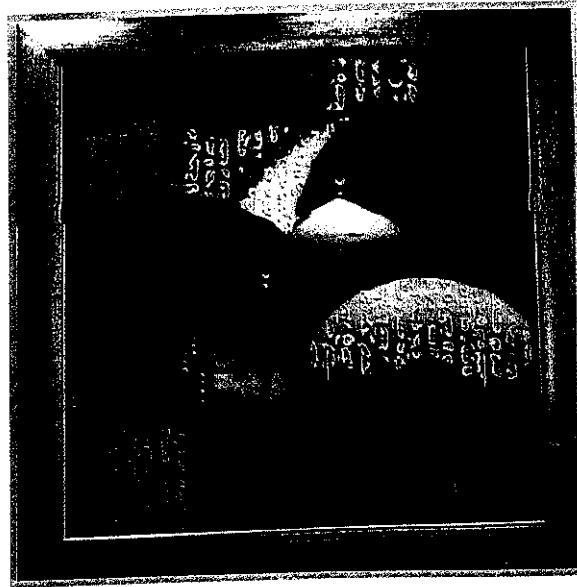
على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية صادرة قيمتها ١,١٨٠,٠٠٠ دينار اردني .

المبلغ	لأمر المستفيد
دينار اردني	
٧٦٠,٠٠٠	هيئة الاوراق المالية
٤٢٠,٠٠٠	مركز ايداع الاوراق المالية
١,١٨٠,٠٠٠	المجموع

عام

مع إعادة تصنيف بعض من ارقام سنة المقارنة بما يتلاءم مع ارقام السنة الحالية.

صور عن لوحات مقتناه لدى بيت الاستثمار



بسم الله الرحمن الرحيم



صدق الله العظيم

