

Beit Al-MalSaving & Investment for Housing
PLC**بيت المال**للإيداع والاستثمار والإسكان
المساهمة العامة المحدودة

Date : _____

التاريخ : ٢٠١٠ - ١ - ٣

Ref : _____

الرقم : ٢٠١٩ - ٣

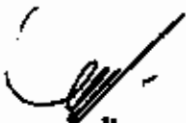
SEMI ANNUAL - BAMB - 3/10/2010

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد

نرفق لكم طيه بيانات الشركة كما في ٢٠١٠/٦/٣٠ وكذلك تقرير مدققي الحسابات السادة
خليف وسمان**وتفضلوا بقبول فائق الاحترام**

(2)


المدير العام
يوسف حياصات

البورصة
حج
١٠/١٣



شركة بيت المال للإسجار والاستثمار للإمكانيات

(بيتنا)

(المساهمة العامة المحدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية الموحدة

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

مع تقرير المراجعة

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير المراجعة	٤٠٣
بيان المركز المالي المرحلي الموحد	٥
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد	٦
بيان التغير في حقوق المساهمين المرحلي الموحد	٧
بيان التدفق النقدي المرحلي الموحد	٨
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة	٩ - ١٦

تقرير المراجعة

إلى السادة مساهمي
شركة بيت المال للإنشاء والاستثمار للإسكان (بيبتا)
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لشركة بيت المال للإنشاء والاستثمار للإسكان (بيبتا) المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغير في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفق النقدي المرحلي الموحد للعنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الأعداد والعرض الحائل لهذه البيانات المالية حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ والمحافظة على الرقابة الداخلية الخاصة بإعداد وعرض البيانات المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ، واختيار وتطبيق سياسات محاسبية مناسبة وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف.

مسؤولية المتدقق

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والممكن تطبيقها على مهمات المراجعة. إن هذه المعايير تتطلب بأن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية المراجعة لغرض الحصول على ثقة معقولة حول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من معلومات جوهرية خاطئة. إن عملية المراجعة محددة أساساً بالاستعمالات من موظفي الشركة والإجراءات التحليلية المطبقة على المعلومات المالية، لذا فإنها توفر ثقة أقل من عملية التدقيق وبما أننا لم نقم بعملية التدقيق، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

أساس الرأي المتحفظ

١. في أحد فروع الشركة تمت عملية سوء استخدام للنقد المتدفق خلال سنة ٢٠٠٧ حيث لم تقوم الشركة باستدراك مخصص لتغطية الضمارة المحتملة من عملية سوء الاستخدام، راجع إيضاح رقم (٦).

٢. قلعت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بالتحويل من سياسة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) المتعلق بالاستثمارات العقارية إلى سياسة الكلفة، حيث تم عكس أثر هذا التحويل من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ ولم يتم عكس الأثر المالي للسنوات قبل ذلك.

٣. قامت الشركة ببيع عقارات خلال سنوات سابقة إلى شركة المول للاستثمار ولم تقوم الشركة باستدراك مخصص لقاء نقل الملكية عن قيمة هذه العقارات ولو تم استدراك مخصص لقاء هذه العقارات لزادت التزامات الشركة وذلك اعتماداً على قيم العقارات تلك.

النتيجة المتحفظة

واعتقاداً لعملية المراجعة وبإستثناء أثر ما ذكر أعلاه، فلأنه لم تصل إلى علمنا أمور أخرى قد تؤثر في اعتقادنا بأن البيانات المالية المرفقة لا تمثل بعدالة في جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

فقرة توكيدية

١- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما يرد في الإيضاح رقم (١٦) حول البيانات المالية فقد بلغت التزامات الشركة المتداولة (١٥,٤٤٦,٠٢٣) دينار أردني كما بلغت خصائر الشركة (٥٤٠,٤٩٢) دينار أردني مما قد يثير شك حول قدرة الشركة على الاستمرار مما يجعل من الضروري على إدارة الشركة القيام بالإجراءات المنصوص عليها ضمن الإيضاح أعلاه أو أي إجراءات أخرى.

٢- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما يرد في الإيضاح رقم (١٧) فيتوجب على الشركة الاككتاب برأس المال المصرح به خلال ثلاث سنوات من تاريخ زيادة رأس المال المصرح به، ولم تقم الشركة بالاككتاب بالقيمة المتبقية من مقدار رأس المال المصرح به وهو ما سيخفض رأس المال المصرح به ليصبح بمقدار قيمة رأس المال المكتتب به والوارد ضمن البيانات المالية بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

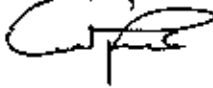
تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحفظ الشركة بغيود ومجلات محاسبية بصورة اصولية تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها.

خليف وسمان

عنان خليف

إجازة رقم ٣٣٢ فئة (أ)



٢٩ أيلول ٢٠١٠

عمان - الأردن

شركة بيت المال للإدخال والاستثمار للإسكان (بيتك)

(المساهمة العامة المحدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ حزيران ٢٠١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
الموجودات		
الموجودات المتداولة -		
٢٨,٣٧٨	٥١,١٢١	(٣)
١٦٦,٠٩٥	١٩٢,٢٩٠	(٤)
١٢٧,٧٦١	١٢٩,٦٥٢	(٥)
٢,١٠٤,٠٦٩	٢,١٨٠,٨٤٧	(٦)
٢,٤٣٦,٣٠٣	٢,٥٥٣,٩١٠	
١,١٣٦,٦٠٠	١,١٣٦,٦٠٠	(٧)
١٧,٩٨٠,٢٦٦	١٨,٠٠٠,٨٨١	
٨٢١,٢١٧	٧٨٨,٢٢٤	(٨)
١٦,٥٦٠,٣٣١	١٦,٥٣٨,٦٧٦	(٩)
٥٣٥,٥٢١	٥٣٥,٨٧١	
٨٧٧,٧٣٩	٨١٦,٨٣١	(١٠), (٢-٥)
٣٧,٩١١,٦٧٤	٣٧,٨١٧,٠٨٣	
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	(١١)
٥٦,٣٤٧,٩٧٧	٥٦,٣٧٠,٩٩٣	
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات المتداولة -		
٦١١,٧٨٠	٥٦٩,٨٤٤	(١٢)
٤,٩٣٢,٢٦٢	٥,٠٠١,٣٢٨	
٢,١٧٠,٠٣١	٢,٤٠٧,٥٣٤	(١٣)
٦٦٢,٣٢٠	٦٦٠,٧٦٧	(١٤)
٣,٢١١,٨٠٠	٣,٢٤٨,٩٠٠	(١٥)
٢,٥٨٥,٧٥٠	٣,٥٥٧,٦٥٠	
١٥,١٦٤,٩٤٣	١٥,٤٤٦,٠٢٢	
مجموع المطلوبات المتداولة		
المطلوبات غير المتداولة -		
٢,٩٩٠,٠٠٢	٣,٠٠٦,٣٥٨	
٤,٦٢٢,٣٤١	٤,٨٨٨,٤١٣	
١٢,٧٣٦,٣٥٨	١٢,٧٣٦,٣٥٨	
٢٠,٣٤٨,٧٠١	٢٠,٦٣١,١٢٩	
مجموع المطلوبات غير المتداولة		
حقوق المساهمين -		
٢٨,٩٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٠٠,٠٠٠	(١٧)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٧)
(٢٧٩)	(٢٧٩)	(١٨)
٣,٢٥٧,٤٣٤	٣,٢٥٧,٤٣٤	(١٩)
(٢,٥٤٩,٣٩٥)	(٣,٠٨٩,٨٨٧)	
١٢٦,٠٧٣	١٢٦,٠٧٣	
٢٠,٨٣٣,٨٣٣	٢٠,٢٩٣,٣٤١	
٥٠٠	٥٠٠	(٢٠-٢)
٢٠,٨٣٤,٣٣٣	٢٠,٢٩٣,٨٤١	
٥٦,٣٤٧,٩٧٧	٥٦,٣٧٠,٩٩٣	
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة بيت المال للإيداع والاستثمار للإسكان (بيئنا)

(المساهمة العامة المحدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٢٤٣	٥٥,٤٩٥	إيرادات التمويل الممنوح
٦٢,٦٤٠	١٤٦,٣٥٨	عوائد الاستثمار في العقارات
٩٦,٨٨٩	١٣٠,٨٠١	إيرادات أخرى
		يقول:
-	(٨٩٣)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٤٤,٦٢٤)	-	عوائد حسابات مشروطة التوظيف
(٢,٣٠٥,٥٠٠)	-	عوائد استثمارية
(١٩١,٧٩٠)	(٢٢٠,٧٩٦)	عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار
(٧٥,٠٧٢)	(١٣,٧٩٦)	(خسائر) أخرى
(٢,٤٥٣,٢١٤)	٩٧,١٩٩	أرباح (خسائر) التشغيل
(٨٨٤,٣٥٧)	(٥٣٧,٧٧٧)	(٢٠) مصاريف إدارية وعمومية
(٩٧,٣١١)	(٥٩,٨٦٥)	استهلاك استثمارات عقارية
(١٢٩,٤١٢)	(٤٠,٠١٩)	(٢١) مصاريف بيعية وتسويقية
(٣٩,٦٤٦)	-	مصاريف أخرى
١٢٦,٠٧٣	-	أرباح الاستحواذ على أسهم في شركة حليفة بسعر منخفضة غير متحققة
(٣,٤٧٧,٨٦٧)	(٥٤٠,٤٩٢)	(خسارة) الفترة
١٧%-	٣%-	(٢٢) حصة السهم الاسمية من الخسارة / دينار أردني
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لحد الأسهم

بينان الآفور في حقوق المساهمين المرحلي الموح
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

۲۰۱۰ حلوان ۲۰

الرسيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

4

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيئنا)
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفق النقدي المرحلي الموحد
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
(٣,٤٧٧,٨٦٧)	(٥٤٠,٤٩٣)	تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية
		(خسارة) الفترة
٥٠,٦٨٦	٦٨,٩٠٣	يضاف بنود غير نقدية
٩٧,٣١١	٥٩,٨٦٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	(٨٩٣)	استهلاك استثمارات عقارية
١٦,٥٠٣	-	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٣١٣,٣١٧)	(٤١٢,٦١٧)	حصة الشركة بخسائر الشركات الخليفة
		تدفقات نقدية قبل التخيرات في بنود رأس المال العامل
١,١٦٧,٠٤٧	(٢٦,١٩٥)	(الزيادة) النقص في موجودات متداولة
١,١٩٨,٥٠٤	-	نعم مدينة
٢٨,٦٨٢	٨,١٠٩	مطلوب من اطراف ذات علاقة
٧,٦٢٣	(٧٦,٧٧٨)	أقساط العقارات المبيعة
		حسابات مدينة متنوعة
-	٦٨,٠٦٦	(الزيادة) النقص في مطلوبات متداولة
(١٠٢,٣٨١)	(٣١,٩٣٦)	مطلوب إلى اطراف ذات علاقة
١,٥٠٠,٦٤٩	٢٣٧,٥٠٣	نعم دائنة
(١٢,٧١٥)	(١,٥٥٣)	حسابات دائنة متنوعة
٤٧٢,٩٩٢	(٢٣٥,٤٠١)	مخصصات مختلفة
		التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج من أنشطة تشغيلية
(٢,٤٠٦,٧٧٧)	(٢٠,٦١٥)	التدفقات النقدية من أنشطة استثمارية
٦١,٤٥٧	٣٢,٩٩٣	استثمار في الشركات الخليفة
(٧,٠٨٩)	(٤٨,٧٠٠)	الاستثمارات بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
(١١٠)	(٣٥٠)	استثمارات عقارية
(٧٦٦)	-	استثمارات في مشاريع جاهزة وتحت التنفيذ
-	٣,٣٨٨	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٣٥٣,٢٨٠)	(٣٣,٢٨٤)	المحصول من بيع ممتلكات ومعدات
		التدفق النقدي (المستخدم في) أنشطة استثمارية
٢,٦٢٥,١٠٠	٩,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨٥,٣٧٣)	١٦,٣٥٦	شهادات في محفظة استثمار منقعة عقار
(١٧٩,٥٧٩)	٢٦٦,٠٧٢	حسابات مشروطة التوظيف
١,٨٦٠,١٤٨	٢٩١,٤٢٨	مساهمات مشروطة التوظيف
(٢٠,١٤٠)	٢٢,٧٤٣	التدفق النقدي الناتج من أنشطة تمويلية
٧٣,٧٣٠	٢٨,٣٧٨	الزيادة (النقص) في رصيد النقد وما في حكمه
٥٣,٥٩٠	٥١,١٢١	نقد وما في حكمه بداية الفترة
		نقد وما في حكمه نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة *

شركة بيت المال للإيجار والاستثمار للإسكان (بيتنا)
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(١) **عمان**

- تأسست شركة بيت المال للإيجار والاستثمار للإسكان (بيتنا) كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢١ تموز ١٩٨٣ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (١٨٦)، وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ١٦ تشرين الأول ١٩٨٣، هذا وقد صويت الشركة أوضاعها وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (١) لسنة ١٩٨٩ بتاريخ ١٣ كانون الثاني ١٩٩٠، ومن غايتها الرئيسية القيام بحسابها أو لحساب الغير بالعمليات المالية الإئتمانية والاستثمارية والأسكانية والعمرانية والتجارية وفقاً للشريعة الإسلامية الصمحاء، وقد تمت الموافقة من الجهات المعنية بتاريخ ١٢ كانون الثاني ١٩٩١ على اعتبار الشركة مؤسسة اقراض متخصصة.

(٢) **المبطلات المحاسبية الهامة**

- ١-٢ أسس إعداد البيانات المالية -
- تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤ وفقاً للقانون والتعليمات المحلية النافذة، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- ٢-٢ أسس توحيد البيانات المالية -
- تشمل البيانات المالية المرحلية الموحدة البيانات المالية لشركة بيت المال للإيجار والاستثمار للإسكان والشركات التابعة لها والتي تخضع لميطرة عليها بواسطة قدرة الشركة بالتحكم في السياسات المالية والتشغيلية لهذه الشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات في مابين الشركة وشركاتها التابعة.
- إن البيانات المالية للشركات التابعة تم إعدادها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وفي ما يلي جدول يوضح الاستثمارات في الشركات التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠:

اسم الشركة	رأس المال المنطوق	نسبة ملكية بيتنا	طبيعة عمل الشركة	مكمن الشركة	تاريخ التملك
الشعب الأولى ذ.م.م.	٥٠,٠٠٠	١٠٠%	مياحة وسفر	عمان	١٩٩٦/٧/٢
الحدود للاستثمار وتطوير الأراضي ذ.م.م.	٥٠,٠٠٠	١٠٠%	سياحية وإسكان	الزرقاء	١٢/١/٢٠٠٤
نهر البرموك م.ع.م.	٢,٢٥٠,٠٠٠	٩٩,٩٨%	عقارية	عمان	١٩٩٨/٩/٣

- إن السياسات المحاسبية التي تستعملها الشركات التابعة متماثلة مع السياسة المحاسبية التي تطبقها الشركة.
- تمثل حقوق الأقلية ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق ملكية الشركات التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.
- التغييرات الحاصلة على السياسات المحاسبية -
- إن السياسة المحاسبية للفترة الحالية متماثلة مع السياسات المحاسبية للسنوات المابقة.

٣-٢) الاستثمارات في الشركات الحليفة -

- إن الشركة الحليفة هي الشركة التي تمارس بها الشركة تأثيراً ملموساً على القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها.
- يتم معالجة الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

٤-٢) الاستثمارات العقارية -

- يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالكلفة التي اعتمدتها الشركة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.
- تقوم الشركة بالإفصاح عن القيمة المدونة للاستثمارات العقارية ضمن البيانات المالية.

٥-٢) ممتلكات ومعدات -

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاكها باستثناء الأرض عندما تكون جاهزة للاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل منها وفيما يلي النصب المنوية التي يتم استهلاك الممتلكات والمعدات بها:

النسبة الاستهلاك %	الأصل
٢	المباني
٩	الأثاث والمفروشات والتكوير
١٠	الآلات والمعدات
١٢	الأجهزة المكتبية وأجهزة الكمبيوتر
١٥	السيارات
٢٠	الأصول الأخرى

٦-٢) العملات الأجنبية -

- يتم تسجيل المعاملات الحاصلة خلال الفترة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات.
- يتم تحويل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية في حال وجودها بمتوسط أسعار صرف العملة الأجنبية والمعدلة من البنك المركزي الأردني في تاريخ البيانات المالية.
- يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن عملية التحويل للعملة الأجنبية في بيان الدخل الشامل.

٧-٢) تحقق الإيراد -

١-٨-٢) عوائد الاستثمارات العقارية -

- تتحقق العوائد من الاستثمارات العقارية الموجهة عند توقيع عقد الإيجار.
- يتحقق الإيراد من مبيعات الشقق والمخازن عند تسليم المشتري للعقار أو نقل الملكية أيهما سبق.

٢-٨-٢) إيرادات المشاريع -

- يتم الاعتراف بإيرادات وتكاليف عقود المشاريع عندما تستطيع الشركة تقدير نتائج المشروع بشكل موثوق وتستخدم الشركة طريقة نسبة الانجاز لغويات احتمالية إيرادات المشاريع ولغويات احتساب هذه النعمية تستخدم الشركة طريقة نسبة التكاليف المتكبدة للعمل المنجز حتى تاريخ البيانات المالية إلى التكاليف الكلية المقدرة لإنجاز العقد في تاريخ تلك البيانات.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات والحوافز إلى المدى الذي من المحتمل الموافقة عليها من قبل العميل.
- عندما لا تستطيع الشركة تقدير نتائج عقود المشاريع بصورة موثوقة يتم الاعتراف بإيراد إلى الحد الذي تم عنده تكبد تكاليف من المحتمل استردادها.
- في حالة توقع الشركة أن مجموع تكاليف عقد المشروع سوف يزيد عن مجموع إيراداته يتم قيد الخسائر المتوقعة مبشرة في بيان الدخل الشامل.

(٣) نقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
١٩,٤١٨	٤١,٨١٥
٨,٩٦٠	٩,٣٠٦
٢٨,٣٧٨	٥١,١٢١

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

(٤) نـعم مـفـيـنة - بالـصـافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
١,١٩٨,٢٢٦	١,٢٣٣,٦٠٧
٧٣٣,٥٢٧	٧٧٤,٥٩١
٧٤,٨١٦	٧٤,٨١٦
٤٩٥,٧٧٦	٤٩٥,٧٧٦
٢,١٢٤	٢,١٢٤
٩٤,٨٨٣	٩٤,٥٣٣
٢,٥٩٩,٢٥٢	٢,٦٧٥,٤٤٧

نعم عامة
نعم لإيجارات
نعم إستثمارات
نعم إستثمارات تحت التصفية
نعم موردين
نعم متعهدين

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (**)

(٢,٤٣٣,١٥٧)	(٢,٤٣٣,١٥٧)
١٦٦,٠٩٥	١٩٢,٢٩٠

(٥) أقساط العقارات المباعة - بالـصـافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
٥٩٤,٤٣٩	٥٨٦,٣٣٠
(٤٥٦,٦٧٨)	(٤٥٦,٦٧٨)
١٣٧,٧٦١	١٢٩,٦٥٢

أقساط العقارات المباعة

مخصص أقساط العقارات المباعة المشكوك في تحصيلها (*)

(٦) حسابات مدينة متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
٢٩,٥٥٦	٢٩,٥٥٥
٦٥,٣٧٧	١٤٧,٣١٤
٥٧,٦٨٦	٥٧,٥٢٨
١,٩٥١,٤٥٠	١,٩٥١,٤٥٠
٢,١٠٤,٠٦٩	٢,١٨٠,٨٤٧

كلمونات مستردة

أرصدة مدينة أخرى

نعم الموظفين

مطلقات فرع البيلدر (*)

(*) تمت عملية سوء استخدام للنقد المتدفق في أحد فروع الشركة خلال سنة ٢٠٠٧، وقامت الشركة بالتدقيق المبني وحصر المبالغ المتعلقة بسوء الاستخدام من قبل خبراء حيث تم تقديره بمبلغ ١,٤٣٠,٠٠٠ دينار أردني كطلبات مزكدة ومبلغ ٤٧٠,٠٠٠ دينار أردني كطلبات محضلة، وتمتد الشركة بشكوى للجهات المختصة التي نتاج القضية الآن لتحصيل المبالغ المتكورة وقامت الشركة بسداد مبلغ ١,٩٥١,٤٥٠ دينار أردني بالمطالبات المتكورة لصالح المستثمرين.

حيث قامت الشركة بتحويل مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار تقريباً خلال سنة ٢٠٠٨ وحسب كتاب الممثل القانوني للشركة فقد حصلت الشركة على ضمانات ما بين الحجز على اموال المشتكى عليهم والحصول على توكيلات غير قابلة للعزل بممتلكاتهم ولم يحدد للكتاب قيمة هذه الضمانات.

إستثمارات معدة للبيع

(٧)

يتمثل هذا البند بتكلفة استثمار يتمثل مباشرة وغير مباشر عن طريق الشركات التابعة في الشركة الحديثة لمراكز التسوق حيث أن هذه الاسهم غير مدرجة في السوق المالي.

الإستثمار بالمشاركة المتنافسة المنتهية بالتمليك

(٨)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
١,١٠٣,٧١٩	١,١٧٢,٦٧٦
٣٤٨,٢٨٧	٣٤٦,٣٣٧
١,٤٥٢,٠٠٦	١,٤١٩,٠١٣
(٦٣٠,٧٨٩)	(٦٣٠,٧٨٩)
٨٢١,٢١٧	٧٨٨,٢٢٤

إستثمار بالمشاركة المتنافسة المنتهية بالتمليك
إستثمار البيع بالتقسيط

مخصص مخاطر الإستثمار (*)

إستثمارات عقارية - بالصفاء

(٩)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
٣,٠٠٤,٧٠٣	٢,٩٦٧,١٣٦
٩,٤٥١,٧٨٨	٩,٤٦٧,٧٠١
٤,١٠٣,٨٤٠	٤,١٠٣,٨٣٩
١٦,٥٦٠,٣٣١	١٦,٥٣٨,٦٧٦

إستثمارات في العقارات المزجرة والمعدة للتأجير بعد الاستهلاك
إستثمارات في أراضي معدة للتطوير
إستثمارات في أسطح معدة للتطوير

(١١) موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع

تمثل هذه الموجودات باسمهم كم الاستحواذ عليها في رأس مال شركة المول للاستثمار حيث استحوذت الشركة على (٣٨,٢٩٠,٩٠٠) سهم من اسم المول وقد قررت إدارة الشركة اعتبار (١٦,٠٠٠,٠٠٠) سهم من هذه الاسهم موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٥) وتسمى الشركة لبيع هذه الموجودات لتوفير السيولة المالية اللازمة لتسيير أعمالها.

(١٢) ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٤٨,٥٦٥	٤٨٥,٣٥٣	ذمم دائنة
٨٤,٤٩١	٨٤,٤٩١	ذمم استثمارات تحت التصفية
٦٨,٧٢٤	-	ذمم إيجارات المول
<u>٦٠١,٧٨٠</u>	<u>٥٦٩,٨٤٤</u>	

(١٣) صافيات دائنة متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٦,٩١٨	٢٤٢,٠٨٠	أمانات الضمان الاجتماعي
٧٨,٤٧٤	٩٤,٠٧٢	أمانات ضريبة الدخل
٢٤٧,٠١٤	٢٤٦,٥٩٣	أمانات مساهمين / توزيع أرباح
٣٨,٩٦٥	٤٨,١١٣	أمانات الضريبة على العوائد
٣٦٠,٠٧١	٤٧٢,٧٢٠	أمانات أخرى
٢٩٧,٦٥١	٢٩٧,٦٠٥	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
٣٥٦,٤٤٩	٣٥٦,٤٠٢	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٥٠,٩٥١	٥٠,٩٠٥	مخصص صندوق دعم التعليم المهني والتقني
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٣١٩,٠٦١	٣١٥,٥٥٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦,٤٥٨	٦,٤٥٨	أمانات كسور رديات اسمهم
٣٢,٠٣٨	٣٢,٠٣٨	أمانات عقود الاستثمار
٢٤,٧٤٥	٩٢,٥٩٥	تفاعلات مقدمة من العملاء
٨٧,٢٣٦	٨٨,٣٩٥	ذمم الموظفين
<u>٢,١٧٠,٠٣١</u>	<u>٢,٤٠٧,٥٣٤</u>	

(١٤) مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٧,٣٥٩	٩٥,٨٠٦	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
١٢٧,٢٢٠	١٢٧,٢٢٠	مخصص قضايا
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	مخصص الإجازات
٤٣٥,٧٤١	٤٣٥,٧٤١	مخصصات إضافية
<u>٦٦٢,٣٢٠</u>	<u>٦٦٠,٧٦٧</u>	

١٤ شهادات في محفظة استثمار منقحة عقار

قامت الشركة بإصدار شهادات مشاركة في محفظة استثمار منقحة عقار لفئات استثمار متنوعة في العقار القائم على الأرض رقم (١٧٨) من حوض رقم (٣٤) أم تينة الشمالي من أراضي عمان والمخصص للإيجار وتتضمن المحفظة تنويع شركة بيت المال عن منقحة العقار المذكور وللمدة المحددة للفئات المختلفة وذلك طيلة المدة المذكورة لكل فئة لهذا الاستثمار المتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

١٥ استثمارية الشركة

بلغت التزامات الشركة المتكاثرة مبلغ (١٥,٤٤٦,٠٢٣) دينار أردني كما بلغت خسائر الشركة مبلغ (٥٤٠,٤٩٢) دينار أردني مما يتطلب قيام إدارة الشركة بإجراءات لضمان استثماريها وتنويع انوار الشركة لتخفيض مثل تلك المخاطر بالتخطيط لبيع (١٦,٠٠٠,٠٠٠) سهم من أسهم الشركة في شركة المورل للاستثمار وذلك باعتبارها أصول غير متداولة محتفظ بها برسم البيع بالإضافة للمضي إلى الحصول على قرض طويل الاجل وعلى تشغيل مشروعاتها من مثل ذلك التمويل وذلك لتوفير نفقات تغطية وارادة للشركة.

١٦ رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المكتتب به ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسمة إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم وقد وافقت الهيئة العامة بالاجتماع المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٧ على زيادة رأس المال المصرح به إلى ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني والذي لم يكتب به حتى تاريخ قوائمنا المالية حيث يجب ان يتم الاكتتاب به خلال ثلاث سنوات من موافقة وزارة للصناعة والتجارة على الزيادة.

١٨ أسهم الخزينة

يشكل هذا البند استثمارات للشركات التابعة في أسهم شركة بيت المال بالتكلفة وقد ظهر لغايات توحيد البيانات المالية فقط حيث أن هذه الأسهم لا تشارك في التصويت على قرارات الهيئة العامة للشركة.

١٩ احتياطي إيجاري

تتكون المبالغ المتجمعة في هذا الحساب مما تم تحويله من الأرباح العتوية قبل الضريبة والمصاريف والرسوم الأخرى بنسبة ١٠% خلال الفترة والفترات اللاحقة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات إن هذا المبلغ غير قابل للتوزيع على المساهمين ولا يجوز وقف التحويل من أرباح الشركة إلى هذا الحساب قبل أن يصل رصيد هذا الحساب إلى ٢٥% من رأس مال الشركة المصرح به كما يجوز استمرار الاقتطاع وذلك بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ مقدار الاحتياطي الإيجاري إلى ما يصل قيمة رأس المال المصرح به.

٢٠ مصاريف الإدارة وصومية

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٨٩,٠٦٧	٢٦٧,٠٥١	رواتب واجور
٣٦,٦٤٩	٢٠,٧٠٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٠,٤٠١	٢٢,٣٨٤	مساهمة الشركة في صندوق الإنعاش
١٥,٠٢٩	٦,٩٣٦	مكافأة موظفين
١١٢,٩٠١	٦٦,٣٨٥	أنعاب وإستشارات ودراسات
٣٥,٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة سنوات سابقة
٥٨,٢٦٦	٢,٢٢٧	إيجارات
٢,٣١١	٢,٠٠٣	أعلانات ودعاية
٧,٥٧١	٥,٦٧٥	رسوم حكومية وقضائية
٢٤,٩٥٣	٢٢,٥٧١	بريد وهاتف
٢,٦١٠	٥٧٥	تأمين
١٧,٩٨٦	٦,٥٧٨	مصاريف سيارات
٧,٠٠٠	١٠,٤٠٩	حراسة
١٤,٤٠٩	٧,٤٦٩	صيانة ونظافة
١٤,٢٧٠	١٤,٩٥٩	كهرباء ومياه ومحرقات
٥,٩٨٥	٣,٦٥٠	صيانة وتبرعات وهبات
٢٢٥	١٨٤	سفر
٤,٨٠٢	١,٩٠٧	قرطاسية ومطبوعات
٤٠,٢١١	٦,١٥٤	مصاريف إدارة مبنى العيجا مول
٥,٢٩٠	٦٥	انتقال داخلي
٢,٥٠٩	-	ندوات ومؤتمرات
١٠,٧٠٠	-	رسوم واشترافات
٥٢	٦٠	مصاريف بنكية
٤٤,٨٧١	٦٨,٩٠٣	استهلاكات
١,٢٨٩	١,٠٢٤	أخرى
٨٨٤,٣٥٧	٥٣٧,٧٧٧	

(٢١) - مصاريف بيعية وتسويقية

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٩,٢٩٠	٣١,٨٢٨	رواتب واجور
٢,٧٣١	٢,٥٠٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢,٠٢٢	٢,٥٨٩	مساهمة الشركة في صندوق الإنذار
٥,١٤٧	٢٨,٣٤٢	مكافأة موظفين
-	٥٧,٨٧٠	رسوم حكومية وقضائية
٢٣	٢٤	ضيافة
١١٤	٤٦٨	صيانة ونظافة
٥	٩٢٨	مصاريف سيارات
٥٥٧	٢,٢٠٠	كهرباء ومياه ومحروقات
٦٩	٧١	قرطاسية ومطبوعات
٦١	١,١٢٦	بريد وهاتف وتلكس
-	٤٥٧	أخرى
٤١,٠١٩	١٢٩,٤١٢	

(٢٢) حصة السهم الاساسية من الخسارة

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(٥٤١,٤٩٢)	(٣,٤٧٧,٨٦٧)	(خسارة) الفترة
٢١,٠١١,٠٠٠	٢١,٠١١,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة
٣%	١٧%-	حصة السهم الاساسية من الخسارة (للخسارة/ متوسط عدد الاسهم المرجح)

(٢٣) ضريبة دخل الشركة

هناك قضية بين الشركة ودائرة ضريبة الدخل حول خضوع ارباح الشركة ومشاريعها للضرائب للسنوات ٩١ - ٩٤ بمبلغ ٣,٠٤٦,٨٠٥ دينار أردني، ولا زالت القضية منظورة أمام محكمة استئناف ضريبة الدخل وبناء على رأي المستشار القانوني للشركة فإن وضع الشركة جيد لكسب القضية، أما بالنسبة للسنوات ١٩٩٥-٢٠٠٠ لا تزال في مرحلة إجراء الخبرة، والسنوات ٢٠٠١، ٢٠٠٢، ٢٠٠٤، ٢٠٠٣، ٢٠٠٥، ٢٠٠٥ تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل ولا تزال في مرحلة الاعتراض والسنوات ٢٠٠٦، ٢٠٠٧ فإنه لم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل ويراي المستثمر الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل المحتسب كاف لتغطية أي التزامات ضريبية محتملة.

(٢٤) أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام فترة المقارنة لتتلاءم مع تبويب الفترة الحالية.