

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**Beit Al-Mal**

Saving & Investment for Housing  
PLC



**بيت المال**

للإدخار والاستثمار للإسكان  
المساهمة العامة المحدودة

Date : \_\_\_\_\_

Ref : \_\_\_\_\_

التاريخ : ٢٠٠٦ - ٧ - ٢١

الرقم : ٨٤١ - ٣

٢٠٠٦ - ٧ - ٢١

**السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين**

SEMI ANNUAL - BAMB - ١/٨/٢٠٠٦

تحية وبعد ،،،

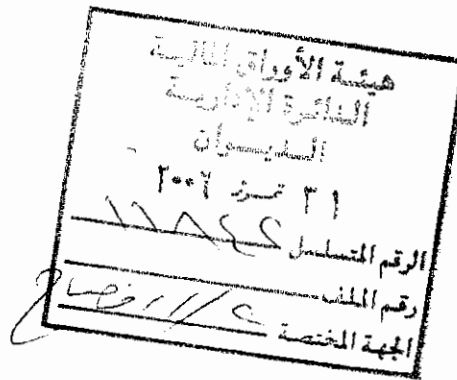
نرفق طية بيانات الشركة المالية كما في 2006/6/30 وكذلك تقرير مدققي الحسابات السادة

KPMG خليف وشركاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

**المدير العام**

**المهندس يوسف حياصات**



Handwritten signature and date 2006/7/21.

٢

E-mail: [beitna@beitna.com](mailto:beitna@beitna.com)



Website: [www.beitna.com](http://www.beitna.com)

H.Q - Jabal Amman Al Bohtury St.

Tel. off. 4641644 - Fax 4644089 , P.O.Box 811666 Amman 11181 Jordan

الإدارة العامة / جبل عمان - شارع البحري

هاتف: ٤٦٤١٦٤٤ - فاكس: ٤٦٤٤٠٨٩ ، ص.ب: ٨١١٦٦٦ عمان ١١١٨١ الأردن

## خليف وشركاه

مراسلوا مجموعة KPMG الدولية

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان  
(المساهمة العامة المحدودة)  
البيانات المالية الموحدة المرحلية  
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦  
مع تقرير المراجعة

## المحتويات

### الصفحة

|        |                                      |
|--------|--------------------------------------|
| ٣      | تقرير المراجعة                       |
| ٤      | الميزانية العامة الموحدة             |
| ٥      | بيان الدخل الموحد                    |
| ٦      | بيان التدفقات النقدية الموحد         |
| ٧      | بيان التغير في حقوق المساهمين الموحد |
| ٨ - ١٥ | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |
| ملحق   |                                      |

|   |                                                                       |
|---|-----------------------------------------------------------------------|
| ١ | الميزانية العامة لشركة بيت المال للدخار والاستثمار للاسكان            |
| ٢ | بيان الدخل لشركة بيت المال للدخار والاستثمار للاسكان                  |
| ٣ | الميزانية العامة لشركة الشعب الاولى للسياحة والسفر المحدودة المسؤولية |
| ٤ | بيان الدخل لشركة الشعب الاولى للسياحة والسفر المحدودة المسؤولية       |
| ٥ | الميزانية العامة لشركة حراج اليرموك المحدودة المسؤولية                |
| ٦ | بيان الدخل لشركة حراج اليرموك المحدودة المسؤولية                      |
| ٧ | الميزانية العامة لشركة الحدود للاستثمار وتطوير الاراضي                |
| ٨ | بيان الدخل لشركة الحدود للاستثمار وتطوير الاراضي                      |

## خليف وشركاه

مراسلوا مجموعة KPMG الدولية

محاسبون قانونيون ومستشارون

هاتف ٩٦٢ ٦ ٥٨٣٣٢٤٠

فاكس ٩٦٢ ٦ ٥٨٣٣٢٣

خلوي ٩٦٢ ٧٩ ٥٤٠٨٣٨٠

البريد الالكتروني khleifco@tedata.net.jo

مركز قطان التجاري

شارع عبدالله غوشة، الدوار السابع

عمان - الأردن

صندوق بريد ٨٣٠٤٣٠

عمان ١١١٨٣

المملكة الاردنية الهاشمية

### تقرير المراجعة

إلى السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان  
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)  
عمان - الأردن

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة الموحدة لشركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان - شركة مساهمة عامة محدودة (بيتنا) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وبيانات الدخل الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة اشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إعداد هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة، إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه البيانات المالية استنادا الى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد تمت مراجعتنا وفقا لقواعد التدقيق الدولية الخاصة بالمراجعة والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة بهدف الحصول على قناعة معتدلة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. تقتصر أعمال المراجعة أساساً على استفسارات من المسؤولين وعلى تطبيق إجراءات المراجعة التحليلية على البيانات المالية، وعليه فإن هذه الأعمال توفر تأكيدات بمستوى أقل مما توفره أعمال التدقيق. إننا لم نقم بأعمال تدقيق وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول تدقيق البيانات المالية المذكورة أعلاه.

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يصل الى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية الموحدة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للقانون ولمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة والمرفقة لأغراض بورصة عمان / هيئة الأوراق المالية.

خليف وشركاه  
عدنان خليف  
إجازة رقم ٣٣٢ ، فئة أ

٣١ تموز ٢٠٠٦  
عمان - الأردن

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان  
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)  
الميزانية العامة الموحدة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ | إيضاح | الموجودات                                                |
|------------------------|-------------------|-------|----------------------------------------------------------|
| دينار                  | دينار             |       |                                                          |
|                        |                   |       | <b>الموجودات المتداولة -</b>                             |
| ٧٦٣,٢١١                | ٢٤٢,٥٥٦           | (٣)   | النقد في الصندوق ولدى البنوك                             |
| ٢,٢٢٢,٦٦٨              | ٢,٦٨٩,٢٢٧         | (٤)   | الذمم المدينة - بالصافي                                  |
| -                      | ٣,٧٦٦,٩٤٧         | (١٤)  | ذمم أطراف ذات علاقة                                      |
| ١٨١,٠٠٠                | ١٢٨,٠٥٦           | (٥)   | تمويل ممنوح - بالصافي                                    |
| ٥٠١,٢٤٢                | ٣٢٧,١٨٢           | (٦)   | الحسابات المدينة المتنوعة                                |
| ٣,٦٦٨,١٢١              | ٧,١٥٣,٩٦٨         |       | <b>مجموع الموجودات المتداولة</b>                         |
|                        |                   |       | <b>الاستثمارات</b>                                       |
| ٩٩,٠٠٠                 | ٩٩,٠٠٠            | (٧)   | الاستثمارات المتوفرة للبيع                               |
| -                      | ٢,٤٣٢,٩٥٦         | (٢٣)  | استثمارات في شركات زميلة                                 |
| ١,٣٢١,٤١٤              | ١,٣١١,٧٤٢         | (٨)   | الاستثمار والتمويل بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك |
| ٢٠,١٧٩,٤٣٠             | ٢٢,٠٩٣,٣٧٥        | (٩)   | الاستثمار في العقارات المؤجرة والمعدة للتأجير            |
| ٢٢,٥٧١,٧١٢             | ٣٠,٣٣٢,٠٩٢        | (١٠)  | الاستثمار في العقارات                                    |
| ٧,٦٠٠                  | -                 | (١١)  | الاستثمار في شهادات استثمارية                            |
| ٤٤,١٧٩,١٥٦             | ٥٦,٢٦٩,١٦٥        |       | <b>مجموع الاستثمارات</b>                                 |
| ٩٠٤,١٢٨                | ١,١٦٢,٢٥٤         | (١٢)  | الموجودات الثابتة بعد الإستهلاك المتراكم                 |
| ٤٨,٧٥١,٤٠٥             | ٦٤,٥٨٥,٣٨٧        |       | <b>مجموع الموجودات</b>                                   |
|                        |                   |       | <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                         |
|                        |                   |       | <b>المطلوبات المتداولة</b>                               |
| ٤,٨٣٧,٥٨٦              | ٣,٨٢١,٨١٣         |       | حسابات مشروطة التوظيف                                    |
| ٣٧٢,٧٢٤                | ١,٢٧٨,١١٦         |       | مساهمات مشروطة التوظيف                                   |
| ٢,٣٧٩,٩٨٤              | ٥,٢٧٩,٠٧٥         | (١٣)  | الذمم دائنة                                              |
| ٢,١١٥,٨٧٧              | -                 | (١٤)  | ذمم أطراف ذات علاقة                                      |
| ١١٢,٧٠٠                | ٤,٥٩١,٥٠٠         | (١٥)  | شهادات في محفظة استثمار منفعة عقار                       |
| ٧٤٧,٨٠٨                | ٧٤٧,٨٠٨           | (١٦)  | مخصصات مختلفة                                            |
| ٢,٢٣٣,١٩٧              | ٢,٠٦٨,٠٢٣         | (١٧)  | الحسابات الدائنة المتنوعة                                |
| ١٢,٧٩٩,٨٧٦             | ١٧,٧٨٦,٣٣٥        |       | <b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>                         |
|                        |                   |       | <b>حقوق المساهمين</b>                                    |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠             | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠        | (١٨)  | رأس المال                                                |
| (٢,٢٠١,٥٥٤)            | (٢,٧٠٦,٢٤٢)       | (١٩)  | أسهم خزينة                                               |
| ٢,٠٥٧,١١٤              | ٢,٦٠٠,٥٥٤         |       | الاحتياطي الإجمالي                                       |
| ٦٠٠,٠٠٠                | -                 |       | أرباح مقترح توزيعها على المساهمين                        |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠              | -                 |       | أسهم مجانية مقترح توزيعها على المساهمين                  |
| ١٥,٤٩٥,٩٦٩             | ٢٦,٩٠٤,٧٤٠        |       | أرباح مدورة                                              |
| ٣٥,٩٥١,٥٢٩             | ٤٦,٧٩٩,٠٥٢        |       | <b>صافي حقوق المساهمين</b>                               |
| ٤٨,٧٥١,٤٠٥             | ٦٤,٥٨٥,٣٨٧        |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                   |

- إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة
- تقرير مدقق الحسابات مرفق

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان  
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)  
بيان الدخل الموحد  
للفترة ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ | إيضاح                                                  |
|-------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| دينار             | دينار             |                                                        |
| ٤,٨٩٥,٤٧٨         | ٧,٩٦٩,٠١٢         | إيرادات مشاريع                                         |
| ٨١,٣٣٧            | ٧٤,٢٧٩            | إيرادات التمويل الممنوح                                |
| ٢٥٣,٢٢٧           | ١٧٧,٢٠٣           | عوائد الاستثمار في العقارات                            |
|                   |                   | ينزل:                                                  |
| (٦٣٥,٦٦٤)         | (٩٤٦,٩٧٥)         | عوائد حسابات مشروطة التوظيف واستثمارية                 |
| (١١٠,٧٠١)         | (٤٣,١١٨)          | عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار       |
| ٤,٤٨٣,٦٧٧         | ٧,٢٣٠,٤٠١         | ربح التشغيل                                            |
| ١٤,٧٩٠,٩١١        | ٦,٥١٧,٨٠٨         | أرباح ناتجة عن إعادة تقييم العقارات الاستثمارية        |
| -                 | (١٧,٩٩٩)          | (٢٠) نتيجة أعمال الشركة في المشاريع السياحية والتجارية |
| (٩٤٤,١٤٩)         | (١,٤٠٦,٥٠٨)       | (٢١) مصاريف إدارية وعمومية                             |
| (٦٧,٢٧٢)          | (٦٥,١٤٣)          | (٢٢) مصاريف بيعية وتسويقية                             |
| (١٥٣,٦٤٢)         | (٣٠٦,٣٤٨)         | مصاريف أخرى                                            |
| (١٠٢,١٣٦)         | -                 | مخصصات مختلفة                                          |
| ١٨,٠٠٧,٣٨٩        | ١١,٩٥٢,٢١١        | ربح الفترة                                             |

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان  
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)  
بيان التدفقات النقدية الموحدة  
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                                                             |
|-------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------|
| دينار             | دينار             |                                                             |
|                   |                   | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>                |
| ١٨,٠٠٧,٣٨٩        | ١١,٩٥٢,٢١١        | ربح الفترة                                                  |
| ٧٨,٣٩٠            | ٦٥,٦٢٧            | يضاف بنود غير نقدية:                                        |
| -                 | (٢,٣٨٩)           | الاستهلاكات                                                 |
| ١٨,٠٨٥,٧٧٩        | ١٢,٠١٥,٤٤٩        | أرباح بيع موجودات ثابتة                                     |
|                   |                   | صافي التدفقات النقدية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل |
|                   |                   | <b>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</b>               |
| ١,٢٤٩,٨٧٦         | (٣,٧٦٦,٩٤٧)       | ذمم أطراف ذات علاقة                                         |
| (٣٢٨,٥٥٢)         | (٤٦٦,٥٥٩)         | الذمم المدينة                                               |
| ١٢٣,٤٥٨           | ٥٢,٩٤٤            | التمويلات الممنوحة                                          |
| ١٥٠,٥٤٧           | ٩,٦٧٢             | إستثمارات مشاركة متناقصة منتهية بالتمليك                    |
| (٤,٥٤٣,٠٨٣)       | (١,٩١٣,٩٤٥)       | إستثمارات عقارية مؤجرة ومعدة للتأجير                        |
| (٣٣,٥٢٢)          | ١٧٤,٠٦٠           | الحسابات المدينة المتنوعة                                   |
|                   |                   | <b>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</b>               |
| ٢,٥٦٤,٩٥٦         | (٢,١١٥,٨٧٧)       | ذمم أطراف ذات علاقته                                        |
| (٩٩٣,٦٤٩)         | (١,٠١٥,٧٧٣)       | حسابات مشروطة التوظيف                                       |
| ١٥,٣٠٤            | ٩٠٥,٣٩٢           | مساهمات مشروطة التوظيف                                      |
| (١٣٤,٢٣٢)         | ٢,٨٩٩,٠٩١         | ذمم دائنة                                                   |
| ١٦,٦١٠            | -                 | مخصصات مختلفة                                               |
| ٥٨٨,٨٥٨           | (١٦٥,١٧٤)         | الحسابات الدائنة المتنوعة                                   |
| (٤,١٠٨,٠٠٠)       | ٤,٤٧٨,٨٠٠         | شهادات في محفظة الاستثمار                                   |
| ١٢,٦٥٤,٣٥٠        | ١١,٠٩١,١٣٣        | صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية                      |
|                   |                   | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>              |
| -                 | (٢,٤٣٢,٩٥٦)       | إستثمارات في شركات زميلة                                    |
| (١٠,٥٠٤,٠٨٣)      | (٧,٧٦٠,٣٨٠)       | إستثمارات عقارية                                            |
| (٧١٠,٠٠٠)         | ٧,٦٠٠             | إستثمارات في شهادات استثمار                                 |
| (٧٩,٧٦٠)          | (٤٩٠,٨٥١)         | شراء موجودات ثابتة                                          |
| -                 | ١٦٩,٤٨٧           | استيعادات موجودات ثابتة                                     |
| (١١,٢٩٣,٨٤٣)      | (١٠,٥٠٧,١٠٠)      | صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الإستثمارية      |
|                   |                   | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>                |
| (١,٠٩٤,٨٧٦)       | (٥٠٤,٦٨٨)         | شراء أسهم خزينة                                             |
| (٤٨٠,٠٠٠)         | (٦٠٠,٠٠٠)         | توزيعات أرباح                                               |
| (١,٥٧٤,٨٧٦)       | (١,١٠٤,٦٨٨)       | صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية        |
| (٢١٤,٣٦٩)         | (٥٢٠,٦٥٥)         | صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد                          |
| ٤٩٧,٠٨٦           | ٧٦٣,٢١١           | نقد في الصندوق ولدى البنوك أول السنة                        |
| ٢٨٢,٧١٧           | ٢٤٢,٥٥٦           | نقد في الصندوق ولدى البنوك آخر الفترة                       |

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

شركة بيت المال للإستثمار والإسكان  
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)  
بيان التغير في حقوق المساهمين الموحد  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

| المجموع     | الإرباح المدورة | أسهم مجانية | أرباح مقترح توزيعها | احتياطي إجباري | أسهم خزينة  | رأس المال المدفوع |
|-------------|-----------------|-------------|---------------------|----------------|-------------|-------------------|
| دينار       | دينار           | دينار       | دينار               | دينار          | دينار       | دينار             |
| ١٧,٠٣١,٠٥١  | ٢٣٢,٢٨٣         | ٥,٤٠٠,٠٠٠   | ٤٨٠,٠٠٠             | ١,٤٢٤,١٨٤      | (١٠٥,٤١٦)   | ٩,٦٠٠,٠٠٠         |
| (٢,٠٩٦,١٣٨) | -               | -           | -                   | -              | (٢,٠٩٦,١٣٨) | -                 |
| -           | -               | (٥,٤٠٠,٠٠٠) | -                   | -              | -           | ٥,٤٠٠,٠٠٠         |
| (٤٨٠,٠٠٠)   | -               | -           | (٤٨٠,٠٠٠)           | -              | -           | -                 |
| ٢١,٤٩٦,٦١٦  | ٢١,٤٩٦,٦١٦      | -           | -                   | -              | -           | -                 |
| -           | (٦٣٢,٩٣٠)       | -           | -                   | ٦٣٢,٩٣٠        | -           | -                 |
| -           | (٦٠٠,٠٠٠)       | -           | ٦٠٠,٠٠٠             | -              | -           | -                 |
| -           | (٥,٠٠٠,٠٠٠)     | ٥,٠٠٠,٠٠٠   | -                   | -              | -           | -                 |
| ٣٥,٩٥١,٥٢٩  | ١٥,٤٩٥,٩٦٩      | ٥,٠٠٠,٠٠٠   | ٦٠٠,٠٠٠             | ٢,٠٥٧,١١٤      | (٢,٢٠١,٥٥٤) | ١٥,٠٠٠,٠٠٠        |
| (٥٠٤,٦٨٨)   | -               | -           | -                   | -              | (٥٠٤,٦٨٨)   | -                 |
| (٦٠٠,٠٠٠)   | -               | -           | (٦٠٠,٠٠٠)           | -              | -           | -                 |
| ١١,٩٥٢,٢١١  | ١١,٩٥٢,٢١١      | -           | -                   | -              | -           | -                 |
| -           | (٥٤٣,٤٤٠)       | -           | -                   | ٥٤٣,٤٤٠        | -           | -                 |
| -           | -               | (٥,٠٠٠,٠٠٠) | -                   | -              | -           | ٥,٠٠٠,٠٠٠         |
| ٤٦,٧٩٩,٠٥٢  | ٢٦,٩٠٤,٧٤٠      | -           | -                   | ٢,٦٠٠,٥٥٤      | (٢,٧٠٦,٢٤٢) | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠        |

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

**شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان**  
**المساهمة العامة المحدودة**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦**

(١) عام

تأسست شركة بيت المال للإدخار 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 وفقت الشركة أوضاعها وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (١) لسنة ١٩٨٩ بتاريخ ١٣ كانون الثاني ١٩٩٠، ومن غاياتها الرئيسية القيام لحسابها أو لحساب الغير بالعمليات المالية الائتمانية والاستثمارية والإسكانية والعمرانية والتجارية وفقاً للشريعة الإسلامية السمحاء، وقد تمت الموافقة من الجهات المعنية بتاريخ ١٢ كانون الثاني ١٩٩١ على اعتبار الشركة مؤسسة إقراض متخصصة.

(٢) السياسات المحاسبية الهامة

- أ- **الإستثمارات المتوفرة للبيع -**

يتم قيد الإستثمارات المتوفرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد البيانات المالية وتقيد الأرباح والخسائر الناتجة عن التقييم في حقوق المساهمين.
- ب- **الإستثمارات في العقارات المؤجرة والمعدة للتأجير -**

تظهر الإستثمارات في العقارات المؤجرة والمعدة للتأجير بالقيمة العادلة ويؤخذ فرق التقييم إلى بيان الدخل.
- ج- **الإستثمارات في العقارات -**

يتم تقييم الإستثمارات في العقارات والأراضي في نهاية السنة على أساس إعادة التقدير عن طريق خبراء عقاريين مرة واحدة في السنة كحد أدنى ويؤخذ فرق التقييم إلى بيان الدخل.
- د - **الإستثمارات في العقارات المؤجرة -**

يتم قيد الإستثمارات في العقارات المؤجرة والعقارات المعدة لغايات التأجير بالقيمة السوقية لهذه العقارات وذلك وفقاً للأصل المحاسبي الدولي رقم (٤٠) ويؤخذ فرق التقييم إلى بيان الدخل.
- هـ - **إيرادات المشاريع -**

تتبع الشركة طريقة نسبة الإنجاز في تحديد إيرادات المشاريع .
- و- **عوائد الإستثمارات العقارية -**

- تتحقق العوائد من الإستثمارات العقارية المؤجرة عند توقيع عقد الإيجار .  
- يتحقق الإيراد من مبيعات الشقق والمخازن عند تسليم المشتري للعقار ونقل الملكية.
- ز- **الموجودات الثابتة -**

يتم قيد الموجودات الثابتة بالتكلفة ويتم إستهلاكها وفقاً لطريقة القسط الثابت وينسب سنوية تتراوح بين ٢-٢٠ بالمائة.
- ح- **تظهر الاستثمارات في الشركات المساهمة الخصوصية بالتكلفة.**

(٣) نقد في الصندوق ولدى البنوك

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٤٢٥,٩٣٣                | ١٥٦,٥٢٠           |
| ٣٣٧,٢٧٨                | ٨٦,٠٣٦            |
| <u>٧٦٣,٢١١</u>         | <u>٢٤٢,٥٥٦</u>    |

نقد في الصندوق  
أرصدة لدى البنوك

(٤) الذمم المدينة - بالصافي

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٢,٥٥٧,٣٧١              | ٢,٨١٠,٣٩٥         |
| ٥٤٥,٨٠١                | ٦٥٢,٣٥٠           |
| ٤٤٥,٥٤٣                | ٤٧٣,٤٩٢           |
| ٢٧,٠٣٢                 | ٥٢,٦١٥            |
| ٢٠٠,٧٣٤                | ٢٥٤,١٨٨           |
| <u>٣,٧٧٦,٤٨١</u>       | <u>٤,٢٤٣,٠٤٠</u>  |
| (١,٥٥٣,٨١٣)            | (١,٥٥٣,٨١٣)       |
| <u>٢,٢٢٢,٦٦٨</u>       | <u>٢,٦٨٩,٢٢٧</u>  |

ذمم عامة  
ذمم إيجارات  
ذمم إستثمارات  
ذمم موردين  
ذمم متعهدين

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

(٥) التمويلات الممنوحة - بالصافي

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٧٢٩,١٨٧                | ٦٧٦,٢٤٣           |
| (٥٤٨,١٨٧)              | (٥٤٨,١٨٧)         |
| <u>١٨١,٠٠٠</u>         | <u>١٢٨,٠٥٦</u>    |

تمويلات ممنوحة  
مخصص التمويل الممنوحة المشكوك في تحصيلها

(٦) الحسابات المدينة المتنوعة

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٤٠,٣٢٢                 | ٤٠,٣٢٢            |
| -                      | -                 |
| ٦٨,٤٠٨                 | ٥٤,٢٤١            |
| ١٧,٧٧٣                 | ٢٥,٢٣٩            |
| ٣١٥,٢٣٩                | ١٣٧,٨٨٠           |
| ٥٩,٥٠٠                 | ٦٩,٥٠٠            |
| <u>٥٠١,٢٤٢</u>         | <u>٣٢٧,١٨٢</u>    |

تأمينات مستردة  
إيرادات مقبوضة مقدما  
مصاريف مدفوعة مقدما  
أرصدة مدينة أخرى  
ذمم الموظفين  
ذمم أعضاء مجلس الإدارة

(٧) الاستثمارات المتوفرة للبيع

يتمثل هذا البند بتكلفة استثمار ٩٩,٠٠٠ سهم في شركة المول للاستثمار المساهمة.

(٨) الاستثمار والتمويل بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                                               |
|------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|
| دينار                  | دينار             | إستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك |
| ١,١٢٤,٩٢٢              | ١,١٥١,٧٧٥         | إستثمار التمويل بالتقسيط                      |
| ٤٩٠,٧٩٧                | ٤٥٤,٢٧٢           |                                               |
| ١,٦١٥,٧١٩              | ١,٦٠٦,٠٤٧         |                                               |
| (٢٩٤,٣٠٥)              | (٢٩٤,٣٠٥)         | مخصص مخاطر الإستثمار                          |
| ١,٣٢١,٤١٤              | ١,٣١١,٧٤٢         |                                               |

(٩) الاستثمارات في العقارات المؤجرة والمعدة للتأجير

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                                      |
|------------------------|-------------------|--------------------------------------|
| دينار                  | دينار             | إستثمارات في العقارات المؤجرة        |
| ١٠,٥٤٦,٩٣٠             | ١٠,١١٨,٢٣٤        | إستثمارات في العقارات المعدة للتأجير |
| ٩,٦٣٢,٥٠٠              | ١١,٩٧٥,١٤١        |                                      |
| ٢٠,١٧٩,٤٣٠             | ٢٢,٠٩٣,٣٧٥        |                                      |

تم إعادة تقييم الاستثمارات في العقارات المؤجرة والمعدة للتأجير من قبل خبراء مختصين في التقييم، ونتج عن ذلك التقييم فرق إعادة التقييم تم تحميله على بيان الدخل.

(١٠) الاستثمارات في العقارات

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                                        |
|------------------------|-------------------|----------------------------------------|
| دينار                  | دينار             | إستثمارات في مشاريع جاهزة وتحت التنفيذ |
| ٧١٦,١٢٠                | ١,٢٦١,٢٥٩         | إستثمارات في أراضي معدة للتطوير        |
| ١٦,١٣٧,٤٨٤             | ٢٢,٤٩٣,٥٤٧        | إستثمارات في اسطح معدة للتطوير         |
| ٥,٧١٨,١٠٨              | ٦,٥٧٧,٢٨٦         |                                        |
| ٢٢,٥٧١,٧١٢             | ٣٠,٣٣٢,٠٩٢        |                                        |

تم إعادة تقييم الاستثمارات في الأراضي المعدة للتطوير والاسطح المعدة للتطوير من قبل خبراء مختصين، نتج عن ذلك التقييم فرق إعادة التقييم تم تحميله على بيان الدخل.

(١١) الاستثمارات في شهادات استثمارية

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                           |
|------------------------|-------------------|---------------------------|
| دينار                  | دينار             | شهادات استثمار أسهم المول |
| ٧,٦٠٠                  | -                 |                           |
| ٧,٦٠٠                  | -                 |                           |

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

٢٠٠٥

| صافي القيمة<br>الدفترية | صافي القيمة<br>الدفترية | الاستهلاك<br>في الفترة | نسبة<br>الإستهلاك<br>% | التكلفة في<br>نهاية الفترة | استبعادات<br>الفترة | إضافات<br>الفترة | التكلفة في<br>بداية السنة |
|-------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------|------------------|---------------------------|
| دينار                   | دينار                   | دينار                  |                        | دينار                      | دينار               | دينار            | دينار                     |
| ٤٠,٨٢٠                  | ٤٠,٨٢٠                  | -                      | -                      | ٤٠,٨٢٠                     | -                   | -                | ٤٠,٨٢٠                    |
| ٣٥١,٦٤٣                 | ٥٣١,٢٦٣                 | ٩٤,٣٠٧                 | ٢                      | ٦٢٥,٥٧٠                    | (٧٩,٦٤٨)            | ٢٦٣,١٣٤          | ٤٤٢,٠٨٤                   |
| ٣٤,٦٠٠                  | ٣٩,٤٠٧                  | ٦٠,٥٤٧                 | ٩                      | ٩٩,٩٥٤                     | -                   | ٧,٣٧٣            | ٩٢,٥٨١                    |
| ١١,٩٨١                  | ١١,٧٨٥                  | ٣,٩٧٦                  | ٥/٢                    | ١٥,٧٦١                     | -                   | -                | ١٥,٧٦١                    |
| ١٧٥,٤٨٩                 | ١٦٦,٧٤٧                 | ٩٤,٤٦٦                 | ٩                      | ٢٦١,٢١٣                    | -                   | ٧٣٠              | ٢٦٠,٤٨٣                   |
| ٤٩,٩٠٩                  | ٢١٥,٩٦٨                 | ٢٦,١٦١                 | ١٠                     | ٢٤٢,١٢٩                    | -                   | ١٧٧,٤٤٣          | ٦٤,٦٨٦                    |
| ٢٢,٦٥١                  | ٣١,٨٧٣                  | ٤٦,٤١٠                 | ١٢                     | ٧٨,٢٨٣                     | -                   | ١١,٩٩٨           | ٦٦,٢٨٥                    |
| ٤٩,٢٨٣                  | ٥١,٥٥٩                  | ٥٥,٦٦٠                 | ١٢                     | ١٠٧,٢١٩                    | -                   | ٧,١٥٧            | ١٠٠,٠٦٢                   |
| ١,١٠٨                   | ٤٤٣                     | ١٥,٧٤٥                 | ١٥                     | ١٦,١٨٨                     | -                   | -                | ١٦,١٨٨                    |
| ٧,٢٤٧                   | ٥,٨١٤                   | ٢٨,٤٠٠                 | ٢٠                     | ٣٤,٢١٤                     | -                   | ١٦               | ٣٤,١٩٨                    |
| ٤٢,٣٩٩                  | ٢١,٩٠٠                  | ٨٧٧,١٠٥                | ١٠                     | ٨٩٩,٠٠٥                    | -                   | -                | ٨٩٩,٠٠٥                   |
| ١١٦,٩٩٨                 | ٤٤,٦٧٥                  | ٤٦,٧٦٧                 | ١٠                     | ٩١,٤٤٢                     | (١١٠,٧٥٠)           | ٢٣,٠٠٠           | ١٧٩,١٩٢                   |
| ٩٠٤,١٢٨                 | ١,١٦٢,٢٥٤               | ١,٣٤٩,٥٤٤              |                        | ٢,٥١١,٧٩٨                  | (١٩٠,٣٩٨)           | ٤٩٠,٨٥١          | ٢,٢١١,٣٤٥                 |

أراضي  
مباني  
أثاث ومفروشات  
قصاصات حديدية  
ديكورات  
الآلات ومعدات  
أجهزة كمبيوتر  
أجهزة مكتبية  
سيارات  
أصول متنوعة  
موجودات ثابتة - فندق كارلتون  
موجودات ثابتة - الشركات التابعة

(١٣) الذمم الدائنة

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                           |
|------------------------|-------------------|---------------------------|
| دينار                  | دينار             |                           |
| ١,٩٨٠,٧١٨              | ٤,٨٨٧,٣٢٥         | ذمم دائنة                 |
| ٢٣٩,٨٧٤                | ١٩٠,٥٧٤           | ذمم متعهدين               |
| ١٥٩,٣٩٢                | ٢٠١,١٧٦           | ذمم استثمارات تحت التصفية |
| <u>٢,٣٧٩,٩٨٤</u>       | <u>٥,٢٧٩,٠٧٥</u>  |                           |

(١٤) ذمم أطراف ذات علاقة

تمتلك الشركة (٩٩) ألف سهم من أسهم شركة المول للإستثمار المساهمة الخاصة والبالغة (٣٧,١) مليون سهماً القيمة الاسمية للسهم دينار واحد وقد تم تسميته أعضاء في مجلس الإدارة من قبل الشركة وقد وقعت الشركة إتفاقية مع شركة المول للإستثمار تقوم بموجبها الشركة بإنشاء مبنى الميجا مول وتسليمه تسليم مفتاح مقابل مبلغ (٣٧) مليون دينار.

(١٥) (مشاركات) شهادات في محفظة إستثمار منفعة عقار

خلال عام ٢٠٠٠ قامت الشركة بإصدار شهادات مشاركة في محفظة إستثمار منفعة عقار لفئات إستحقاق متنوعة في العقار القائم على الأرض رقم (١١٧٨) من حوض رقم (٣٤) أم تينة الشمالي من أراضي عمان والمخصص للإيجار بقيمة إجمالية تبلغ (٧) مليون دينار من قيمة العقار الاجمالية البالغة (١٠,٥) مليون دينار، وتتضمن المحفظة تنازل بيتنا عن منفعة العقار المذكور وللمدة المحددة للفئات المختلفة وذلك طيلة المدة المذكورة لكل فئة لهذا الإستثمار المتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

(١٦) المخصصات المختلفة

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                            |
|------------------------|-------------------|----------------------------|
| دينار                  | دينار             |                            |
| ١٦٧,٩٩٧                | ١٦٧,٩٩٧           | مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة |
| ١٢٧,٢٢٠                | ١٢٧,٢٢٠           | مخصص قضايا                 |
| ٢,٠٠٠                  | ٢,٠٠٠             | مخصص الإجازات              |
| ٤٣٥,٧٤١                | ٤٣٥,٧٤١           | مخصصات إضافية              |
| ١٤,٨٥٠                 | ١٤,٨٥٠            | مخصصات مشاريع تحت التنفيذ  |
| <u>٧٤٧,٨٠٨</u>         | <u>٧٤٧,٨٠٨</u>    |                            |

## (١٧) الحسابات الدائنة المتنوعة

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                                             |
|------------------------|-------------------|---------------------------------------------|
| دينار                  | دينار             |                                             |
| ٢٢١,١٠٦                | ٢٣٢,٠٩٤           | أمانات الضمان الإجتماعي                     |
| ٩٢,٤٨٥                 | ٦٤,٢٤٨            | أمانات ضريبة الدخل                          |
| ٣٣,١٣٨                 | ٣٣,١٣٨            | أمانات حجز شقق ومخازن                       |
| ٣٤٠,٢١٥                | ٢٣٧,٠٧٦           | أمانات مساهمين/ توزيع أرباح                 |
| ١,١٩٤                  | ١,١٤٤             | أمانات مساهمين / رديات أسهم                 |
| ٣,٩٣٦                  | ٣,٩٣٦             | أمانات مساهمين / مزاد علني                  |
| ٥٤,٤٨٦                 | ٢٧,٢٣٦            | أمانات حملة شهادة منفعة عقار                |
| ٣٠,٦٧٤                 | ٢,١١٤             | أمانات الضريبة على الفوائد                  |
| ٤٢,٤٣٥                 | ٤٢,٤٣٥            | أمانات وزارة المالية                        |
| ١,١٦٩                  | -                 | أمانات ضريبة الخدمات                        |
| ١٣٣,٠٤٩                | ٤٧,٦١٨            | أمانات أخرى                                 |
| ٢٠٤,٨٤٦                | ٢٠٠,٠٣٩           | مخصص البحث العلمي والتدريب المهني           |
| ٢٣٤,٤٦٨                | ٢٣٤,٤٦٨           | مخصص رسوم الجامعات الأردنية -               |
| ١١٢,٠٠٨                | ٨٩,٩٤٤            | مخصص صندوق دعم البحث العلمي والتدريب المهني |
| ٥٨,٠٠٠                 | ٥٥,٠٠٠            | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                   |
| ١٥٩,١٦٨                | ١٩٢,٥٠١           | مصاريف مستحقة                               |
| ٥٠٧,١١٨                | ٤٤٩,٧٥٦           | إيرادات مقبوضة مقدماً                       |
| ١٠٤                    | ١٠٤               | أرصدة دائنة أخرى                            |
| ٣,٥٩٨                  | ٣,٥٩٨             | أمانات كسور رديات أسهم                      |
| -                      | ١٥١,٥٧٤           | أمانات عملاء الفروع                         |
| ٢,٢٣٣,١٩٧              | ٢,٠٦٨,٠٢٣         |                                             |

## (١٨) رأس المال

تم بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ زيادة رأس المال من ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وذلك عن طريق رسملة مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين وقد استكملت الإجراءات القانونية لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٣ أيار ٢٠٠٦.

## (١٩) أسهم خزينة

يمثل هذا البند استثمارات الشركات التابعة في أسهم بيتنا بالكلفة، وقد ظهر لغايات توحيد البيانات المالية فقط.

## (٢٠) الاستثمار في فندق كارلتون

تم إستثمار فندق كارلتون بتاريخ ١٩٩٤/١٢/٢٩ بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار وقامت الشركة بتجهيز الفندق بالموجودات الثابتة كاملة وقد قامت الشركة بتاريخ ٢٠٠٠/١٠/٢ بتأجير الفندق إلى أحد المستثمرين بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار و ١٠% من قيمة مبيعات الفندق الشهرية المقبوضة ما عدا أول ٢٥٠,٠٠٠ دينار مبيعات، حيث تكون النسبة ٢%.

(٢١) المصاريف الادارية والعمومية

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                                   |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| دينار             | دينار             |                                   |
| ٢٩٦,٣٠٨           | ٣٦١,٦٣٤           | رواتب وأجور                       |
| ٣١,٣٦٠            | ٣٦,٨٩٩            | مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| ٢٢,٧٢٠            | ٣١,٣٤٥            | مساهمة الشركة في صندوق الإيداع    |
| ٤٩,١٣٨            | ٤١,٦٣٤            | إعلانات ودعاية                    |
| ١٣١,٠٢٨           | ٢٩٩,٩٦٠           | مكافأة موظفين                     |
| ١٥,٤١١            | ٣٠,٦٢٥            | بريد و هاتف                       |
| ٧,١٢٣             | ١٦,٠١٦            | سفر وانتقال                       |
| ٦٣,٠٣٠            | ٥٤,٨٤٠            | رسوم حكومية وقضائية               |
| ١٢,١٩٣            | ١٥,٩١٦            | صيانة ومحروقات                    |
| ٣٢,٩٩٦            | ٣٦,٥١٤            | كهرباء ومياه                      |
| ٣٣,١٢٨            | ١٨٥,٤٣٥           | إيجارات                           |
| ١٣,٠٢٢            | ١٥,٠٣٧            | قرطاسية ومطبوعات                  |
| ٩٤,٦٣٩            | ١٠٤,٤٣٧           | أتعاب واستشارات ودراسات           |
| ١١,٢٤٤            | ١٧,٦٦٣            | ضيافة وتبرعات وهبات               |
| ٧٨,٣٩٠            | ٤٥,١٢٩            | إستهلاكات                         |
| ١٦,١٣٧            | ٢٨,٢٩١            | مصاريف سيارات                     |
| ٨,٣٥٤             | ٢٥,٩٣٢            | مصاريف متفرقة                     |
| ٦,٧٠٥             | ١٧,٠٨٨            | تأمين                             |
| ٣,٧٧٠             | ٢٦,٠١٢            | حراسة                             |
| ٩,٨٦٧             | ٣,٢٥٧             | رسوم واشتراكات                    |
| ١,٧٩٠             | ٥,٢٢٣             | ندوات ومؤتمرات                    |
| ٥,٧٩٦             | ٧,٦٢١             | انتقال داخلي                      |
| ٩٤٤,١٤٩           | ١,٤٠٦,٥٠٨         |                                   |

(٢٢) مصاريف البيع والتسويق

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                                   |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| دينار             | دينار             |                                   |
| ٣٣,٤٤٨            | ٣١,١١١            | رواتب واجور                       |
| ٣,٢٣٦             | ٣,٠٣٩             | مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| ٢,٣١٩             | ٢,١٧١             | مساهمة الشركة في صندوق الإيداع    |
| ١٨,٨١٩            | ١٨,٣٥٢            | مكافأة موظفين                     |
| ٩,٤٥٠             | ١٠,٤٧٠            | مصاريف متفرقة                     |
| ٦٧,٢٧٢            | ٦٥,١٤٣            |                                   |

### (٢٣) شركة نهر اليرموك للاستثمارات العقارية شركة مساهمة عامة

- يتألف رأسمال الشركة ٣٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ٣٠,٠٠٠ حصة قيمة الاسمية دينار اردني واحد ، وبلغ رأس مال الشركة المدفوع ١٥,٠٠٠ دينار، في ٤ آب ٢٠٠٥ قامت شركة بيت المال للاذخار والاستثمار للاسكان المساهمة العامة بتغطية المبلغ غير المدفوع والبالغ ١٥,٠٠٠ دينار .
- قامت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي في تاريخ ٢٤ تموز ٢٠٠٥ برفع رأسمال الشركة ليصبح ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني ، وذلك من خلال رسملة ٤٧٠,٠٠٠ دينار اردني من الارباح ، وقد استكملت الاجراءات في تاريخ ١٠ آب ٢٠٠٥ .
- تحولت الصفة القانونية لشركة نهر اليرموك للاستثمارات العقارية ذات المسؤولية المحدودة الى شركة مساهمة عامة اعتباراً من تاريخ ٢٩/١٢/٢٠٠٥ بناء على قرار وزارة الصناعة والتجارة وذلك برأسمال ٢,٢٥٠,٠٠٠ من خلال رسملة ارباح بقيمة ١,٧٥٠,٠٠٠ دينار .

### (٢٤) 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 للأعوام ١٩٩٦، ١٩٩٧، ١٩٩٨، ١٩٩٩، ٢٠٠٠، فإنه تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والاعوام ٢٠٠١، ٢٠٠٢، ٢٠٠٣، ٢٠٠٤ فإنه لم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل.

### (٢٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في أرصدة النقد والبنوك المدينة والأرصدة ذات الطبيعة النقدية في بند المدينون والدائنون. القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تمثل تقديراً معقولاً لقيمتها العادلة.

### (٢٦) الأدوات المالية والمخاطر المتعلقة بها

#### ١-٢٦ الائتمان

يتمثل خطر الائتمان في مقدرة الممنوح لهم إئتمان على سداد المستحق عليهم وإحتمال تعرض الشركة لفقد هذه المديونيات ونظراً لأن معظم أرصدة العملاء جيدة كما تقوم الشركة بتكوين المخصصات اللازمة لمواجهة هذا الخطر، من ناحية أخرى تتعامل الشركة مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة وذلك لا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة.

#### ٢-٢٦ العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في سعر الصرف والذي يؤثر على المدفوعات بالعملات الأجنبية وتقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني / دولار أمريكي وفي ظل ثبات سعر الدولار مقابل الدينار، لا يوجد تأثير لهذا النوع من المخاطر على الشركة في تاريخ الميزانية.

### (٢٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ لتتناسب وعرض البيانات المالية للفترة المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٠٦.

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان  
المساهمة العامة المحدودة  
عمان - الأردن  
الميزانية العامة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

ملحق (١)

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٥<br>دينار | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦<br>دينار |                                                          |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------|
| ٧٤٧,٢٧٢                         | ٢٤٣,٥٢٧                    | <b>الموجودات</b>                                         |
| ٦٥٧,٠١٢                         | ٢,٠٥٥,١١٩                  | الموجودات المتداولة                                      |
| -                               | ٣,٧٦٦,٩٤٧                  | النقد في الصندوق ولدى البنوك                             |
| ١٨١,٠٠٠                         | ١٢٨,٠٥٦                    | الذمم المدينة - بالصافي                                  |
| ٤٧٨,٥٠٣                         | ٣١٨,٦١٠                    | ذمم اطراف ذات علاقة                                      |
|                                 |                            | التمويلات الممنوحة - بالصافي                             |
|                                 |                            | الحسابات المدينة المتنوعة                                |
| ٢,٠٦٣,٧٨٧                       | ٦,٥١٢,٢٥٩                  | <b>مجموع الموجودات المتداولة</b>                         |
| ٩٩,٠٠٠                          | ٩٩,٠٠٠                     | <b>الإستثمارات</b>                                       |
| ٤,٠٢٣,٨٧٦                       | ٤,٠٢١,٦٩٠                  | الإستثمارات المتوفرة للبيع                               |
| ١,٣٢١,٤١٤                       | ١,٣١١,٧٤٢                  | الإستثمارات في الشركات التابعة والزميلة                  |
| ٢٠,١٧٩,٤٣٠                      | ٢٢,٠٩٣,٣٧٥                 | الإستثمار والتمويل بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك |
| ٢٢,٥٧١,٧١٢                      | ٣٠,٣٣٢,٠٩٢                 | الإستثمار في العقارات المؤجرة والمعدة للتأجير            |
| ٧,٦٠٠                           | -                          | الإستثمار في العقارات                                    |
| ٤٨,٢٠٣,٠٣٢                      | ٥٧,٨٥٧,٨٩٩                 | الإستثمار في شهادات إستثمارية                            |
| ٧٤٤,٧٣١                         | ١,٠٩٥,٦٧٩                  | <b>مجموع الإستثمارات</b>                                 |
| ٥١,٠١١,٥٥٠                      | ٦٥,٤٦٥,٨٣٧                 | <b>الموجودات الثابتة بعد الإستهلاك المتراكم</b>          |
| ٤,٨٩١,٦١٣                       | ٣,٨٥٥,٥١٩                  | <b>مجموع الموجودات</b>                                   |
| ٣٧٢,٧٢٤                         | ١,٢٦٧,٢٣٢                  | <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                         |
| ٢,٦٦٥,٧٩٧                       | ٣,٦٩٥,٠٤٣                  | المطلوبات المتداولة -                                    |
| ٢,١١٥,٨٧٧                       | -                          | حسابات مشروطة التوظيف                                    |
| ١١٢,٧٠٠                         | ٤,٥٩١,٥٠٠                  | مساهمات مشروطة التوظيف                                   |
| ٧٤٧,٨٠٨                         | ٧٤٧,٨٠٨                    | ذمم دائنة                                                |
| ١,٩٥١,٩٤٨                       | ١,٨٠٣,٤٤١                  | ذمم اطراف ذات علاقة                                      |
| ١٢,٨٥٨,٤٦٧                      | ١٥,٩٦٠,٥٤٣                 | شهادات في محفظة إستثمار منفعة عقار                       |
|                                 |                            | مخصصات مختلفة                                            |
|                                 |                            | الحسابات الدائنة المتنوعة                                |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠                      | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠                 | <b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>                         |
| ٢,٠٥٧,١١٤                       | ٢,٦٠٠,٥٥٤                  | <b>حقوق المساهمين -</b>                                  |
| ٦٠٠,٠٠٠                         | -                          | رأس المال                                                |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠                       | -                          | الإحتياطي الإجمالي                                       |
| ١٥,٤٩٥,٩٦٩                      | ٢٦,٩٠٤,٧٤٠                 | أرباح مقترح توزيعها على المساهمين                        |
| ٣٨,١٥٣,٠٨٣                      | ٤٩,٥٠٥,٢٩٤                 | أسهم مجانية مقترح توزيعها على المساهمين                  |
| ٥١,٠١١,٥٥٠                      | ٦٥,٤٦٥,٨٣٧                 | أرباح مدورة                                              |
|                                 |                            | <b>صافي حقوق المساهمين</b>                               |
|                                 |                            | <b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                   |

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان  
المساهمة العامة المحدودة

عمان - الأردن

بيان الدخل

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

ملحق (٢)

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                                                   |
|-------------------|-------------------|---------------------------------------------------|
| دينار             | دينار             |                                                   |
| ٣,٤٠٥,٩٨٧         | ٧,٩٤٧,٧١٣         | إيرادات المشاريع                                  |
| ٨١,٣٣٧            | ٧٤,٢٧٩            | إيرادات التمويل الممنوح                           |
| ٢٥٣,٢٢٧           | ١٧٧,٢٠٣           | عوائد الاستثمار في العقارات                       |
| (٦٣٥,٦٦٤)         | (٩٤٦,٩٧٥)         | ينزل:                                             |
| (١١٠,٧٠١)         | (٤٣,١١٨)          | عوائد حسابات مشروطة التوظيف واستثمارية            |
|                   |                   | عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار  |
| ٢,٩٩٤,١٨٦         | ٧,٢٠٩,١٠٢         | أرباح التشغيل                                     |
| ١٤,٧٩٠,٩١١        | ٦,٥١٧,٨٠٨         | أرباح ناتجة عن إعادة تقييم العقارات الاستثمارية   |
| ١,٤٣٥,٦٤١         | ١٥,٨١٣            | حصة الشركة من أرباح الشركات التابعة               |
| -                 | (١٧,٩٩٩)          | نتيجة أعمال الشركة في المشاريع السياحية والتجارية |
| (٨٩٠,٢٩٩)         | (١,٤٠١,٠٢٢)       | مصاريف إدارية وعمومية                             |
| (٦٧,٢٧٢)          | (٦٥,١٤٣)          | مصاريف بيعية وتسويقية                             |
| (١٥٣,٦٤٢)         | (٣٠٦,٣٤٨)         | مصاريف أخرى                                       |
| (١٠٢,١٣٦)         | -                 | مخصصات مختلفة                                     |
| ١٨,٠٠٧,٣٨٩        | ١١,٩٥٢,٢١١        | ربح الفترة                                        |

شركة الشعب الأولى للسياحة والسفر محدودة المسؤولية  
عمان - الأردن  
الميزانية العامة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

ملحق (٣)

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٥<br>دينار | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦<br>دينار |                                                       |
|---------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------|
| ٣٥,٦١٤                          | ٤٤,٢١٢                     | نقدا لدى البنوك                                       |
| ١,٦٦٩,٥٠٠                       | ١,٧١٩,٦٤٦                  | ذمم شركات شقيقة ومدينة                                |
| ١,٧٠٥,١١٤                       | ١,٧٦٣,٨٥٨                  | مجموع الموجودات المتداولة                             |
| ٧٣٧,٥٢٧                         | ٨٣٢,٨٥٦                    | استثمارات متوفرة للبيع                                |
| ٧,٧٧٥                           | ٢٦,٧٢١                     | الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم              |
| ٢,٤٥٠,٤١٦                       | ٢,٦٢٣,٤٣٥                  | مجموع الموجودات                                       |
|                                 |                            | المطلوبات وحقوق الشركاء -                             |
|                                 |                            | <u>المطلوبات المتداولة</u>                            |
| ٢٩                              | ٢٩                         | بنك دائن                                              |
| ١٥,٨٧٥                          | ١٠,٨٨٤                     | ذمم دائنة                                             |
| ١٠٣,٣٤٤                         | ١,١٢٩,٢٣٦                  | ذمة الشركة الأم- بيت المال للادخار والاستثمار للاسكان |
| ١١٩,٢٤٨                         | ١,١٤٠,١٤٩                  | مجموع المطلوبات المتداولة                             |
|                                 |                            | <u>حقوق الشركاء</u>                                   |
| ٥٠,٠٠٠                          | ٥٠,٠٠٠                     | رأس المال                                             |
| ٥٠,٠٠٠                          | ٥٠,٠٠٠                     | احتياطي اجباري                                        |
| ٦٥٥,٦٣٠                         | (١٩٨,٨٩٥)                  | التغير في القيمة العادلة للاسهام                      |
| ١,٥٧٥,٥٣٨                       | ١,٥٨٢,١٨١                  | ارباح مدورة                                           |
| ٢,٣٣١,١٦٨                       | ١,٤٨٣,٢٨٦                  | صافي حقوق الشركاء                                     |
| ٢,٤٥٠,٤١٦                       | ٢,٦٢٣,٤٣٥                  | مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء                         |

شركة الشعب الأولى للسياحة والسفر محدودة المسؤولية

عمان - الأردن

بيان الدخل

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

ملحق (٤)

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                             |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| دينار             | دينار             |                             |
| ٢٠٥,١٦٥           | ١٠,٦٩٩            | <u>إيرادات</u>              |
|                   |                   | إيرادات اسهم                |
| ٢٠٥,١٦٥           | ١٠,٦٩٩            | مجموع الإيرادات             |
| (١٢٨)             | (١)               | المصاريف الإدارية والعمومية |
| (٢,٣٣٠)           | (٤,٠٥٥)           | الاستهلاكات                 |
| ٢٠٢,٧٠٧           | ٦,٦٤٣             | ربح الفترة                  |

شركة حراج اليرموك محدودة المسؤولية  
عمان - الأردن  
الميزانية العامة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

ملحق (٥)

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                                                        |
|------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| دينار                  | دينار             |                                                        |
|                        |                   | <u>الموجودات المتداولة</u>                             |
| ١,٥٠٤                  | ١,٥٠٤             | نعم الشركة الأم - بيت المال للاذخار والاستثمار للاسكان |
| ١,٥٠٤                  | ١,٥٠٤             | مجموع الموجودات المتداولة                              |
| ٣                      | ٣                 | الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم               |
| ١,٥٠٧                  | ١,٥٠٧             | مجموع الموجودات                                        |
|                        |                   | مطلوبات وحقوق الشركاء -                                |
|                        |                   | <u>المطلوبات المتداولة</u>                             |
| ٥,٠٠٠                  | ٥,٠٠٠             | نعم دائنة                                              |
| ٥,٠٠٠                  | ٥,٠٠٠             | مجموع المطلوبات المتداولة                              |
|                        |                   | <u>حقوق الشركاء</u>                                    |
| ٣٠,٠٠٠                 | ٣٠,٠٠٠            | رأس المال                                              |
| ٧                      | ٧                 | احتياطي إجباري                                         |
| (٣٣,٥٠٠)               | (٣٣,٥٠٠)          | خسائر مدورة                                            |
| (٣,٤٩٣)                | (٣,٤٩٣)           | مجموع حقوق الشركاء                                     |
| ١,٥٠٧                  | ١,٥٠٧             | مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء                          |

شركة حراج اليرموك محدودة المسؤولية  
عمان - الأردن  
بيان الدخل  
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

ملحق (٦)

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥<br>دينار | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦<br>دينار |                               |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| -                          | -                          | <u>الايادات</u>               |
| -                          | -                          | <u>المصاريف</u>               |
| -                          | -                          | الاستهلاكات                   |
| -                          | -                          | صافي خسارة الفترة             |
| (٣٣,٥٠٠)                   | (٣٣,٥٠٠)                   | خسائر متراكمة من بداية السنة  |
| (٣٣,٥٠٠)                   | (٣٣,٥٠٠)                   | خسائر متراكمة في نهاية الفترة |

شركة الحدود للاستثمار وتطوير الأراضي محدودة المسؤولية  
(مناطق حرة خاصة)  
ميزانية العامة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

منحق (٧)

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٥<br>دينار | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦<br>دينار |                               |
|---------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| ١٠,١٦٩                          | ١٠,١٦٩                     | <u>الموجودات المتداولة</u>    |
| ٣٨,٥٨٨                          | ٤٤,١٩٧                     | نقد لدى البنوك                |
|                                 |                            | جاري بيتنا                    |
| ٤٨,٧٥٧                          | ٥٤,٣٦٦                     | مجموع الموجودات المتداولة     |
| ١,٦٤٣,٠٠٠                       | ٨٦٥,٦٦٦                    | استثمارات متوفرة للبيع        |
| ١٩,٣٨١                          | ١٧,٩٥١                     | موجودات ثابتة                 |
| ١,٧١١,١٣٨                       | ٩٣٧,٩٨٣                    | مجموع الموجودات               |
|                                 |                            | <u>مطلوبات وحقوق الشركاء</u>  |
| ٤,٩٩١                           | -                          | <u>المطلوبات المتداولة</u>    |
| ١,٦٩٠,١٠٠                       | ١,٦٩٠,١٠٠                  | ذمم دائنة                     |
|                                 |                            | ذمم شركات شقيقة               |
| ١,٦٩٥,٠٩١                       | ١,٦٩٠,١٠٠                  | مجموع المطلوبات المتداولة     |
|                                 |                            | <u>حقوق الشركاء</u>           |
| ٥٠,٠٠٠                          | ٥٠,٠٠٠                     | رأس المال                     |
| -                               | ٩١٧                        | احتياطي إجباري                |
| (٣١,٤٩١)                        | (٨٠٨,٨٢٥)                  | التغير في القيمة العادلة      |
| (٢,٤٦٢)                         | ٥,٧٩١                      | أرباح (خسائر) مدورة           |
| ١٦,٠٤٧                          | (٧٥٢,١١٧)                  | مجموع حقوق الشركاء            |
| ١,٧١١,١٣٨                       | ٩٣٧,٩٨٣                    | مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء |

شركة الحدود للإستثمار وتطوير الأراضي محدودة المسؤولية  
(مناطق حرة خاصة)

بيان الدخل  
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

ملحق (٨)

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦ |                  |
|-------------------|-------------------|------------------|
| دينار             | دينار             |                  |
| -                 | ١٠,٦٠٠            | <u>الإيرادات</u> |
| -                 | (١,٤٣٠)           | <u>المصاريف</u>  |
| -                 | ٩,١٧٠             | مصاريف استهلاك   |
| -                 |                   | ربح الفترة       |