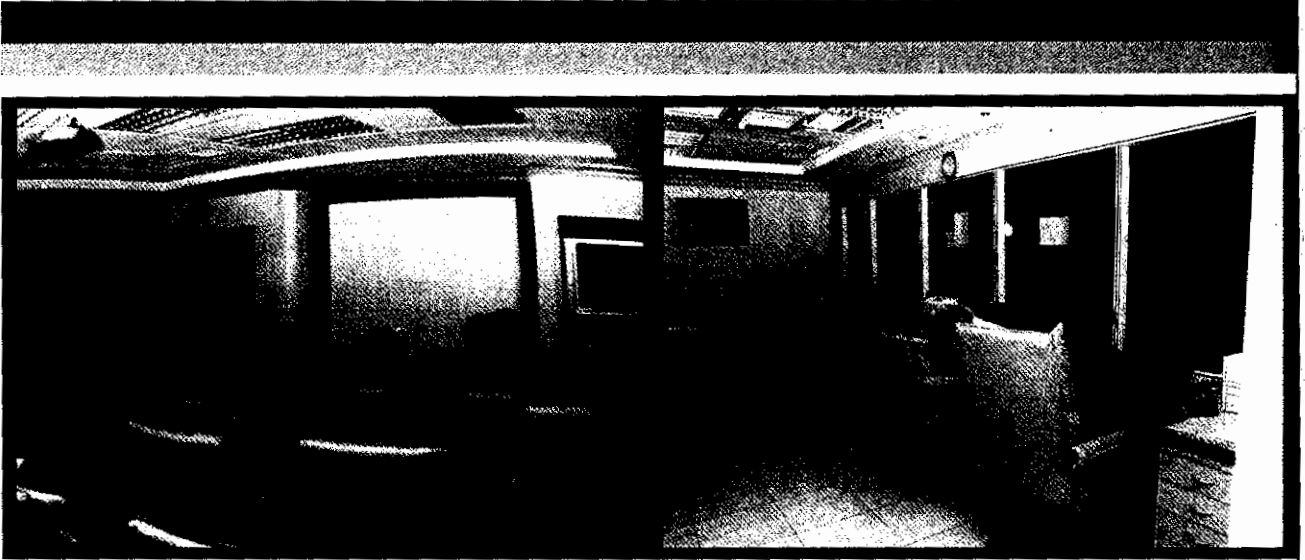


FS. IN VH. 7 13/2007



Investhouse بيت الاستثمار

بيت الاستثمار للخدمات المالية
Investment House for Financial Services



التقرير السنوي ٢٠٠٦
Annual Report 2006

٢

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
المساهمة العامة المحدودة

التقرير السنوي

٢٠٠٦

تقرير مجلس الإدارة

و

البيانات المالية الختامية
للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المحتويات

٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٦	مجلس الإدارة
٧	رؤية الشركة ورسالتها
٨	نشاط الشركة حتى نهاية ٢٠٠٦
٨	١- إجراءات إعداد الشركة لمزاولة أعمالها
٩	٢- نشاط الوساطة المالية
١٠	٣- نشاط إدارة الإصدار
١١	٤- استثمارات الشركة
١٢	٥- محفظة الشركة
١٣	٦- التحليل المالي
١٧	تعليمات الإفصاح
٢٦ - ٤٦	البيانات المالية الختامية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات الأخوة المساهمين الكرام، أعضاء الهيئة العامة

يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم أجمل ترحيب، شاكرين لكل منكم تلبية دعوتنا لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة، وإن نقدم لكم التقرير السنوي الأول الذي يعرض فيه خلاصة أعمال الشركة، وكما تظهرها الميزانية العمومية، وبيان الدخل، والتغيرات في حقوق المساهمين، وكشف التدفقات النقدية، وخلاصة لأهم منجزات الشركة منذ مباشرتها للعمل وحتى نهاية سنة ٢٠٠٦، والخطط المستقبلية لها.

باشرت الشركة أعمالها الفعلية في مكتبها الكائن في مجمع بنك الإسكان بعد أن استوفت تقديم كافة المتطلبات المالية والفنية والإدارية والتنظيمية للجهات الرسمية، وبعد حصول الشركة من وزارة الصناعة والتجارة على الترخيص لها للمباشرة بالعمل بتاريخ ٢٠٠٥/٨/١، وعلى موافقة هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٠٠٥/٨/١١.

عمل المجلس على استئجار وتحضير مكاتب الشركة في مجمع بنك الإسكان، لتكون جاهزة للعمل بزمن قياسي، متزامنة مع الإيفاء بكافة متطلبات هيئة الأوراق المالية، وبورصة عمان، ومركز الإيداع، ليبدأ التداول الفعلي للمساهمين والعملاء بتاريخ ٢٠٠٥/٩/٢٧.

• اختار المجلس الكادر الوظيفي للشركة بعناية وصولاً لأهدافها التي تتطلع إليها في النمو المضطرد، ربحيه وأداء.

• عقد المجلس خلال تلك الفترة (١٣) اجتماعاً.

• اختار المجلس من بين أعضائه لجنة استثمار، ولجنة للتدقيق الداخلي، ولجنة تسهيلات لضمان الأداء السليم ودقة تنفيذ التعليمات والالتزام بالقوانين والأحكام والمعايير المحاسبية الدولية.

• 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 تلاحظون ذلك من خلال الميزانية العمومية.

• قامت الشركة بشراء قطعة أرض في موقع متميز بشارع الملك عبد الله الثاني مقابل فاست لينك، لإقامة مقرها الدائم عليها.

• عملت الشركة على استئجار وتجهيز مكاتب للإدارة العامة ولمجلس الإدارة ولخدمة بعض المتعاملين في فرع جديد بالصويفية، كما قامت باستئجار مكتبين في مدينتي إربد والزرقاء، بعد حصولها على موافقة هيئة الأوراق المالية، لافتتاح هذين الفرعين، والعمل جار بهما حالياً، والمؤمل افتتاحهما في مطلع الربع الثاني من عام ٢٠٠٧.

قدمت الشركة خدماتها لمساهميها وعملائها في مجال التداول على أساس التعامل النقدي خلال الفترة الماضية، كما حصلت مؤخراً على موافقة هيئة الأوراق المالية لتقديم خدمة التمويل على الهامش.

أما في مجال إدارة الإصدار فقد أدارت الشركة بنجاح إصدار شركة الأولى للتمويل، حيث فاق عدد المكتتبين بأسهم تلك الشركة ١٤٥ ألف شخص طبيعي واعتباري، وتعاقبت على إدارة إصدار الشركة الأولى للتأمين وأنجزت معظم خطوات العمل المطلوبة، كما تعاقبت على إدارة إصدار شركة الأولى للعلاج.

بالرغم مما شهدته بورصة عمان من تراجع سواء بحجم التداول أو انخفاض في الرقم القياسي بنسبة ٣٢%، وهو أقل مما شهدته أسواق المال العربية عامة والخليجية خاصة من انخفاض، فقد تمكنت الشركة بفضل الجهود الحثيثة التي بذلها أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية وموظفي الشركة من تحقيق ربح صافي بلغ (٩٥٥,٣١١) دينار أردني قبل الضريبة.

وفي ضوء النتائج المالية المشجعة هذه، (وحتى يكون المجلس دوماً عند حسن ظنكم به) فإننا نوصي لكم بتوزيع أرباح نقدية مقدارها (٤٨٠,٠٠٠) دينار أو ما نسبته ٨% من رأس المال المدفوع والبالغ ستة ملايين دينار على المساهمين، وذلك بعد اقتطاع ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني وتدوير ما تبقى من رصيد الأرباح للسنة المالية القادمة.

إنني على ثقة تامة بأننا سنكون قادرين على نقل الشركة إلى مراتب متقدمة في تقديم خدماتها ومستوى ربحيتها في ظل الدعم المستمر من زملائي أعضاء مجلس الإدارة، متلازماً مع جهود جميع كواادر الشركة الذين نقدم لهم جميعاً شكرنا الجزيل على عطائهم المتواصل، وشكرنا لمساهمي وعملاء الشركة على تكاتف جهودهم معنا.

لن يفوتني أن أقدم بالشكر أيضاً لجميع قيادات وكوادر هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان ومركز الإيداع ودائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة على تعاونهم وتقائهم في تقديم كل الدعم والمواظرة.

إن هذا كله لم يكن ليتحقق إلا بفضل الله الذي أنعم على أردننا الحبيب مملكة الأمان والاستقرار بقيادة هاشمية حصيفة تسعى دوماً دون كلل أو ملل نحو رفعة الأردن ورفاهية مواطنيه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

د. هاشم محمد علي الصباغ
رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة

الدكتور هاشم "محمد علي" الصباغ	رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٠٦/٩/١
"محمد جواد" فؤاد حديد	نائب رئيس مجلس الإدارة
الدكتور تيسير محمد عبد الجابر	عضو (رئيس مجلس الإدارة من ٢٠٠٥/٨/١ - ٢٠٠٦/٨/٣١)
سفيان إبراهيم سرطاوي	عضو
قاسم محمد قاسم يوسف	عضو
الدكتور "صبري محمد" أحمد الديسي	عضو
عبد الحميد محمد العطاري	عضو
عماد مضر بدران	عضو
حكم شفيق زوايده	عضو

الإدارة التنفيذية

الدكتور هاشم "محمد علي" الصباغ	الرئيس التنفيذي (٢٠٠٦ / ٢ / ١ - ٢٠٠٦ / ٨ / ١٣)
الدكتور تيسير محمد عبد الجابر	الرئيس التنفيذي (٢٠٠٦ / ٩ / ١ -)
الدكتور "صبري محمد" أحمد الديسي	النائب الأول للرئيس التنفيذي (٢٠٠٥ / ٨ / ١ -)
عبد الحميد محمد العطاري	النائب الثاني للرئيس التنفيذي (٢٠٠٥ / ٨ / ٢٢ -)

مدققو الحسابات

مجموعة العباسي الدولية

د. إبراهيم العباسي

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

الرؤية

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 ومتينة وطويلة الأمد مع عملاء الشركة.

نشاط الشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٦

١- إجراءات إعداد الشركة لمزاولة أعمالها

تعتبر الفترة الماضية منذ تسجيل الشركة لدى دائرة مراقبة الشركات تحت رقم (٣٦٣) بتاريخ ٢٠٠٥/٥/٤ وحتى نهاية السنة المالية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ فترة هامة في نشوء الشركة ومباشرتها لأعمالها على أسس متينة مما سيمكنها من الانطلاق في السنوات القادمة بكل ثقة واقتدار. وشملت الخطوات المتخذة من قبل لجنة المؤسسين وإدارة الشركة الإجراءات الرئيسية التالية:

(أ) انتخاب مجلس الإدارة الأول وتشكيل اللجان المنبثقة عنه

تم في اجتماع الهيئة العامة الأول للشركة بتاريخ ٢٠٠٥/٨/١ انتخاب مجلس إدارة الشركة الأول لمدة أربع سنوات. وعقد المجلس خلال الفترة الماضية (١٣) اجتماعاً بحث فيها تطور أعمال الشركة واستثماراتها واتخذ بشأنها القرارات المناسبة.

وشكل المجلس من بين أعضائه ثلاث لجان هي لجنة الاستثمار، ولجنة التدقيق الداخلي، ولجنة التسهيلات وحدد مهامها وفقاً للقانون والنظام الأساسي للشركة. وباشرت هذه اللجان أعمالها وعقدت عدة اجتماعات بما يحقق أهدافها وغاياتها واستمرار تقدمها بشكل مضطرد.

(ب) الحصول على التراخيص من الجهات المختصة

تقدمت الشركة بطلباتها لمؤسسات سوق رأس المال لتمكينها من مزاولة أعمالها وفق الغايات المقررة في عقد التأسيس. وقد حصلت على موافقة مراقب الشركات على مزاولة أعمالها اعتباراً من ٢٠٠٥/٨/١. كما حصلت على ترخيص من هيئة الأوراق المالية لمزاولة أعمال الوساطة المالية والاستشارات المالية، وإدارة الاستثمار، وإدارة الإصدار اعتباراً من ٢٠٠٥/٨/١١. ووافقت الهيئة بتاريخ ٢٠٠٦/١٠/٤ على منح الشركة ترخيصاً بالتمويل على الهامش.

وافق مركز إيداع الأوراق المالية على إيداع ملف مساهمي الشركة لديه. كما وافقت بورصة عمان على إدراج أسهم الشركة وبدأ تداولها في البورصة اعتباراً من ٢٠٠٥/٩/٢٧.

وحصلت الشركة على التراخيص اللازمة من أمانة عمان الكبرى وغرفة تجارة عمان.

(ج) استئجار وتجهيز مكاتب الشركة

تم استئجار مكاتب الشركة في مجمع بنك الإسكان وتجهيز تلك المكاتب وفق مخططات مدروسة لاستيعاب موظفي الشركة وتقديم التسهيلات المكانية المناسبة لعملاء الشركة لسهولة ويسر التداول. ومع توسع أعمال الشركة، تم استئجار مكاتب الإدارة العامة، في

الصوفية وتجهيزها لتشمل قاعة إضافية للتداول وقاعة لاجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وأعمال الشركة الأخرى.

ورغبة في تنمية أعمال الشركة في مناطق جغرافية أخرى في المملكة، فقد طلبت الشركة من هيئة الأوراق المالية الموافقة على فتح فرعين لها في مدينتي إربد والزرقاء. وبعد أن حصلت على الموافقة المبدئية، قامت الشركة باستئجار مكاتب في مواقع تجارية متميزة في كل من مدينتي إربد والزرقاء، وبدأت العمل بتجهيز هذين الفرعين. ويتوقع أن يبدأ نشاطهما وتقديم خدمات الشركة للمستثمرين في بداية شهر نيسان ٢٠٠٧.

(د) إدارة الموارد البشرية

اهتمت إدارة الشركة بتعيين الموظفين الأكفاء وفق احتياجات الشركة ومتطلبات عملها وبخاصة من الوسطاء الماليين المعتمدين ومسؤولي الإدارة المالية بالشركة وكذلك الموظفين المناسبين لخدمة العملاء. وقد روعي في ذلك متطلبات سوق رأس المال الأردني، كما وفرت الشركة لموظفيها التدريب لرفع كفاءتهم من خلال المشاركة في الدورات المتخصصة والتدريب من خلال العمل.

وأصدرت الشركة نظام الموظفين الذين يتضمن البنود اللازمة لتعيين الموظفين ودرجاتهم ورواتبهم والدوام والإجازات وغير ذلك من أحكام. كما حصلت على موافقة وزارة العمل على النظام الداخلي لتنظيم العمل بالشركة. وتطبيقاً لنظام الموظفين تم تشكيل لجنة شؤون الموظفين وبشرت مهامها الواردة في النظام.

يعمل في الشركة حالياً (حتى نهاية العام ٢٠٠٦) (٢١) موظفاً وموظفة، خمسة منهم وسطاء ماليون معتمدون، وأربعة مساعدون لأعمال الوساطة المالية للمساعدة بتنفيذ أوامر الشراء والبيع للعملاء، وثلاثة في الدائرة المالية، ويتوزع الآخرون بين أعمال التدقيق الداخلي والعلاقات العامة والسكرتارية والخدمات المساندة.

٢- 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.

واتخذت الشركة الإجراءات الفنية اللازمة للربط مع التداول في بورصة عمان ومع مركز إيداع الأوراق المالية وتركيب الأجهزة والأنظمة اللازمة وفق أحدث ما هو متوفر في سوق رأس المال الأردني. وبعد فترة من التدريب، بدأت أعمال الوساطة المالية في الشركة. وقد بلغ حجم التداول من خلال الشركة عن الفترة حتى نهاية ٢٠٠٦ حوالي (٣١٠) مليون دينار، وبلغ ترتيب الشركة (٣٨) من بين شركات الوساطة المالية العاملة في السوق المالي الأردني والبالغ عددها (٦٨) شركة.

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 حجم التداول لديها مما سيرفع ترتيبها بين شركات الوساطة لتكون من بين الخمس شركات الأوائل، بإذن الله وتوفيقه، وبالتالي زيادة إيراداتها من عمولة الوساطة.

نشاط إدارة الإصدار

من أهم مصادر قوة الشركة وإمكانات نموها 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 من 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 أسهمها لدى بورصة عمان.

ويتوفر لدى الشركة خبرات متخصصة ومعتمدة من هيئة الأوراق المالية في مجال إدارة الإصدار للقيام بهذا النشاط. وقد قامت الشركة خلال الفترة الماضية بإدارة إصدار شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة التي يبلغ رأسمالها المصرح به خمسين مليون دينار، دفع المؤسسون منها ثلاثين مليون دينار، وطرح الباقي للاكتتاب العام حيث بلغ عدد المكتتبين رقماً قياسياً حوالي (١٤٥,٠٠٠) مكتتب، وبلغت الأسهم المكتتب بها حوالي خمسة أضعاف الأسهم المطروحة للاكتتاب.

كما قطعت الشركة خطوات تأسيسية رئيسية في إدارة إصدار شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة، فتم إعداد دراسة الجدوى للشركة الجديدة، وعقد التأسيس ونظامها الأساسي، وحصلت على الموافقة المسبقة من هيئة التأمين وتم تسجيل الشركة لدى دائرة مراقبة الشركات تحت رقم (٤٢٤) بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠٠٦. ويبلغ رأسمال شركة الأولى للتأمين أربعة وعشرين مليون دينار اكتتب المؤسسون بنسبة ٧٥% أي ثمانية عشر مليون دينار، وسيطرح للاكتتاب العام النسبة الباقية أي ستة ملايين دينار.

وتواصل الشركة اتخاذ الخطوات اللازمة لإتمام عملية الإصدار للشركة الأولى للتأمين والتي يتوقع أن تكتمل وتبدأ الشركة بتشكيل مجلس إدارتها وجهازها الإداري في نهاية شهر آذار ٢٠٠٧ وتمارس عملها فور استكمال متطلبات الشروع بالعمل، كما تجري الشركة حالياً اتصالاتها لإدارة إصدارات لبعض الشركات داخل المملكة وخارجها.

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.

٤- استثمارات الشركة

اعتمد مجلس الإدارة في وقت مبكر من عمل الشركة مجموعة من القواعد والضوابط التي تحكم استثمارات الشركة في الأوراق المالية والأصول الأخرى. وقامت الشركة استناداً لتلك القواعد بتنويع استثماراتها بالمواعمة بين السيولة المتاحة وفرص الاستثمار الممكنة. وبالإضافة إلى محفظة الشركة من الأسهم المتداولة في بورصة عمان والتي يتناولها هذا التقرير في بند لاحق، فإن استثمارات الشركة الأخرى شملت حتى نهاية عام ٢٠٠٦ ما يلي:

(أ) الاستثمار في أسهم تأسيسية في شركات جديدة كاستثمار طويل الأجل وهي على النحو التالي :

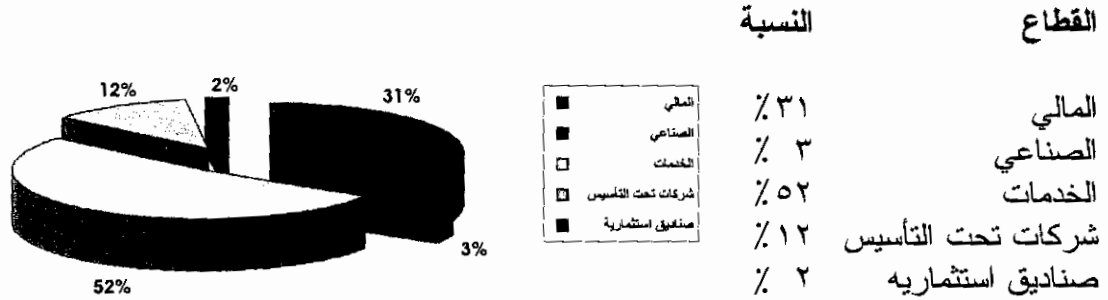
- مساهمة الشركة في شركة الأولى للتمويل بمبلغ (١,٢٤٠,٠٠٠) دينار.
- مساهمة الشركة في شركة الأولى للتأمين بمبلغ (٢٧٠,٠٠٠) دينار بالإضافة إلى علاوة الإصدار ٢% لتصبح (٢٧٥,٤٠٠) دينار.
- مساهمة الشركة في شركة الأردن الأولى للاستثمار بمبلغ (١٠٥,٠٠٠) دينار.
- مساهمة الشركة في بنك الجزيرة السوداني الأردني بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠) دولار أمريكي بالإضافة إلى علاوة الإصدار ٢%.

(ب) وساهمت في تأسيس صندوق فلسطين الاستثماري بمبلغ ٧٢٤٢٠ دينار.

(ج) تم شراء قطعة الأرض رقم (١٢١٨) من حوض رقم (٧) الجنديول من أراضي وادي السير (شارع المدينة الطبية. مقابل مكاتب فاست لينك) والمرخصة كمكاتب بكلفة إجمالية (١,١١٤,٧٩٢) دينار. وقد تم تخمين هذه القطعة من قبل مكتب مختص وقدر ثمنها بأعلى من ثمن الشراء.

٥- محفظة الشركة

توزعت استثمارات المحفظة كما في نهاية سنة ٢٠٠٦ في موجودات مالية لأغراض المتاجرة بقيمة ٧١٢٦٥٢ دينار، وموجودات مالية متاحة للبيع بقيمة ٢٧٠٠٤٩٥ دينار، واستثمارات في شركات تحت التأسيس بقيمة ٥٦١٢٨١ دينار وذلك وفق القطاعات والنسب التالية:



تتبع الشركة في إعداد بياناتها المالية معايير المحاسبة الدولية ، وباعتبار أن من أعمال الشركة تملك محفظة للأوراق المالية فقد تم تطبيق المعيار المحاسبي رقم ٣٩ وتم اظهار استثمارات بالقيمة العادلة كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦ على النحو التالي:

١- استثمارات في موجودات مالية لأغراض المتاجرة
لقد بلغت تكلفة الاستثمارات لأغراض المتاجرة ما قيمته ٨٦٨٣٧٨ دينار في حين بلغت القيمة العادلة مبلغ ٧١٢٦٥٢ دينار مما نجم عنه اثبات للفروقات بين التكلفة وسعر السوق في بيان الدخل كخسائر غير متحققة بمبلغ ١٥٥٧٢٦ دينار وأدى الى انخفاض الربح بالقيمة ذاتها.

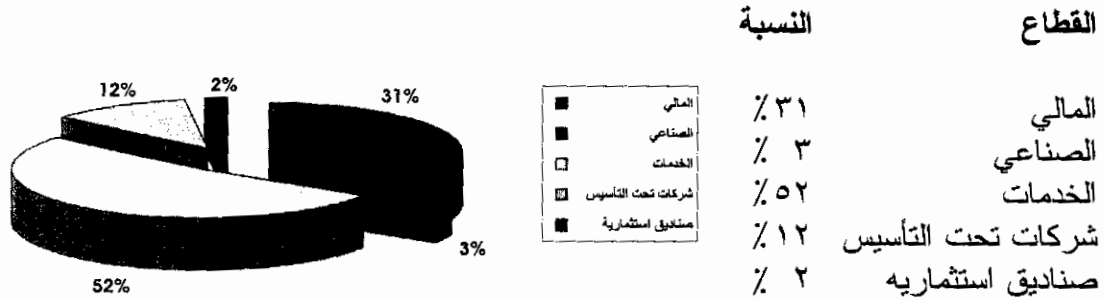
٢- استثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
بلغت تكلفة الاستثمارات المتاحة للبيع ما قيمته ٢٨٣٦٧٣٥ دينار في حين بلغت القيمة العادلة ٢٧٠٠٤٩٥ دينار مما نجم عنه اثبات للفروقات بين التكلفة وسعر السوق كتعديلات للقيمة العادلة في حقوق المساهمين قيمة ١٣٦٢٤٠ دينار وأدى الى انخفاض صافي حقوق المساهمين بالقيمة ذاتها.

٣- استثمارات في شركات تحت التأسيس

بلغت تكلفة الاستثمارات في شركات تحت التأسيس ما قيمته ٥٦١٢٨١ وتم اظهارها في البيانات المالية بالتكلفة باعتبار أنها لا تزال في مرحلة التأسيس ولا يوجد لها قيمة عادلة يمكن الاعتماد عليها.

٥- محفظة الشركة

توزعت استثمارات المحفظة كما في نهاية سنة ٢٠٠٦ في موجودات مالية لأغراض المتاجرة بقيمة ٧١٢٦٥٢ دينار، وموجودات مالية متاحة للبيع بقيمة ٢٧٠٠٤٩٥ دينار، واستثمارات في شركات تحت التأسيس بقيمة ٥٦١٢٨١ دينار وذلك وفق القطاعات والنسب التالية:



تتبع الشركة في إعداد بياناتها المالية معايير المحاسبة الدولية، وباعتبار أن من أعمال الشركة تملك محفظة للأوراق المالية فقد تم تطبيق المعيار المحاسبي رقم ٣٩ وتم اظهار استثمارات بالقيمة العادلة كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦ على النحو التالي:

١- استثمارات في موجودات مالية لأغراض المتاجرة
لقد بلغت تكلفة الاستثمارات لأغراض المتاجرة ما قيمته ٨٦٨٣٧٨ دينار في حين بلغت القيمة العادلة مبلغ ٧١٢٦٥٢ دينار مما نجم عنه اثبات للفروقات بين التكلفة وسعر السوق في بيان الدخل كخسائر غير متحققة بمبلغ ١٥٥٧٢٦ دينار وأدى الى انخفاض الربح بالقيمة ذاتها.

٢- استثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
بلغت تكلفة الاستثمارات المتاحة للبيع ما قيمته ٢٨٣٦٧٣٥ دينار في حين بلغت القيمة العادلة ٢٧٠٠٤٩٥ دينار مما نجم عنه اثبات للفروقات بين التكلفة وسعر السوق كتعديلات للقيمة العادلة في حقوق المساهمين قيمة ١٣٦٢٤٠ دينار وأدى الى انخفاض صافي حقوق المساهمين بالقيمة ذاتها.

٣- استثمارات في شركات تحت التأسيس

بلغت تكلفة الاستثمارات في شركات تحت التأسيس ما قيمته ٥٦١٢٨١ وتم اظهارها في البيانات المالية بالتكلفة باعتبار أنها لا تزال في مرحلة التأسيس ولا يوجد لها قيمة عادلة يمكن الاعتماد عليها.

٦- التحليل المالي

١- بيان الدخل

- (أ) حققت الشركة حتى تاريخ ٢٠٠٦/١٢/٣١ أرباحاً صافية مقدارها (٩٥٥,٣١١) دينار.
- (ب) بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية (١,٧٦٩,٨٥٠) دينار وذلك على النحو التالي:

النسبة %	المبلغ/دينار أردني	
٥٩,٢	١,٠٤٧,٥٥٥	إيرادات العمولة
٤١,٨	٧٣٩,٢٢٢	إيراد إدارة إصدارات
٠,٤	٧,٥٧١	إيرادات أخرى
(١,٤)	(٢٤,٤٩٨)	خسائر الاستثمار (المحفظة)
١٠٠	١,٧٦٩,٨٥٠	المجموع

- (ج) بلغ إجمالي المصاريف (٨٥٤,٥٨٦) دينار وذلك على النحو التالي:

النسبة %	المبلغ/دينار أردني	
٤٢	٣٥٩,٥٣٨	نفقات الموظفين
١٢,٣	١٠٤,٨٧٣	مصاريف إدارة إصدارات
٢٩,٤	٢٥١,٤٧٨	مصاريف إدارية وعمومية
١١,٣	٩٦,٦٦١	استهلاكات وإطفاءات
٣,٦	٣٠,٩٦٨	مصاريف صندوق حماية المستثمر
١,٤	١١,٠٦٨	مكافأة نهاية الخدمة
١٠٠	٨٥٤,٥٨٦	المجموع

٢- الميزانية العمومية

(أ) الموجودات

- ١- بلغ إجمالي الموجودات (٨,٥٦٢,١٤٠) دينار، وتشكل الموجودات المتداولة البالغ مجموعها (٣,٧٦٢,٢٥٦) دينار نسبة ٤٣,٩% من إجمالي الموجودات.
- ٢- بلغ مجموع الموجودات غير المتداولة (٤,٧٩٩,٨٨٤) دينار وتشكل نسبة ٥٦,١% من إجمالي الموجودات، وتتمثل بما يلي:

- استثمارات متاحة للبيع بنسبة ٥٦,٣% من إجمالي الموجودات غير المتداولة.
- استثمارات شركات تحت التأسيس بنسبة ١١,٧% من إجمالي الموجودات غير المتداولة.
- أراضي بنسبة ٢٣,٢% من إجمالي الموجودات غير المتداولة.
- تجهيزات مكاتب وديكورات بنسبة ٤,٧% من إجمالي الموجودات غير المتداولة.
- أصول غير ملموسة بنسبة ٤,١% من إجمالي الموجودات غير المتداولة.

ب) المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

بلغ إجمالي المطلوبات المتداولة (٢,٠٨١,٢٧٤) دينار، وتشكل نسبة ٢٤,٣% من إجمالي المطلوبات. ومن أهم بنودها تمويل الشركة عن طريق المراجعة لشراء قطعة الأرض بقيمة (١,١١٤,٧٩٢) دينار.

حقوق المساهمين

بلغ صافي حقوق المساهمين (٦,٤٨٠,٨٦٦) دينار وهو يزيد على رأس المال المصرح به والمكتتب به بنسبة (٨%).

٣- حجم التداول

يظهر الجدول التالي أهم البيانات المالية للشركة كما في نهاية ٢٠٠٦:

البيان	دينار أردني
رأس المال	٦,٠٠٠,٠٠٠
صافي حقوق المساهمين	٦,٤٨٠,٨٦٦
إجمالي المطلوبات المتداولة	٢,٠٨١,٢٧٤
إجمالي الموجودات	٨,٥٦٢,١٤٠
إجمالي الإيرادات التشغيلية	١,٧٦٩,٨٥٠
حجم محفظة الشركة من الأوراق المالية	٣,٩٧٤,٤٢٨
حجم تداول الشركة لصالح محفظتها	٢٥,٧٥٧,٩٨٢

٢٨٣,٩٦٥,٥١٠	حجم تداول الشركة لصالح العملاء
١,٠٤٧,٥٥٥	عمولات البيع والشراء
(٢٤,٤٩٨)	أرباح (خسائر) محفظة الشركة
٦١٧,١٠٦	ربح السنة بعد المخصصات
٢,٢٨٠	سعر إغلاق السهم/ دينار
٦,٠٩٧,٠٠٠	حجم التداول للسهم
١,٠٨	القيمة الدفترية للسهم
٠,١٠٣	الأرباح لكل سهم
٢٢,١٤	القيمة السوقية إلى العائد (مره)
٢,١١	القيمة السوقية إلى الدفترية (مره)
%١٠,٣	العائد إلى رأس المال
١,٨٢	نسب التداول (مره)
%٣٢,١	نسبة المطلوبات المتداولة لحقوق المساهمين
%٢٤,٣	نسبة المطلوبات المتداولة للموجودات
%٣١١,٤	نسبة حقوق المساهمين للمطلوبات المتداولة
%٧,٢	العائد على الموجودات
%٩,٥	العائد على حقوق المساهمين
%٣٥	نسبة ربح الفترة بعد الضريبة والمخصصات لإجمالي الإيرادات

٤- خطة الشركة المستقبلية

استناداً إلى انجازات الشركة خلال فترة العمل الأولى 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 المتعاملين في بورصة عمان من خلال الشركة.
- ٢- زيادة حجم عمليات التداول التي تنفذها الشركة مما يرفع من مرتبتها بين شركات الوساطة المالية ويحقق لها عمولات أعلى.
- ٣- تنشيط التعامل بيعاً وشراءً في محفظة الشركة من الأوراق المالية مما يحقق للشركة إيرادات إضافية ويعزز ربحيتها.
- ٤- الاستمرار في عمليات إدارة الإصدار لشركات جديدة.
- ٥- تنويع خدمات الشركة للعملاء من خلال التمويل على الهامش وإدارة الاستثمار.
- ٦- العناية بتدريب العاملين في الشركة ورفع مستوى أدائهم.

تعليمات الإفصاح

عملاً بأحكام الفقرة (ب) من المادة ٦ من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ نورد متطلبات الإفصاح التالية:

- ١- **نشاط الشركة**
يرتكز نشاط الشركة الرئيسي بالعمل كوسيط معتمد في سوق الأوراق المالية وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح المحفظة والعمل كمستشار مالي ومدير إصدار ومدير استثمار.
- ٢- **الشركات التابعة**
لا يوجد أية شركات تابعة
- ٣- **نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية**
(أ) عطوفة الدكتور هاشم "محمد علي" الصباغ: رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٠٦/٩/١ ولغاية ٢٠٠٦/٨/١٣
مؤيد عام ١٩٤٢
وقد نال الدكتوراه من جامعة أريزونا - الولايات المتحدة عام ١٩٧١.
شغل عدة مناصب أهمها:
نائب رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة الأولى للتمويل منذ ١٣ / ٨ / ٢٠٠٦.
مدير عام شركة التأمين العربية الدولية ١٩٧٣-١٩٧٧.
أول رئيس للجنة الإدارة ومدير عام سوق عمان المالي في المملكة الأردنية الهاشمية (سابقاً).
مستشار معالي وزير التجارة والصناعة لتأسيس سوق مسقط للأوراق المالية (سلطنة عُمان) (سابقاً).
مستشار لدى مؤسسة التمويل الدولية (IFC) التابع للبنك الدولي (سابقاً).
مدير عام شركة بيت الاستثمار قطر (سابقاً).
معتمد لدى هيئة الأوراق المالية كمدير استثمار ومدير إصدار ومستشار مالي.
رئيس ونائب رئيس وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات حالياً وسابقاً.
(ب) معالي السيد "محمد جواد" فؤاد 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.
الرئيس التنفيذي/ المدير العام/ عضو مجلس إدارة البنك التجاري الأردني/ حالياً.
رئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة في عدد من الشركات/ حالياً.
مدير عام ونائب رئيس مجلس الإدارة/ المؤسسة العربية المصرفية/ سابقاً.
وزير للتخطيط/ سابقاً.
رئيس هيئة الاستثمار/ مؤسسة الضمان الاجتماعي/ سابقاً.

(ج) معالي الدكتور تيسير محمد عبد الجابر: رئيس مجلس إدارة من ٢٠٠٥/٨/١ ولغاية ٢٠٠٦/٨/٣١.
رئيس تنفيذي للشركة اعتباراً من ٢٠٠٦/٩/١ مواليد عام ١٩٤٠.
وقد نال الدكتوراه في الاقتصاد، جامعة جنوبية 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).
عضو مجلس إدارة عدة شركات وعضو في عدد من الجمعيات المهنية.

(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/ حالياً.
نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لصناعة الأدوية/ حالياً.
عضو مجلس إدارة بيت الاستثمار للخدمات المالية/ حالياً.

هـ) سعادة السيد قاسم محمد قاسم يوسف: عضو مجلس اعتباراً من ٢٠٠٥/٨/١. مواليد عام ١٩٤٤. بكالوريوس محاسبه جامعة القاهرة عام ١٩٦٧. المدير العام لشركة الخليج المتحد للخدمات المالية/ حالياً. مدير عام البنك الأهلي التجاري البحرين سابقاً، وبنك فيصل الإسلامي سابقاً، والبنك الأهلي القطري سابقاً، وبنك قطر الدولي الإسلامي سابقاً، أسس مصرف قطر الإسلامي وبنك الشرق الأوسط (سوستيه جنرال الأردن). نائب الرئيس لمنطقة الخليج والشرق الأوسط في بنك فيرست ناشونال بنك اوف/ شيكاغو سابقاً.

و) سعادة الدكتور "صبري محمد" أحمد الديسي: النائب الأول للرئيس التنفيذي اعتباراً من ٢٠٠٥/٨/١. مواليد عام ١٩٤٤. قد نال الدكتوراه بالبنوك والتمويل عام ٢٠٠٣ - أيرلندا. مصرفي - نائب الرئيس التنفيذي لبنك ABC سابقاً. عضو مجلس إدارة وعضوية مجلس إدارة شركة أخرى. معتمد لدى هيئة الأوراق المالية كمدير استثمار ومدير إصدار ومستشار مالي. عضو في عدد من مؤسسات المجتمع المدني.

ز) سعادة السيد عبد الحميد محمد العطاري: النائب الثاني للرئيس التنفيذي من ٢٠٠٥/٨/١ لغاية ٢٠٠٧/١/١٥. عضو مجلس اعتباراً من ٢٠٠٥/٨/١. مواليد عام ١٩٣٨. شهادة بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٠ جامعة الإسكندرية بكالوريوس إدارة اعمال ١٩٧٢ جامعة بيروت العربية. عضو مجلس إدارة بيت الاستثمار للخدمات المالية. عضو مجلس أمناء جامعة الزيتونة وجامعة الإسراء/ سابقاً. معتمد لدى هيئة الأوراق المالية كمدير إصدار ومدير استثمار ومستشار مالي.

ح) سعادة السيد عماد مضر بدران:
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 عدة شركات.

ط) سعادة السيد حكم شفيق زوايده:
عضو مجلس إدارة ٢٠٠٥/٨/١.
مواليد عام ١٩٧٢.
بكالوريوس تمويل جامعة بوسطن عام ١٩٩٤.
عضو مجلس إدارة عدة شركات.

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

النسبة إلى رأس المال لسنة ٢٠٠٦

٦,٢٢%

كبار مالكي الأسهم

شركة بيت الاستثمار العالمي (جلوبال)

٥- الوضع التنافسي للشركة

تحتل الشركة بنهاية عام ٢٠٠٦ المرتبة ٣٨ من أصل ٦٨ شركة وساطة مالية مرخصة في
بورصة عمان بحصة مقدارها ٢٥٧,٣٦٥,٣٧٧ دينار.

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

لا تعتمد الشركة على موردين محددين و/ أو عملاء رئيسيين يشكلون ١٠% من إجمالي
المشتريات أو الإيرادات.

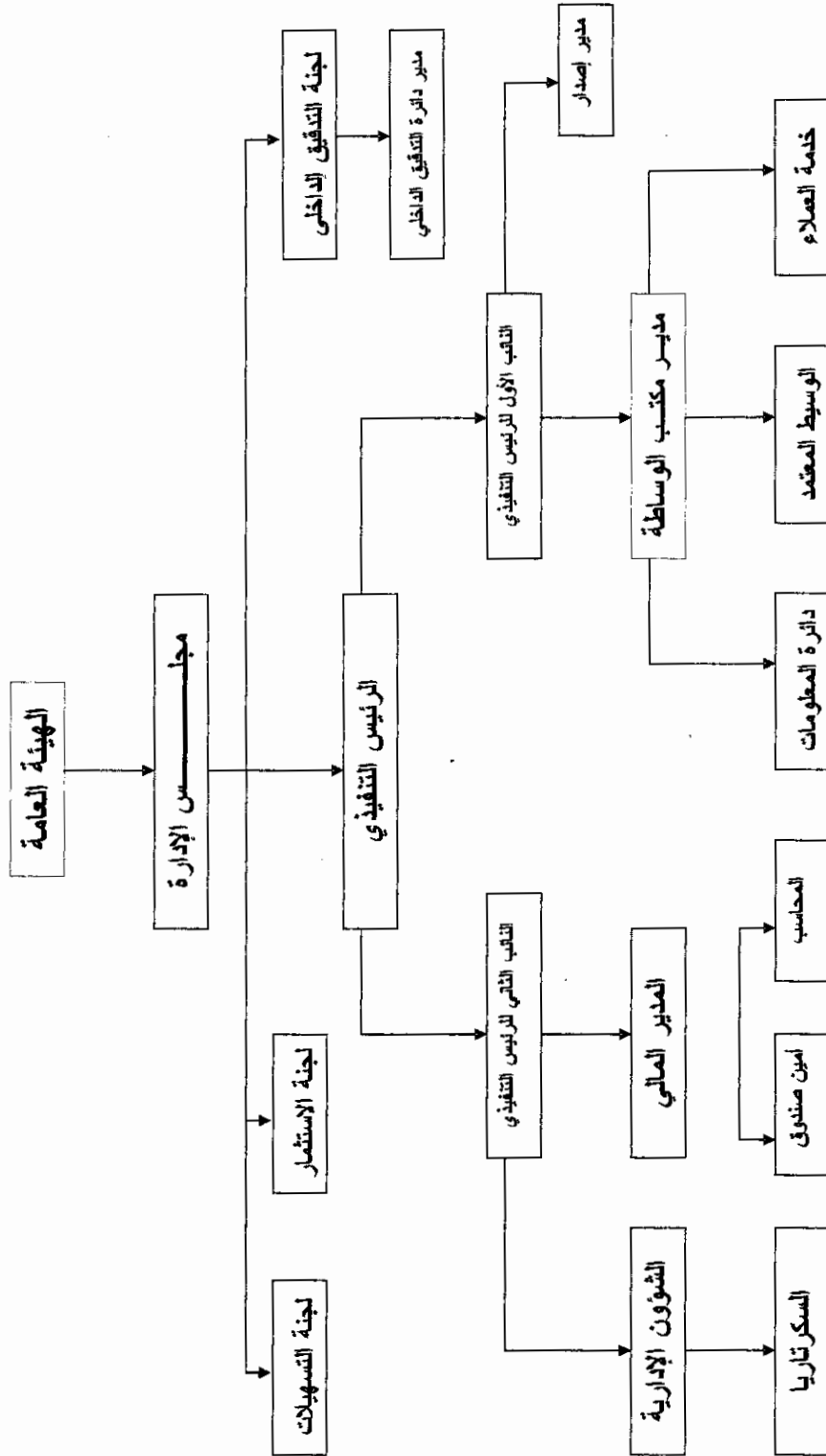
٧- وصف لأية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين
والأنظمة.

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

٨- لا يوجد أي أثر مادي على عمل الشركة نتيجة للقرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات
الدولية أو غيرها.

٩- الهيكل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين ومؤهلاتهم

أ) الهيكل التنظيمي



(ب) عدد الموظفين ومؤهلاتهم

قاسم محمد قاسم
د. "صبري محمد
عبد الحميد محمد
عماد مضر بدر
حكم شفيق فرد

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
٢	دكتوراه
١٢	بكالوريوس
٣	دبلوم
٢	الثانوية العامة
٢	توجيهي فما دون
٢١	المجموع

١٠- وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

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

١١- لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٠٦

١٢- يتوقع مجلس الإدارة تنفيذ الخطة المستقبلية كما وردت سابقاً

١٣- أتعاب التدقيق

بلغت أتعاب التدقيق المدفوعة عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغاً وقدره (٢,٧٠٧) دينار شاملاً ضريبة مبيعات ويمثل هذا المبلغ أتعاب أعمال التدقيق الاعتيادية.

١٤- الأسهم المملوكة من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١.

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	عدد الأسهم المملوكة بصفة شخصية	عدد الأسهم الأقارب	مجموع عدد الأسهم كما في نهاية ٢٠٠٦
د. هاشم "محمد علي" أحمد الصباغ	١٠٠٠٠٠	---	١٠٠٠٠٠
محمد جواد فؤاد عبد الهادي حديد	٥٠٠٠٠	---	٥٠٠٠٠
د. تيسير محمد عبد الرحيم عبد الجابر	١٠٠٠٠٠	---	١٠٠٠٠٠
سفيان إبراهيم ياسين سرطاوي	١٠٠٠٠٠	٣٨١	١٠٠٣٨١

١٠.٠٠٠٠	---	١٠.٠٠٠٠	قاسم محمد قاسم يوسف
١٠.٠٠٠٠	---	١٠.٠٠٠٠	د. "صبري محمد" أحمد الديسي
١٠.٠٠٠٠	---	١٠.٠٠٠٠	عبد الحميد محمد عبد الحميد العطاري
١٠.٠٠٠٠	---	١٠.٠٠٠٠	عماد مضر بدران
٥.٠٠٠٠	---	٥.٠٠٠٠	حكم شفيق فرحان الزوايده

١٦- مساهم

١٧- لا يوجد

١٨- لا يوجد

التقني

١٩- تقني

تقني

٢٠- تقني

تقني

د. تيسير

الرئيس

١٥- المزايا والمكافآت والأجور الممنوحة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا (بالدينار الأردني):

الاسم	رواتب	بدل تنقلات	نفقات سفر	اتعاب لجان	مكافآت	المجموع	الرواتب للفترة	
							من	إلى
د. هاشم محمد علي الصباغ	٤٣٩١٣	٩٢٥٠	٦٩٨	٧٥		٥٣٩٣٦	٢٠٠٦/٨/١٣	٢٠٠٦/٢/١
"محمد جواد" فؤاد حديد	---	٤٢٥٠				٤٢٥٠		
د. تيسير محمد عبد الجابر	٢٣٩١٥	٢٠٥٠٠	١٠٦٠	٧٥		٤٥٥٠٠	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٦/٩/١
سفيان إيراهيم سرطاوي	---	٤٢٥٠				٤٢٥٠		
قاسم محمد قاسم يوسف	---	٤٢٥٠				٤٢٥٠		
د. "صبري محمد" أحمد الديسي	٧١٤٧٤	٤٢٥٠	٣٠٢٨	٧٥		٧٨٨٢٧	٢٠٠٥/٨/١	٢٠٠٥/١٢/٣١
عبد الحميد محمد العطار	٥٩٢١٣	٤٢٥٠		٧٥		٦٣٥٣٨	٢٠٠٥/٨/٢٢	٢٠٠٥/١٢/٣١
عماد مضر بران	---	٤٢٥٠				٤٢٥٠		
حكم شفيق زوايده	---	٤٢٥٠				٤٢٥٠		
المجموع	١٩٨٥١٥	٥٩٥٠٠	٤٧٨٦	٣٠٠		٢٦٣١٠١		

- ١٦- مساهمة الشركة في حماية البيئة محدودة.
- ١٧- لا يوجد أية تبرعات دفعتها الشركة للغير.
- ١٨- لا يوجد أية عقود أو أية ارتباطات عقدتها الشركة مع رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو المستشارين أو موظفي الشركة أو أقاربهم.
- ١٩- يقر مجلس الإدارة مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة. كما يقر مجلس الإدارة حسب علمه واعتقاده بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية ٢٠٠٧.
- ٢٠- يقر السادة الموقعون أدناه بالمسؤولية الكاملة عن صحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

د. هاشم الصباغ
رئيس مجلس الإدارة

د. تيسير عبد الجابر
الرئيس التنفيذي

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

البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للفترة منذ التأسيس حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

تقرير

الميز

قائمة

قائمة

قائمة

إيد

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

البيانات المالية

صفحة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ (بيان أ)

قائمة الدخل للفترة منذ التأسيس حتى ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ (بيان ب)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة منذ التأسيس حتى ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ (بيان ج)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ (بيان د)

ايضاحات حول البيانات المالية

IBRAHIM ABBASI & CO.

Public Accountants



إبراهيم العباسي وشركاه

محاسبون قانونيون

تقرير المحاسب القانوني المستقل

604 0701

الى المساهمين في
شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة
صان - 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 2006 وبيان الدخل وبيان للتغيرات في حقوق الملكية وبيان للتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس حتى 31 كانون الأول 2006 ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية :

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

مسؤولية المحاسب القانوني :

إن 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 وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والإيضاحات في البيانات المالية ، تستند الإجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية لمسي البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض لاعداد البيانات المالية ، وذلك لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لإبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة للسياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة للتقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

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

اعضاء في الشركة المملوكة بولاريس انترناشيونال P&A R I S

Tel : 5668649 / 5660709
P.O. Box 925111
Amman 11190 Jordan

Fax 5622163
e-mail: abbasico@abbasicpa.com
web site: www.abbasicpa.com

تلفون ٥٦٦٨٦٤٩ - ٥٦٦٠٧٠٩
م.ب ٩٢٥١١١
عمان ١١١٩٠ الأردن

الرأي :

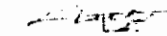
برأينا ان البيانات المالية تعرض بدقة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة بيت الاستثمار للخدمات المالية للمساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الاول 2006 وأداءها المالي وتحققاتها النقدية للفترة منذ التأسيس حتى 31 كانون الاول 2006 ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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 بقرود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها .

لستأذناً الى كل ما تقدم فاننا نوصي للهيئة العامة للمصادقة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجزاء رقم 710

عان في 22 كانون الثاني 2007

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2006

بيان	2006	إيضاح	الموجودات
	لعمد عراني		<u>الموجودات المتداولة</u>
	243,815		نقد في الصلنوق وادي قبنوك
	296,853		شيكات برسم للتعمصيل
	712,652	3	موجودات مالية لأغراض المتاجرة
	2,349,622	4	نم مدينة
	159,314	5	حسابات مدونة متنوعة
	<u>3,762,256</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
	561,281	6	استثمارات في شركات تحت التأسيس
	2,700,495	7	موجات مالية ماثحة للتبيع
	195,842	8	اصول غير ملموسة
	1,342,266	9	المعدات والعميلكات بعد الاستهلاك المتراكم
	<u>4,799,884</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
	<u>8,562,140</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
	1,114,792	10	أروض
	583,390		نم عملاء الوساطة الدائنة
	274,623		مخصص ضريبة نخل
	97,401	11	حسابات دائنة متنوعة
	<u>2,070,206</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
	11,068		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			<u>حقوق الملكية</u>
	6,000,000	12	رأس المال المنفوع
	95,531		احتياطي اجباري
	(136,240)	5	احتياطي القومة العادلة
	480,000		ارياح مقترح توزيعها على المساهمين
	41,575		ارياح منورة - بيان ج
	<u>6,480,866</u>		مجموع حقوق الملكية
	<u>8,562,140</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

د. هاشم " محمد طي " الصباغ
رئيس مجلس الإدارة

د. تومر محمد عبد الجابر
الرئيس التنفيذي

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

قائمة الدخل للفترة منذ التأسيس حتى 31 كانون الأول 2006

بيان ب

الفترة منذ التأسيس حتى 31 كانون الأول 2006	إيضاح	
دينار أردني		
1.047.555	13	إيرادات العمولات
739.222		إيراد ادارة اصدارات
7.571		إيرادات اخرى
(24.498)	16	حسابات الاستثمار
1.769.850		اجمالي الإيرادات التشغيلية
(359.538)	14	نفقات الموظفين
(11.068)		مكافأة نهاية الخدمة
(30.968)		مصاريف صندوق حماية المستثمر
(104.873)		مصاريف اصدارات
(96.661)		استهلاكات واطفاءات
(251.478)	15	مصاريف ادارية وعمومية
915.264		الربح التشغيلي
223.438		إيراد فوائد بنكية دائنة
(156.102)		تعديلات القيمة العادلة
(27.289)		عمولات كفالات بنكية
955.311		ربح الفترة قبل الضريبة والمخصصات
(274.623)		مخصص ضريبة دخل
(9.553)		مخصص رسوم الجامعات
(9.553)		صندوق دعم البحث العلمي
(5.756)		صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
(33.750)		مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(4.970)		مخصصات أخرى
617.106		ربح الفترة بعد ضريبة الدخل والمخصصات
		ربحية السهم
6.000.000		عدد الاسهم المرجح
0.103		ربحية السهم الواحد (دينار أردني/سهم)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

د. هاشم "محمد علي" الصباغ
رئيس مجلس الإدارة

د. تيسير محمد عبد الجابر
الرئيس التنفيذي

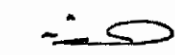
شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
صن - المملكة الاردنية الهاشمية

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

ص ج

المجموع	ربح المحور	ارباح مقترح توزعها على المساهمين	احتياطي القيمة المعادلة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	البيان
بنيان لاراضي	بنيان لاراضي	بنيان لاراضي	بنيان لاراضي	بنيان لاراضي	بنيان لاراضي	
6,000,000					6,000,000	تمديدات رأس المال
617,106	617,106					ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات
(136,240)			(136,240)			احتياطي القيمة المعادلة
-	(95,531)			95,531		المحول في الاحتياطي الاجباري
-	(480,000)	480,000				ارباح مقترح توزعها على المساهمين
6,480,866	41,575	480,000	(136,240)	95,531	6,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2006

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان



د . هانيه محمد علي - اميناغ
رئيس مجلس الإدارة



د . تيسير محمد عبد الجابر
الرئيس التنفيذي

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

قائمة للتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الأول 2006

بيان د

الفترة منذ التأسيس
وحتى 31 كانون
الأول
2006

دينار أردني

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

955,311
96,661
11,068
(223,438)
156,102

995,704

ربح الفترة قبل الضريبة والمخصصات
استهلاكات وطفاءات
مكافأة نهاية الخدمة
فوائد دائنة
خسائر اعادة تقييم الاستثمارات

الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

(296,853)
(2,349,622)
(159,314)

583,390
33,819

(1,192,876)

شيكات برسم التحصيل
ذمم مدينة
حسابات مدينة متنوعة

ذمم عملاء للوساطة الدائنة
حسابات دائنة متنوعة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

223,438
(868,754)
(2,836,735)
(561,281)
(1,374,449)
(260,320)

(5,678,101)

فوائد دائنة
موجودات مالية لأغراض المتاجرة
موجودات مالية متاحة للبيع
استثمارات في شركات تحت التأسيس
شراء ممتلكات ومعدات ومنفوعات على أصول ثابتة
أصول غير ملموسة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

1,114,792
6,000,000

7,114,792

243,815

قروض
رأس المال

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
النقد في الصندوق ولدى البنوك نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

د. هاشم "محمد علي" الصياغ
رئيس مجلس الإدارة

د. تيمسبر محمد عبد الجابر
الرئيس التنفيذي

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

١. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية كشركة مساهمة عامة بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣٦٣) بتاريخ ٢٠٠٥/٥/٤، 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، و ممارسة كافة الاعمال التي تراها الشركة مناسبة لتحقيق غاياتها بما لا يتعارض مع قانون هيئة الأوراق المالية والانظمة والتعليمات، وقد بدأت الشركة اعمالها بتاريخ ٢٠٠٥/٨/١.

هذه أول بيانات مالية مدققة تصدر عن الشركة.

٢. 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 يتأريخ 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 يتأريخ 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 - تابع

٢. 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 فإنه 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 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

٢. تابع 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 المقنطعة 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 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 وتمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الاساسي لها باقتطاع نسبة ١٠% 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 بالائراد

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

ايرادات العمليات

تتحق ايرادات العمليات 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

٣. موجودات مالية لأغراض المتاجرة - بالقيمة العادلة

2006
دينار اردني
868,378
(155,726)
712,652

القيمة الدفترية
تعديلات القيمة العادلة
القيمة العادلة

وفيما يلي تلخيص لهذه الاستثمارات:

536,734
175,918
712,652

استثمارات في بنوك
استثمارات في شركات خدمية
الاجمالي

٤. الذمم المدينة

2006
دينار اردني
2,229,622
120,000
2,349,622

ذمم عملاء الوساطة
ذمم عملاء إدارة الإصدار

٥. الحسابات المدينة المتنوعة

2006
دينار اردني
72,800
26,625
26,353
13,297
12,121
5,565
2,354
199
159,314

تأمينات كفالات
مصاريف مدفوعة مقدماً
أمانات صندوق ضمان التسوية
دفعات اصدارات
امانات ضريبة الودائع
ذمم اخرى
ذمم موظفين
تأمينات مستردة

المجموع

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

٦. استثمارات في شركات تحت التأسيس

2006	
دينار اردني	
180,881	بنك الجزيرة السوداني الأردني ^١
275,400	شركة الأولى للتأمين ^٢
105,000	شركة الأردن الأولى للاستثمار ^٣
561,281	

^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 ولا يزال تحت التأسيس.

^٢ شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة - تحت التأسيس (داخل الأردن)
تستثمر الشركة مبلغ ٢٧٥,٤٠٠ دينار أردني في ٢٧٠,٠٠٠ سهم من الأسهم التأسيسية لشركة الأولى للتأمين - تحت التأسيس ويمثل المبلغ القيمة الاسمية للأسهم إضافة الى نسبة ٢ % عمولة إصدار، ويبلغ رأسمال الشركة المصرح به ٢٤ مليون دينار ولا تزال تحت التأسيس، وتتولى الشركة إدارة الإصدار للشركة الأولى للتأمين.

^٣ شركة الأردن الأولى للاستثمار
تستثمر الشركة مبلغ ١٠٥,٠٠٠ دينار أردني في ١٠٠,٠٠٠ سهم من الأسهم التأسيسية لشركة الأردن الأولى للاستثمار - تحت التأسيس ويمثل المبلغ القيمة الاسمية للأسهم إضافة الى ٥ % عن تكاليف الإصدار، ويبلغ رأسمال الشركة المصرح به ١٥٠ مليون دينار أردني ولا تزال تحت التأسيس.

٧. موجودات مالية متاحة للبيع

2006	
دينار اردني	
2,836,735	القيمة الدفترية
(136,240)	تعديلات القيمة العادلة
2,700,495	القيمة العادلة

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

٧. تابع موجودات مالية متاحة للبيع

وفيما يلي تلخيص لهذه الاستثمارات:

72,428	استثمارات في صناديق استثمارية ^١
700,275	قطاع البنوك
127,792	قطاع الصناعة
1,800,000	قطاع الخدمات
<u>2,700,495</u>	الاجمالي

السوداني

١. استثمارات في صناديق استثمارية:

يمثل هذا البند مساهمة الشركة في صندوق فلسطين الاستثماري بـ ١٠,٠٠٠ سهم بسعر ١٠٠ دولار أمريكي للسهم الواحد إضافة إلى ٥% علاوة إصدار.

التأمين -
الشركة**٨. أصول غير ملموسة**

مصاريف مؤجلة**	رخص *	اجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
60,320	200,000	260,320
(14,478)	(50,000)	(64,478)
<u>45,842</u>	<u>150,000</u>	<u>195,842</u>

المدفوع خلال الفترة

إطفاء محتسب للفترة

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

ن الأولى
في رأسمال*** الرخص:**

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

**** مصاريف مؤجلة**

تمثل المصاريف التي تحملتها الشركة في التأسيس والتي لن تتكرر، وسيتم إطفائها على ٥ سنوات.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

٩. الممتلكات والمعدات

2006

القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	نسبة الاستهلاك %	التكلفة دينار اردني
دينار اردني	دينار اردني		
1,114,792	-		1,114,792
52,904	8,987	15	61,891
31,515	3,339	10	34,854
24,479	2,355	10	26,834
41,847	12,840	25	54,687
11,591	3,087	25	14,678
7,815	1,575	15	9,390
1,284,943	32,182		1,317,126
57,323			
1,342,266			

مدفوعات على حساب موجودات تحت التجهيز^١

الاجمالي

١ مدفوعات على حساب موجودات تحت التجهيز

يمثل هذا البند المبالغ المدفوعة على تجهيز مكاتب اربد و الزرقاء التي لم تنجز بعد وهي عبارة عن تكاليف الديكور والأثاث.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

٩. تابع الممتلكات والمعدات

ويمكن تلخيص الحركة على الممتلكات والمعدات خلال الفترة كما يلي:

الرصيد بداية الفترة	إضافات	حذفات	الرصيد نهاية الفترة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	1,114,792		1,114,792
-	61,891		61,891
-	34,854		34,854
-	26,834		26,834
-	54,687		54,687
-	14,678		14,678
-	9,390		9,390
-	1,317,126	-	1,317,126

التكلفة:

أراضي

ديكورات

أثاث

آلات وأجهزة مكتبية

أجهزة سريعة التحديث

أنظمة وبرامج

سيارات

رصيد أول العام	استهلاك العام	حذفات	رصيد آخر العام
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	8,987		8,987
-	3,339		3,339
-	2,355		2,355
-	12,840		12,840
-	3,087		3,087
-	1,575		1,575
-	32,183	-	32,183

مجمع الاستهلاك:

ديكورات

أثاث

آلات وأجهزة مكتبية

أجهزة سريعة التحديث

أنظمة وبرامج

سيارات

الإجمالي

شركة بيت الاستثمار للخدمات الماليةشركة مساهمة عامةعمان - المملكة الاردنية الهاشميةايضاحات حول البيانات المالية - تابع١٠. القروض

بتاريخ ٢٠٠٦/١١/٢٧ حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ ١,٠٣١,٣٣٣ دينار و مرابحه مقدارها ٨٣,٤٥٩ دينار لغرض تنفيذ شراء و اتمام عقد بيع العقار لقطعة الارض الواقعة في الجندويل حوض (٧) من اراضي وادي السير ومساحتها ٩٤٠ م مربع قطعة رقم (١٢١٨) بحيث يستحق السداد دفعة واحدة بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٢٧ وذلك مقابل تحرير الشركة لسند اذني بقيمة ١,١١٤,٧٩٢ دينار اردني .

١١. الحسابات الدائنة المتنوعة

2006	
دينار اردني	
3,295	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
246	امانات ضريبة دخل ٢%
1,311	امانات ضريبة دخل
1,681	امانات الضمان الاجتماعي
27,286	ذمم دائنة اخرى
9,553	مخصص رسوم الجامعات
9,553	صندوق دعم البحث العلمي
5,756	صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
33,750	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
4,970	مكافأة الموظفين
97,401	المجموع

١٢. رأس المال

دينار اردني	
6,000,000	رأس المال المصرح به
6,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

١٣. العمولات المقبوضة

الفترة منذ
التأسيس
وحتى 31
كانون الاول
2006
دينار اردني
1,004,870
42,685
1,047,555

ايرادات عمولات وساطة
ايرادات عمولات اخرى
المجموع

١٤. نفقات الموظفين

الفترة منذ
التأسيس
وحتى 31
كانون الاول
2006
دينار اردني
340,681
11,455
4,227
1,096
1,799
280
359,538

رواتب واجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي
تنقلات
زي الموظفين
تدريب موظفين

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

١٥. تابع

١. الرسوم

١٥. المصاريف الادارية والعمومية

الفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006	دينار اردني	
39,771	الرسوم والرخص ^١	
59,500	تقلات أعضاء مجلس الإدارة	
41,450	ايجارات	
23,183	قرطاسية ومطبوعات	
19,288	بريد وبرق وهاتف	
18,656	دعاية واعلان	
4,733	طوابع وارادات ودفاتر شيكات	
7,086	ضيافة	
6,956	خدمات مشتركة وضريبة معارف	
6,295	بدل تمثيل وسفر	
5,191	ماء وكهرباء	
5,058	أتعاب مهنية	
2,455	تنظيفات	
2,351	صيانة واصلاحات	
2,263	انترنت	
2,086	مصاريف فتح حسابات	
1,618	معارض ومؤتمرات	
3,538	مصاريف أخرى	
251,478		

١٦

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

١٥. تابع المصاريف الادارية والعمومية

الفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006	الرسم والرخص
دينار اردني	
16,028	مصاريف مركز ايداع الاوراق المالية
23,743	رسوم واشترابات ورخص
39,771	

١٦. الايرادات من الاستثمار

الفترة منذ التأسيس وحتى 31 كانون الاول 2006	خسائر متاجرة في موجودات مالية
دينار اردني	
(35,873)	ايرادات توزيع ارباح اسهم
11,375	
(24,498)	

١٧. 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 اسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسهيلات البنكية الممنوحة لها عند الحاجة.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

١٧. تابع إدارة المخاطر

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.

١٨. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية صادرة قيمتها ٧٢٨,٠٠٠ دينار اردني لصالح هيئة الاوراق المالية و مركز ايداع الاوراق المالية.