

الرقم: ٢٧٦/٦٢/١/٣
التاريخ: ٢٠٠٨/١٠/٣٠

Q.R - INVH - 30/10/2008

معالي الدكتور بسام الساكت
رئيس هيئة الأوراق المالية

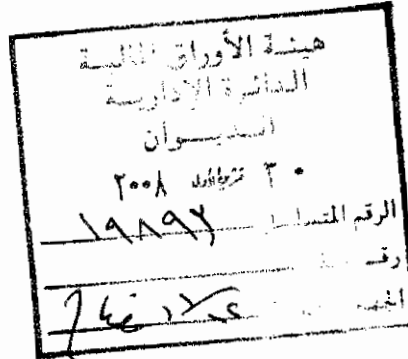
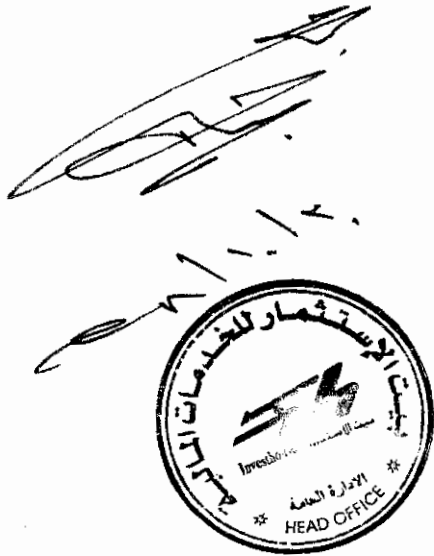
تحية طيبة وبعد،،

الموضوع: البيانات المالية الربع الثالث

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام المادة رقم (٢-١/٤٣) من قانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ ولأحكام المادة (١/٦) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق، نرفق لمعالكم البيانات المالية للشركة كما في ٢٠٠٨/٩/٣٠ مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

الرئيس التنفيذي
محمد الرفاعي



البوصلة + رقم السكاي
١/٢

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2008

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

البيانات المالية المرحلية
للتشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2008

فهرس المحتويات

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2 و 3	الميزانية العامة (بيان أ)
4	بيان الدخل (بيان ب)
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية (بيان ج)
6	بيان التدفقات النقدية (بيان د)
7	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المحاسب القانوني المستقل

604 08 05

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 أيلول 2008 وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 27 تشرين الاول 2008

البيانات المالية

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة

بيان أ

30 أيلول 2008	31 كانون الأول 2007	دينار أردني	دينار أردني	إيضاح	الموجودات موجودات متداولة
1,750,799	3,784				نقد ونقد معادل
137,625	1,176,308			3	موجودات مالية لأغراض المتاجرة
7,570,697	11,609,289				ذمم مدينة عملاء وساطة
7,895,668	12,801,130				ذمم عملاء تمويل على الهامش
290,279	1,876,871				استدراكات مرابحات غير مستحقة
118,000	118,000				تأمينات كفالات
140,000	157,000				أمانات صندوق ضمان التسوية
92,449	239,662			4	حسابات مدينة أخرى
<u>17,995,517</u>	<u>27,982,044</u>				مجموع الموجودات المتداولة
					<u>موجودات غير متداولة</u>
233,381	115,000			5	مساهمات في شركات تحت التأسيس
4,315,750	9,125,125			6	موجودات مالية متاحة للبيع
148,116	109,068			7	أصول غير ملموسة
1,404,378	1,402,908			8	ممتلكات ومعدات بعد الاستهلاك المتراكم
<u>6,101,625</u>	<u>10,752,101</u>				مجموع الموجودات غير المتداولة
<u><u>24,097,142</u></u>	<u><u>38,734,145</u></u>				مجموع الموجودات

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تأجير الميزانية العامة

بيان أ

30 أيلول 2008	31 كانون الأول 2007	دينار أردني	دينار أردني	إيضاح
المطلوبات وحقوق الملكية				
مطلوبات متداولة				
بنوك دائنة	9,873,687	-	9	
نعم مركز ايداع الأوراق المالية	215,098	-		
مرايحات مستحقة على قروض	1,847,770	370,000		
قروض قصيرة الأجل	4,181,971	4,213,817	9	
نعم عملاء وساطة	2,607,957	3,683,826		
نعم عملاء تمويل على الهامش	39,430	113,705		
مخصص ضريبة دخل	625,000	294,100	11	
حسابات دائنة متنوعة	69,657	148,023	10	
مجموع المطلوبات المتداولة	19,460,570	8,823,471		
مطلوبات غير متداولة				
قروض طويل الأجل	7,000,000	2,000,000	9	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	634	12,716		
مجموع المطلوبات غير المتداولة	7,000,634	2,012,716		
حقوق الملكية				
رأس المال المدفوع	12,000,000	11,829,797		
احتياطي اجباري	252,981	252,982		
احتياطي القيمة العادلة	(1,754,919)	145,143	6	
ارباح مقترح توزيعها	0	900,000		
ارباح مدورة - بيان ج	1,774,879	133,033		
مجموع حقوق الملكية	12,272,941	13,260,955		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	38,734,145	24,097,142		

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل

بيان ب

للمشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول		للمشهور الثلاثة المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	
2007	2008	2007	2008		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
470,206	117,979	1,092,617	3,774,573	12	صافي إيرادات عمولات
24,238	(22,459)	110,090	(19,338)		صافي إيرادات ادارة اصدارات
21,737	7,544	31,367	35,688		إيرادات أخرى
12,886	46,240	(206,239)	15,645		أرباح (خسائر) متحققة من استثمار في موجودات مالية
529,067	53,784	1,027,835	3,806,568		اجمالي الإيرادات التشغيلية
(51,481)	(101,483)	(186,741)	(400,154)	13	نفقات الموظفين
(26,016)	(25,792)	(66,445)	(77,322)		استهلاكات وإطفاءات
(78,833)	(141,684)	(208,464)	(362,897)	14	مصاريف إدارية وعمومية
(9,596)	(31,478)	(29,738)	(100,946)		مصاريف صندوق حماية الممنثر
(165,926)	(192,869)	(491,388)	(941,319)		اجمالي النفقات التشغيلية
363,141	(139,085)	536,447	2,865,249		الربح التشغيلي
2,710	256,367	4,252	428,136	15	صافي الفوائد والعمولات البنكية
(148,391)	(391,462)	(270,766)	(792,719)		مصاريف تمويل
(36,863)	(138,910)	(54,875)	(233,820)		تعديلات القيمة العادلة (خسائر غير متحققة)
(180,597)	(413,090)	215,058	2,266,846		ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
0	0	(119,000)	(625,000)		مصروف ضريبة دخل
(180,597)	(413,090)	96,058	1,641,846		ربح (خسارة) الفترة بعد ضريبة الدخل

• (لم يتم اقتطاع اية احتياطات او مخصصات كون هذه البيانات بيانات مرحلية)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بيان ج

رأس المال	الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي القيمة العادلة	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مدورة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
6,000,000	95,531	(136,240)	480,000	41,575	6,480,866
			(480,000)		(480,000)
		518,111			518,111
				96,058	96,058
6,000,000	95,531	381,871	-	137,633	6,615,035
الرصيد في 31 كانون الأول 2006					
توزيعات ارباح مدفوعة					
التغير في القيمة العادلة					
ربح الفترة					
الرصيد في 30 ايلول 2007					
11,829,797	252,981	145,143	900,000	133,033	13,260,955
170,203					170,203
				1,641,846	1,641,846
		(1,900,062)			(1,900,062)
			(900,000)		(900,000)
12,000,000	252,981	(1,745,919)	-	1,774,879	12,272,942
الرصيد في 31 كانون الأول 2007					
زيادة رأس المال					
ربح الفترة بعد ضريبة الدخل					
التغير في القيمة العادلة					
أرباح موزعة					
الرصيد في 30 ايلول 2008					

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

بيان د

لشهور التسعة المنتهية في
30 أيلول

2007	2008
دينار اردنى	دينار اردنى
96,058	2,266,846
66,445	77,322
-	(12,082)
(4,252)	(204,301)
54,875	233,820
213,126	2,361,605
(5,972,693)	(4,038,592)
-	(4,905,462)
-	(1,586,592)
(478,574)	(17,000)
-	(74,275)
(76,447)	136,732
(4,529,664)	(9,346,666)
(155,623)	(294,100)
(4,685,287)	(9,640,766)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
استهلاكات واطفاءات
مكافأة نهاية الخدمة
فوائد مقبوضة
خسائر تقييم استثمارات
الربح المعدل
التغير في الموجودات والمطلوبات:
نعم مدينــــــــــــة عملاء وساطة
نعم عملاء التمويل على الهامش - مدينــــــــــــة
استثمارات مباحات غير مستحقة
حسابات مدينة متنوعة
نعم عملاء تمويل على الهامش - دائــــــــــــة
حسابات دائنة متنوعة
ضريبة دخل مدفوعة
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

فوائد مقبوضة
موجودات مالية لأغراض المتاجرة
موجودات مالية متاحة للبيع
استثمارات تحت التأسيس
شراء ممتلكات ومعدات
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

تسديدات رأس مال
قروض وبنوك دائنة
ارباح موزعة
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
صافي التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
رصيد النقد والنقد المعادل أول الفترة
رصيد النقد والنقد المعادل آخر الفترة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

إيضاحات حول البيانات المالية

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة

تأسست شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية كشركة مساهمة عامة بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 برأس مال يبلغ ستة ملايين دينار، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم 363 بتاريخ 4 أيار 2005.

من أهم غايات الشركة القيام بأعمال الوساطة لدى بورصة عمان وغيرها، والقيام بعمليات شراء الأوراق المالية وبيعها والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقديم الاستشارات المالية للاستثمار في الأوراق المالية وأعمال أمانة وإدارة الاستثمار، وإدارة الإصدار بما لا يتعارض مع قانون هيئة الأوراق المالية والأنظمة والقوانين والتعليمات الأخرى.

قررت الهيئة العامة بتاريخ 14 تموز 2007 في اجتماعها غير العادي زيادة رأسمال الشركة المصرح به و المدفوع ليصبح اثني عشر مليون دينار / سهم و استكملت اجراءات تغطية الزيادة بأكتتاب خاص تم خلال الفتره من 3 كانون الأول 2007 و لغاية 13 كانون الأول 2007 بطرح ستة ملايين سهم و بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

وقد بدأت الشركة أعمالها بتاريخ 27 أيلول 2005.

2. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في جميع الفترات الظاهرة في البيانات المالية.

• أسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية للشركة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير المنبثقة عن المجلس وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية، أما الموجودات والمطلوبات المالية فتظهر بالقيمة العادلة.

تظهر البيانات المالية بالدينار الاردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلميح إيضاحات حول البيانات المالية (30 أيلول 2008)

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• تطبيق معايير اعداد التقارير المالية الحديثة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وعلى معايير المحاسبة الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ 31 كانون الأول 2007، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات لن يكون له أثر جوهري على البيانات المالية.

• استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والايضاحات المرفقة بها، وتلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية قد تختلف

عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في الأوضاع والظروف التي استندت إليها الإدارة عن القيام بتلك التقديرات.

ومن أهم التقديرات التي تتم من قبل الإدارة:

- إعادة تقدير الأعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغرض احتساب الاستهلاك والاطفاء السنوي اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول، وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم الاعتراف بخسائر التدني - إن وجدت - في بيان الدخل.
- تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار ما يتوفر من أدلة موضوعية على قابلية تحصيل الديون.

• النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلميح إضافات حول البيانات المالية (30 أيلول 2008)

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• الاستثمارات

- 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 بالتكلفة التي تتحملها الشركة ويتم اظهارها بالقيمة العادلة كما بتاريخ البيانات المالية ويتم اثبات الفروقات الناجمة عن إعادة التقييم في بيان الدخل كتعديلات للقيمة العادلة.

- استثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع

وتتضمن الاستثمارات في الموجودات المالية التي تقرر الادارة الاحتفاظ بها لأغراض استراتيجية، ويتم قيد الاستثمارات في هذه الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة التي تتحملها الشركة، ويتم اظهارها بالقيمة العادلة كما بتاريخ البيانات المالية ويتم اثبات الفروقات الناجمة عن إعادة التقييم في بند مستقل "احتياطي القيمة العادلة" في حقوق الملكية في الميزانية العامة.

- القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر اسعار معادلة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لادارة مالية مشابهة لها إلى 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

• الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ويتم تكوين المخصص عندما يكون هناك دليل موضوعي بعدم امكانية التحصيل على أساس التعاقد الأصلي، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها بخصمها من المخصص المقنطع ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلميح إيضاحات دول البيانات المالية (30 أيلول 2008)

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• الأصول غير الملموسة

تظهر الأصول غير الملموسة بالتكلفة بعد استبعاد الاطفاء المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، ويتم احتساب الاطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للإفادة من هذه الأصول، ويتم مراجعة العمر الافتراضي في نهاية كل سنة مالية.

• الممتلكات والمعدات

تظهر جميع الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد استبعاد الاستهلاك المتراكم، وتتضمن التكلفة التاريخية جميع المصروفات المباشرة القابلة للرسملة التي تتحملها الشركة وترتبط بالحصول على الأصل.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للأصل وفقاً لنسب سنوية تتراوح بين 10 الى 25 بالمائة وذلك في حالة استخدام هذه الموجودات الثابتة، أما في حالة توقف الانتاج فيتم احتساب نسبة تقادم على هذه الممتلكات والمعدات نقل عن نسب الاستهلاك المحددة.

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.

• ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية.

• الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع أو 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

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تبلغ ايضاحات حول البيانات المالية (30 ايلول 2008)

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

• مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفق أحكام قانون العمل.

• تحقق الأيراد

- تحقق إيرادات العمولات

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الأسهم وإصدار الفاتورة للعميل.

- تحقق إيرادات الإصدار

تتحقق إيرادات إدارة الإصدار وفقاً لاتفاقيات التعاقد التي تبرمها الشركة.

- تحقق إيرادات توزيعات أرباح الأسهم

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح الأسهم التي تستثمر بها الشركة عند صدور قرار التوزيع وحق المساهمين في تسلم هذه الأرباح.

3. موجودات مالية لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة

30 أيلول 2008	31 كانون الأول 2007
دينار اردني	دينار اردني
1,410,128	157,786
(233,820)	(20,161)
<u>1,176,308</u>	<u>137,625</u>

القيمة الدفترية
تعديلات القيمة العادلة
القيمة العادلة

وفيما يلي تلخيص هذه الاستثمارات:

استثمارات في بنوك

استثمارات في شركات صناعية

استثمارات في شركات خدمية

59,245	4,506
775,445	14,558
341,618	118,561
<u>1,176,308</u>	<u>137,625</u>

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلم ارضاحات حول البيلانات المالية (30 ايلول 2008)

4. حسابات مدينة أخرى

30 ايلول 2008	31 كانون الأول 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
26,932	13,122	مصاريف مدفوعة مقدما
708	6,591	امانات ضريبة ودائع
80,901	66,401	تكاليف اصدارات شركات تحت التأسيس
6,989	5,966	ذمم موظفين
122,856	-	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
1,077	170	ذمم أخرى
199	199	تأمينات مستردة
239,662	92,449	

5. مساهمات في شركات تحت التأسيس

30 ايلول 2008	31 كانون الأول 2007		
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح	
-	52,500		شركة المجموعة المتحدة القابضة
-	180,881		بنك الجزيرة السوداني
115,000	-	2-5	شركة عمون للاستثمارات المتعددة
115,000	233,381		

2-5. شركة عمون

تستثمر الشركة 115,000 سهم من الاسهم التأسيسية لشركة عمون الدولية للاستثمارات المتعددة ويبلغ رأس المال المصرح به 20 مليون دينار اردني ولا تزال تحت التأسيس.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تأثير ايضاحات حول البيانات المالية (30 أيلول 2008)

6. موجودات مالية متاحة للبيع

30 أيلول 2008	31 كانون الأول 2007	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
72,420	72,420	1-6	استثمارات في صناديق استثمارية
-	201,230		أكاديمية الشرق الأوسط للطيران
-	180,881	2-6	بنك الجزيرة السوداني
253,301	454,531		
627,680	2,704,915		استثمارات في قطاع التأمين
696,000	0		استثمارات في قطاع الصناعة
2,874,530	5,965,679		استثمارات في قطاع الخدمات
4,198,210	8,670,594		
4,451,511	9,125,125		

1-6. استثمارات في صناديق استثمارية
يمثل هذا البند مساهمة الشركة في صندوق فلسطين الاستثماري بـ 1,000 سهم
بسر 100 دولار أمريكي للسهم الواحد إضافة إلى 2% عمولة إدارة محفظة.

2-6. بنك الجزيرة السوداني
تستثمر الشركة مبلغ 250,000 دولار أمريكي في 250,000 سهم من الاسهم
التأسيسية لبنك الجزيرة السوداني الأردني - الخرطوم، ويبلغ رأسمال البنك
المصرح به 80 مليون دولار أمريكي.

7. أصول غير ملموسة

مصاريف مؤجلة (1)	رخص (2)	اجمالي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
60,320	200,000	260,320	الكافة
(34,585)	(116,667)	(151,252)	اطفاء متراكم
25,735	83,333	109,068	القيمة الدفترية 30 أيلول 2008
34,783	113,333	148,116	القيمة الدفترية 31 كانون الأول 2007
(9,048)	(30,000)	(39,048)	إضافات
25,735	83,333	109,068	اطفاء الفترة
			القيمة الدفترية 30 أيلول 2008

(1) مصاريف مؤجلة:

تمثل المصاريف التي تحملتها الشركة في التأسيس والتي لن تتكرر ويتم اطفائها على 5 سنوات.

(2) رخص:

تمثل الرخص قيمة رسوم رخصة الوساطة المدفوعة لهيئة الأوراق المالية والبالغة 200,000 دينار أردني
وهي غير مستردة ويتم اطفائها على 5 سنوات.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية (30 ايلول 2008)

8. الممتلكات والمعدات

القيمة المتبقية 30 ايلول 2007	30 ايلول 2008	30 ايلول	حقوق الاستهلاك السنة	1 كانون الثاني	30 ايلول	حقوق	اضافات	1 كانون الثاني	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
1,114,792	1,114,792	-	-	-	1,114,792	-	-	1,114,792	اراضى
95,779	124,229	37,271	12,779	24,492	161,500	41,229	120,271	ديكورات	
34,793	39,910	10,335	3,064	7,271	50,245	8,181	42,064	اثاث	
24,462	31,540	7,144	2,137	5,007	38,684	9,215	29,469	الات واجهزة مكتبية	
54,674	59,558	44,920	15,409	29,511	104,478	20,293	84,185	اجهزة سرية التحديث	
18,186	27,529	11,260	3,829	7,431	38,789	12,815	25,617	الظمة وبرامج	
6,406	5,350	4,040	1,056	2,984	9,390	-	9,390	سيارات	
55,286	-	-	-	-	-	55,286	55,286	مفروعات على حسب موجودات تحت التجهيز	
1,404,378	1,402,908	102,191	-	25,498	1,503,928	-	22,854	1,481,074	

9. قروض

قروض قصيرة اجل

- بتاريخ 8 كانون الثاني 2008 حصلت الشركة على تمويل من الشركة الأولى للتمويل بمبلغ مليون دينار لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبواقع مريحة نسبة 10.5% على ان يسدد القرض دفعه واحدة بتاريخ 12 كانون الثاني 2009.
- بتاريخ 1 تشرين الثاني 2007 حصلت الشركة على تمويل من الشركة الأولى للتمويل بمبلغ مليوني دينار لغرض تمويل عملياتها التشغيلية وبواقع مريحة نسبة 10.5% تستحق السداد على دفعتين و قيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ 12 شباط 2009 و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل و المريحة.
- بتاريخ 17 شباط 2008 حصلت الشركة على جاري مدين من البنك التجاري الاردني بمبلغ ثلاثة ملايين دينار اردني بفائدة 9% سنوياً وبعمولة صفر ويستحق القرض عند الطلب.
- بتاريخ 21 ايار 2008 حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية بمبلغ عشرة ملايين دينار اردني، وقد بلغ الرصيد المستغل منها 4,22,816 دينار اردني حتى تاريخ البيانات المالية لغايات تمويل رأس المال العامل بنسبة فائدة 9% وعمولة 1% سنوياً، وتستحق التسهيلات والفوائد المترتبة عليها على قسطين الاول بتاريخ 28 كانون الثاني 2009 والثاني بتاريخ 28 شباط 2010، وهذه التسهيلات مضمونة مقابل رهن اسهم قيمتها لا تقل عن 130% من قيمة التسهيلات المستغلة.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلم ايضاحات حول البيانات المالية (30 ايلول 2008)

10. قروض - تابع

• بتاريخ 11 شباط 2007 حصلت الشركة على تمويل مرابحة من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ مليوني دينار اردني لغرض الاستثمار في اوراق الشركات المساهمة العامة الاردنية المدرجة في بورصة عمان و بمرابحة بمبلغ 370.0000 دينار اردني تستحق السداد على 4 دفعات و قيمة التمويل يستحق السداد بتاريخ 11 شباط 2009 و ذلك مقابل تحرير الشركة لشيكات مصرفية بقيمة التمويل و المرابحة.

قروض طويلة اجل

بتاريخ 19 كانون الثاني 2008 حصلت الشركة على قرض من الشركة الاولى للتمويل بمبلغ 5,000,000 دينار اردني بمرابحة 11% سنوياً من اجل بيع وشراء الاسهم المدرجة في بورصة عمان ويستحق القرض خلال ثلاث سنوات بتاريخ 13 كانون الثاني 2011.

10. حسابات دائنة متنوعة

30 ايلول 2008	31 كانون الاول 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
389	7,919	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
82	82	امانات ضريبة الدخل 2%
-	2,084	امانات ضمان اجتماعي
2	597	ذمم دائنة أخرى
-	15,745	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
-	15,745	صندوق دعم البحث العلمي
-	10,015	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
-	45,000	مخصص مكافأة موظفين
5,601	5,836	امانات رديات مساهمين
2,420	-	امانات وسطاء
114	-	ذمم موظفين
61,049	-	امانات مساهمين
69,657	103,023	

11. الوضع الضريبي

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن سنة 2007 ضمن الفترات المقررة وقد تم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة الضريبة لعام 2005 و 2006 وقد صدر القرار بمبلغ يترتب دفعه 12,000 دينار اردني.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول البيانات المالية (30 أيلول 2008)

12. صافي إيرادات العمولات

للفترة المنتهية في 30 أيلول		
2007	2008	
دينار أردني	دينار أردني	
886,782	3,393,704	إيرادات عمولات التداول النقدي
14,019	-	عمولة سمسرة تأسيس
57,020	380,169	إيرادات عمولات التداول بالهامش
111,072	-	فوائد دائنة تمويل على الهامش
23,598	-	فوائد دائنة على الحسابات المكشوفة
127	700	إيرادات عمولات أخرى
1,092,618	3,774,573	

13. نفقات الموظفين

للفترة المنتهية في 30 أيلول		
2007	2008	
دينار أردني	دينار أردني	
166,648	263,072	رواتب واجور
12,338	19,986	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
0	83,036	مكافآت
0	9,528	مكافأة نهاية خدمة
7,755	12,118	تأمين صحي وحياة
0	1,211	تنقيلات
0	440	زي للموظفين
0	10,763	تدريب موظفين
186,741	400,154	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تلمع ايضاحات حول البيانات المالية (30 ايلول 2008)

14. مصاريف ادارية

للفترة المنتهية في 30 ايلول		
2007	2008	
دينار اردنى	دينار اردنى	
22,101	38,478	رسوم ورخص
31,500	43,050	تقانات اعضاء مجلس الادارة
32,796	43,996	ايجارات
12,496	13,960	قرطاسية ومطبوعات
13,698	41,075	بريد وبرق وهاتف
5,697	13,876	دعاية واعلان
9,924	74,389	مصاريف كفالات
1,312	10,496	مصاريف اخطاء تداول
1,255	10,600	ديون معدومة
3,359	5,734	ضيافة
5,500	5,000	اتعاب لجان
3,968	7,961	خدمات مشتركة وضريبة معارف
0	300	بدل تمثيل
3,822	7,321	ماء وكهرباء
1,985	4,950	اتعاب مهنية
0	1,424	تنظيفات
1,560	2,359	صيانة وتصليلات
1,160	2,898	اتعاب قضائية
0	1,994	مصاريف تأمين موجودات الشركة
538	2,743	مصاريف سيارات
5,271	15,943	مصاريف غرامات
3,799	1,984	مصاريف تسويقية
37,499	0	مصاريف فرع اربد
9,224	12,366	مصاريف اخرى
<u>208,464</u>	<u>362,897</u>	

15. صافي فوائد و عمولات بنكية

للفترة المنتهية في 30 ايلول		
2007	2008	
دينار اردنى	دينار اردنى	
-	997,020	فوائد مقبوضة عن تمويل بالهامش
-	-	فوائد مقبوضة اخرى
-	997,020	
-	(568,884)	فوائد ومربحات مدفوعة
-	<u>428,136</u>	الصافي

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول البيانات المالية (30 أيلول 2008)

16. إدارة المخاطر

تتألف الادوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والاوراق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية القروض والتسهيلات البنكية الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

• القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية حيث إنها في معظمها إما قصيرة الأجل أو يتم إعادة تقييمها باستمرار.

• مخاطر اسعار الفائدة

تنتج مخاطر اسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغير في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية، ولا توجد لدى الشركة أدوات مالية تحمل اسعار فائدة، وبالتالي فإن دخل الشركة وتدفقات النقدية ليست عرضة لتغير اسعار الفائدة في السوق.

• مخاطر الائتمان

تنتج مخاطر الائتمان من النقد والنقد المعادل والودائع والأدوات المالية الأخرى لدى البنوك والمؤسسات المالية وكذلك الذمم المدينة، والشركة ليست معرضة لخطر ائتماني جوهري حيث أن جميع حسابات وتعاملاتها تتم مع مؤسسات مالية سليمة، كما أنها تعمل على الحد من مخاطر الائتمان باتباع سياسة تحصيل جيدة وتبني سياسة ائتمانية تقلل من مخاطر الائتمان.

• مخاطر السيولة

تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها في تواريخ استحقاقها، وقد تبنت الشركة سياسة تضمن لها الاحتفاظ بالنقد اللازم لمقابلة التزاماتها وعمل التدفقات النقدية للسيطرة على النقد وتوفير ما يلزم منه حسب استحقاقات الالتزامات.

• مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تنتج مخاطر العملات الأجنبية عن التعامل بالعملات الأجنبية، حيث يؤثر التقلب في أسعار صرف تلك العملات على قيمة الأدوات المالية، وتتنحصر تعاملات الشركة بالعملات الأجنبية بالتعامل بالدولار الأمريكي وهو ذو سعر صرف ثابت مقابل الدينار الاردني، وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لخطر جوهري نتيجة تغير أسعار صرف العملات الأجنبية.

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تبع ايضاحات حول البيانات المالية (30 ايلول 2008)

16. الالتزامات المحتملة

على الشركة كما بتاريخ الميزانية العامة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية صادرة قيمتها 1,180,000 دينار اردني وهي كما يلي:

دينار اردني	المستفيد
760,000	هيئة الأوراق المالية
420,000	مركز ايداع الأوراق المالية
<u>1,180,000</u>	

17. ارقام سنة المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتلاءم مع ارقام الفترة المالية الحالية.