

Beit Al-Mal

Saving & Investment for Housing
PLC



بيت المال

للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة

Date : _____

التاريخ : ٢٠٠٨ - ١٠ - ٢٥

Ref : _____

الرقم : ٨٠٩ / ٣

SEMI ANNUAL

- BAMB - 26-10-2008

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد ،،،

نرفق طيه بيانات الشركة كما في ٢٠٠٨/٦/٣٠ وكذلك تقرير مدققي الحسابات السادة خليل
وسمان .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام


المدير العام
يوسف حيات

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية السديسوان ٢٦ تموز ٢٠٠٨ الرقم المتسلسل ١٩٥١٥ رقم الملف الجهة المختصة

3

اليوم ٢٦ / ١٠ / ٢٠٠٨



شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان
(بيتنا)

(المساهمة العامة المحدودة)

عمان - الأردن

البيانات المالية الموحدة

للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
مع تقرير المراجعة

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير المراجعة	٣ - ٤
الميزانية العامة الموحدة	٥
بيان الدخل الموحد	٦
بيان التدفق النقدي الموحد	٧
بيان التغير في حقوق المساهمين الموحد	٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٩ - ١٦

خليف وسمان

محاسبون قانونيون

مجمع عمان التجاري
شارع عبدالله غوشة - الدوار السابع
ص.ب. ٨٢٠٤٢٠ عمان ١١٨٢ الأردن

هاتف: ٥٨٣٣٣٤٠ / ١/٢
فاكس: ٥٨٣٣٣٢٠
البريد الإلكتروني: khleifco@tedata.net.jo

تقرير المراجعة

إلى السادة مساهمي
شركة بيت المال للاستثمار للإسكان (بييتا)
المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لشركة بيت المال للاستثمار للإسكان (بييتا) المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠. إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات 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.

- تمت عملية سوء استخدام للنقد المتدفق في احد فروع الشركة خلال سنة ٢٠٠٧ حيث لم تقم الشركة باستدراك مخصص لتغطية الخسارة المحتملة من عملية سوء الاستخدام, راجع إيضاح رقم (٦).
- امتثالاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية الصادرة في شهر كانون الأول ٢٠٠٧ وتطبيق على البيانات المالية لسنة ٢٠٠٧ قامت الشركة بالتحويل من سياسة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) المتعلق بالاستثمارات العقارية إلى سياسة الكلفة، حيث تم عكس اثر هذا التحول من سنة ٢٠٠٦ ولم نتمكن من تحديد قيمة الأثر المتراكم الناتج عن تغيير السياسة المحاسبية المذكورة للسنوات ما قبل سنة ٢٠٠٦ وذلك تطبيقاً للمعيار الدولي رقم ٨، علماً بان فائض إعادة تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ بلغ (١٥,٣٨٤,٢٤٧) دينار أردني وان المتبقي منه (١١,٩٦٠,٥٢٨) دينار أردني وان كل من الاستثمارات العقارية وحقوق الملكية ستخضع بمقدار هذه الفروق.

خليف وسمان

محاسبون قانونيون

النتيجة

بناء على مراجعتنا وبإستثناء أي أثر مالي لما ذكر أعلاه لم يلفت انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

خليف وسمان
رامي السمان
إجازة رقم ٥٩٤

٢٣ تشرين أول ٢٠٠٨
عمان - الأردن

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - الأردن

بيان (أ)

الميزانية العامة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

٣١/١٢/٢٠٠٧	٣٠/٦/٢٠٠٨	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
(مدققه)			
			الموجودات المتداولة -
٤٣٧,٥٧١	١٧٢,١٢٠	(٣)	النقد وما في حكمه
٢٠,٢٧٨,٥٤٨	٣٠,٢٧٩,١٤٩	(٤)	الذمم المدينة - بالصافي
١٣٢,٢٥٠	٢١٩,٣٩٤	(٥)	أقساط العقارات المباعة - بالصافي
٢,١٢٥,٧٦٩	٢,٣١٢,٧٩١	(٦)	الحسابات المدينة المتنوعة
٢٢,٩٧٤,١٣٨	٣٢,٩٨٣,٤٥٤		مجموع الموجودات المتداولة
١,٣٩٩,٠٠٠	١,٣٩٩,٠٠٠	(٧)	إستثمارات معدة للبيع
٢٠٧,٩٣٩	٢٠٠,٧١٧	(٨)	الاستثمار في شركات حليفة
١,٠٨١,١٥١	١,٢٣١,٠٥٢	(٩)	الإستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك
٢٩,٩٧٧,٢١٣	٢٩,٨٣٥,٨٩٥	(١٠)	الإستثمارات العقارية - بالصافي
٥٢٤,٠٢٧	٥٢٤,٠٢٧		إستثمارات في مشاريع جاهزة وتحت التنفيذ
١,٠٢٠,٠٨١	٩٨٨,٠٥٠	(١١), (٧-٥)	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٧,١٨٣,٥٤٩	٦٧,١٦٢,١٩٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة -
١,٠٠١,٩٩٦	٤٣٥,٧٢٥	(١٢)	الذمم الدائنة
١,٩١٥,٩٣٥	١,٩٩٢,٨٩٩	(١٣)	الحسابات الدائنة المتنوعة
٧٣٢,٩٥٨	٦٨٨,٩٧٩	(١٤)	المخصصات المختلفة
٨٣٤,٢٠٠	٣,٦٨٨,٩٠٠	(١٥)	شهادات في محفظة إستثمار منفعة عقار - ما يستحق خلال عام
٤,٤٨٥,٠٨٩	٦,٨٠٦,٥٠٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة -
-	١٤,١٠١,١٥٢		مقبوضات على حساب مشاريع تحت التنفيذ-شركة المول
٤,١٣٠,٠٥٦	٢,٩٤٥,٢٣١		الحسابات مشروطة التوظيف
٧٠١,٤٩٢	١,٠٨٢,٣٣٦		المساهمات مشروطة التوظيف
٢,٩٧٣,١٠٠	٢,٠٠٠	(١٥)	شهادات في محفظة إستثمار منفعة عقار
٧,٨٠٤,٦٤٨	١٨,١٣٠,٧١٩		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق المساهمين -
٢٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٨,٦٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
(٧٠٠)	(٧٠٠)	(١٦)	أسهم خزينة
٣,٢٨٦,٥٢٦	٣,٢٨٦,٥٢٦		الإحتياطي الإجباري
٩,٦٤٦,٩٥٨	٦,٩٧٨,١١٩		الأرباح المدورة من التشغيل
١١,٩٦٠,٥٢٨	١١,٩٦٠,٥٢٨		الأرباح المدورة من اعادة تقييم الاستثمارات العقارية
٤٤,٨٩٣,٣١٢	٤٢,٢٢٤,٤٧٣		مجموع حقوق المساهمين العائد لمساهمي الشركة
٥٠٠	٥٠٠		حقوق الاقلية -
٤٤,٨٩٣,٨١٢	٤٢,٢٢٤,٩٧٣		مجموع حقوق المساهمين
٥٧,١٨٣,٥٤٩	٦٧,١٦٢,١٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٢) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بييتنا)
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - الأردن

بيان (ب)

بيان الدخل الموحد

للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

إيضاح	٣٠/٦/٢٠٠٨	٣٠/٦/٢٠٠٧ (معاد بيانه) دينار أردني (مدققه)
إيرادات مشاريع	٩٠٧,٣٣٥	٦٢٨,٢٨٠
إيرادات بيع مخازن وشقق	-	١٦,٨٥٠,٠٠٠
إيرادات بيع اراضي	١٩٦,١٢٤	-
إيرادت التمويل الممنوح	٥٧,١٤٢	٦٤,٤٩٢
عوائد الاستثمار في العقارات	١١٩,١٧٧	١٤٢,٣٥٦
ينزل:		
عوائد حسابات مشروطة التوظيف	(٧١,٢١٦)	(١,٠٧١,٨٤٧)
عوائد استثمارية	(١,٨٥١,٨٩٧)	-
عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار	(١١٠,٧٢٦)	(٢٧٢,٥٤٣)
(خسائر) اخرى	(٦٧,٨٨٢)	(١٧٥,٥٩٨)
(خسائر) ارباح التشغيل	(٨٢١,٩٤٣)	١٦,١٦٥,١٤٠
كلفة المشاريع	(١٩٩,٥٠٤)	(١٣٨,١٤٦)
كلفة المخازن والشقق المباعة	-	(١٣,٣٦١,٧٢٤)
كلفة الاراضي المباعة	(٩٧,١٩٥)	-
حصة الشركة في (خسائر) شركات تابعة	(٦,٩٧٨)	(٤٧٦,٧٨٣)
المصاريف الادارية والعمومية	(١,٣٨٥,٨١٥)	(١,٦٨٧,٨٧٣)
استهلاك استثمارات عقارية	(٤٦,٢٩٦)	(٤٦,٢٩٦)
مصاريف بيعية وتسويقية	(١٢٥,٤١٠)	(٦٠,٥٥٩)
تخفيض مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٤,٣٠٢	-
(خسارة) ربح الفترة	(٢,٦٦٨,٨٣٩)	٣٩٣,٧٥٩
حصة السهم الاساسية من الربح / (الخسارة) دينار أردني	(١٩)	٢%
المعدل المرجح لعدد الأسهم	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٢) تمثل جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة *

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - الأردن

بيان (د)

بيان التدفق النقدي الموحد		للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
٣٠/٦/٢٠٠٧ (معايير بيانه)	٣٠/٦/٢٠٠٨		
دينار أردني	دينار أردني		
(مدققه)			
٣٩٣,٧٥٩	(٢,٦٦٨,٨٣٩)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>	
		(خسارة) ربح الفترة	
٥٦,٨٦٧	٦٢,١٣٣	يضاف بنود غير نقدية	
٤٦,٢٩٦	٤٦,٢٩٦	استهلاك ممتلكات ومعدات	
-	(١٤,٣٠٢)	استهلاك استثمارات عقارية	
٤٩٦,٩٢٢	(٢,٥٧٤,٧١٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
		التدفقات النقدية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل	
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>	
٤٢,٥٥٢	٤,١١٤,٨٥٣	الذمم المدينة	
(١٧,١٨٣,٤٧٧)	-	المطلوب من اطراف ذات علاقة	
٢٤,٦٣٣	(٨٧,١٤٤)	أقساط العقارات المباعة	
(٨٥٧,٣٠٦)	(١٨٧,٠٢٢)	الحسابات المدينة المتنوعة	
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>	
(٤١٣,٥٢١)	(٥٦٦,٢٧١)	الذمم الدائنة	
٩٩٠,١٩٩	٧٦,٩٦٤	الحسابات الدائنة المتنوعة	
	(٤٣,٩٧٩)	المخصصات المختلفة	
(١٦,٨٩٩,٩٩٨)	٧٣٢,٦٨٩	النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>	
(٦٩١,٩٨٤)	٧,٢٢٢	الاستثمار في الشركات الحليفة	
١٣٧,٣٩٤	(١٤٩,٩٠١)	الاستثمارات بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك	
١١,٦٩٨,٣٩١	٩٥,٠٢٢	استثمارات عقارية	
٤٤٨,٨٢٥	(٣٠,١٠٢)	ممتلكات ومعدات	
١١,٥٩٢,٦٢٦	(٧٧,٧٥٩)	النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الإستثمارية	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>	
(١,٨٠٣,٨٠٠)	(١١٦,٤٠٠)	شهادات في محفظة استثمار منفعة عقار	
٤١٦,٨٩٥	(١,١٨٤,٨٢٥)	حسابات مشروطة التوظيف	
٤,٩٢٤,١١٣	٣٨٠,٨٤٤	مساهمات مشروطة التوظيف	
١,٨٢٧,٦٩٢	-	أسهم خزينة	
٥,٣٦٤,٩٠٠	(٩٢٠,٣٨١)	النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية	
٥٧,٥٢٨	(٢٦٥,٤٥١)	(النقص) في رصيد النقد وما في حكمه	
٢٤٧,١٢٧	٤٣٧,٥٧١	النقد وما في حكمه، بداية الفترة	
٣٠٤,٦٥٥	١٧٢,١٢٠	النقد وما في حكمه، نهاية الفترة	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٢) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة *

بيان (ج)

شركة بيت المال للأحجار والإستثمار للأسكن (مبتدا)
(المساهمة العامة المحدودة)
صان - الأردن
بيان للتغير في حقوق المساهمين الموحد
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ونهاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

الإرباح المدورة	الأرباح (الغسلات)	الأرباح القابلة للتوزيع	أسهم مجانية	أرباح تقنية	الأرباح	أسهم خفية	رأس المال		
من اعادة تقييم	المدورة	للتوزيع	ديتال أردني	ديتال أردني	ديتال أردني	ديتال أردني	المصرح والمدفوع		
ديتال أردني	ديتال أردني	ديتال أردني	ديتال أردني	ديتال أردني	ديتال أردني	ديتال أردني	ديتال أردني		
٥٢,٦٦٦,٢٧٥ (٧,٧٥٥,٥٧٧) ٤٥,٥٩٠,٦٩٨ (٣,٤٢٣,٧١٩) ١,٨٢٧,٦٩٢ (٨٠٠,٠٠٠) ٣٩٣,٧٥٩ -	٥٠٠ - ٥٠٠ - - - - -	٢١,٩٠٢,٥٥٥ (٦,٥١٧,٨٠٨) ١٥,٣٨٤,٢٤٧ (٣,٤٢٣,٧١٩) - - - -	٩٠,٤٠٥ (٥٥٧,٧٦٩) (٤٦٧,٣٦٤) - - - - -	- - - - - - - -	٨,٦٠٠,٠٠٠ - ٨,٦٠٠,٠٠٠ ٨٠٠,٠٠٠ - - - - (٨٠٠,٠٠٠)	٨٠٠,٠٠٠ - ٨٠٠,٠٠٠ - - - - -	٣,١٠٢,٤٦٢ - ٣,١٠٢,٤٦٢ (١,٨٢٩,١٤٧) ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ - - ١,٨٢٧,٦٩٢ - - - -	(١,٨٢٩,١٤٧) - (١,٨٢٩,١٤٧) ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ - - - -	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ - ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ - - - -
٤٣,٥٨٨,٤٣٠	٥٠٠	١١,٩٦٠,٥٢٨	(٧٣,٦٠٥)	-	٨,٦٠٠,٠٠٠	-	٣,١٠٢,٤٦٢	(١,٤٥٥)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٨٩٣,٨١٢ (٢,٦٦٨,٨٣٩) -	٥٠٠ - -	١١,٩٦٠,٥٢٨ - -	٩,٦٤٦,٩٥٨ - (٢,٦٦٨,٨٣٩) ٢,٦٦٨,٨٣٩	- - ٢,٦٦٨,٨٣٩	- - -	- - -	٣,٢٨٦,٥٢٦ - -	(٧٠٠) - -	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ - -
٤٢,٢٢٤,٩٧٣	٥٠٠	١١,٩٦٠,٥٢٨	٦,٩٧٨,١١٩	-	-	-	٣,٢٨٦,٥٢٦	(٧٠٠)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٣٠/٦/٢٠٠٧
(مدفوعة)

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
أثر التحول في السياسات المحاسبية
الرصيد المعلن في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
أرباح من اعادة تقييم الاستثمارات المحفظة
اسهم خفية
توزيع ارباح تقنية
ربيع الفترة
أرباح مدورة من سنوات سابقة

الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

٣٠/٦/٢٠٠٨

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(جسالة) للفترة
أرباح مدورة من سنوات سابقة
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

٣٠/٦/٢٠٠٧ (معدل)
(معدل)

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
أثر التحول في السياسات المحاسبية
الرصيد المعدل في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
أرباح من اعادة تقييم الإستثمارات المتحققة
أسهم خفية
توزيع أرباح تقنية
ربح الفترة
أرباح مدورة من سنوات سابقة

الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
٣٠/٦/٢٠٠٨

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(خسارة) الفترة
أرباح مدورة من سنوات سابقة
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٢) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - الأردن

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(١) ع

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 صوبت 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 الإئتمانية والاستثمارية والأسكانية والعمرانية والتجارية وفقاً للشريعة الإسلامية السمحاء، وقد تمت الموافقة من الجهات المعنية بتاريخ ١٢ كانون الثاني ١٩٩١ على اعتبار الشركة مؤسسة اقراض متخصصة.

(٢) السياسات المحاسبية الهامة

٢-١) أسس إعداد البيانات المالية -

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ ووفقاً للقانون والتعليمات المحلية النافذة، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

٢-٢) أسس توحيد البيانات المالية -

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لشركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان والشركات التابعة لها والتي تخضع لسيطرة 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 ٢٠٠٨ وفي ما يلي جدول يوضح الاستثمارات في الشركات التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية بيتنا	طبيعة عمل الشركة	مكان الشركة	تاريخ التملك
الشعب الأولى ذ.م.م.	٥٠,٠٠٠	١٠٠%	سياحة وسفر	عمان	١٩٩٦ / ٧ / ٢
حراج اليرموك ذ.م.م.	٣٠,٠٠٠	١٠٠%	تخزين البضائع	عمان	١٩٩٩ / ٥ / ٥
الحدود للاستثمار وتطوير الأراضي ذ.م.م.	٥٠,٠٠٠	١٠٠%	سياحية وإسكان	الزرقاء	٢٠٠٤ / ١٢ / ١
نهر اليرموك 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 شركة (نهر اليرموك) كما ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

٢-٣) التغيرات الحاصلة على السياسات المحاسبية -

إن السياسة المحاسبية للفترة الحالية متماثلة مع السياسات المحاسبية للسنوات السابقة.

٢-٤) الاستثمارات العقارية -

- تظهر الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة كما هي في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ (وهي تمثل التكلفة التي اعتمدتها الشركة) ويتم استهلاك هذه الاستثمارات (عدا الارض والاسطح) على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها وبنسبة ٢% سنوياً , عندما تنخفض القيمة القابلة للاسترداد ولأي من الاستثمارات العقارية عن صافي القيمة الدفترية لها لا بد من تخفيض قيمة الأصل إلى القيمة القابلة للاسترداد ويسجل الفرق كخسارة تدني في بيان الدخل.
- تقوم الشركة بالإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن البيانات المالية.

٢-٥) ممتلكات ومعدات -

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة 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 النسب المئوية التي يتم استهلاك الممتلكات والمعدات بها:

الاصل	نسبة الاستهلاك %
المباني	٢%
الاثاث والمفروشات والديكور	٩%
الالات والمعدات	١٠%
الأجهزة المكتبية وأجهزة الكمبيوتر	١٢%
السيارات	١٥%
الأصول الأخرى	٢٠%

٢-٦) تحقق الإيراد -

٢-١٣-١) عوائد الاستثمارات العقارية -

- تتحقق العوائد من الاستثمارات العقارية المؤجرة عند نقل المنافع والمخاطر الى المستأجر وعلى مدى عمر عقد الايجار بشكل يعكس نمط المنافع المتدفقة.
- يتحقق الإيراد من مبيعات الشقق والمخازن عند تسليم المشتري للعقار أو نقل الملكية أيهما اسبق.

٢-١٣-٢) إيرادات المشاريع -

- يتم الاعتراف بإيرادات وتكاليف عقود المشاريع عندما تستطيع الشركة تقدير نتائج المشروع بشكل موثوق وتستخدم الشركة طريقة نسبة الانجاز لغايات احتساب إيراد المشاريع ولغايات احتساب هذه النسبة تستخدم الشركة طريقة نسبة التكاليف المتكبدة للعمل المنجز حتى تاريخ البيانات المالية إلى التكاليف الكلية المقدرة لإنجاز العقد في تاريخ تلك البيانات.
- يتم الاعتراف بالمطالبات 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 مباشرة في بيان الدخل.

(٣) النقد وما في حكمه

٣١/١٢/٢٠٠٧	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٣,٣٢٥	١٥٥,٣٧٠	نقد في الصندوق
٢٤٩,٦٤٠	١,٥٦٠	شيكات في الصندوق
٩٤,٦٠٦	١٥,١٩٠	أرصدة لدى البنوك
<u>٤٣٧,٥٧١</u>	<u>١٧٢,١٢٠</u>	

(٤) الذمم المدينة - بالصافي

٣١/١٢/٢٠٠٧	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
١٩,٢٥٣,٨٤٤	٢٩,٤٣١,٨٠٨	ذمم شركة المول للاستثمار (*)
١,٢٠٢,٧٢٤	١,٢٣٩,٨٩١	ذمم عامة
٦٦٨,٩٥٢	٧٠٥,٢٩٤	ذمم إيجارات
٣٢٧,٩٧٨	٣,٤٠٠	ذمم إستثمارات
٤٩٦,٤٥٢	٤٩٨,٤٣٦	ذمم إستثمارات تحت التصفية
١٥,٤٩٦	١٨,٤٥٤	ذمم موردين
١٠٩,٤٩٧	١٦٣,٩٥٩	ذمم متعهدين
<u>٢٢,٠٧٤,٩٤٣</u>	<u>٣٢,٠٦١,٢٤٢</u>	
(١,٧٩٦,٣٩٥)	(١,٧٨٢,٠٩٣)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٢٠,٢٧٨,٥٤٨</u>	<u>٣٠,٢٧٩,١٤٩</u>	

(*) قامت الشركة بعقد إتفاقية وعد بالبيع مع شركة المول للاستثمار المساهمة الخاصة يتم من خلالها إنشاء مبنى الميجا مول مقابل مبلغ (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني وكذلك إتفاقية وعد بالبيع لمجموعة أبنية أخرى مقابل مبلغ (١٦,٨٥٠,٠٠٠) دينار أردني وجميع هذه الابنية في مدينة بيتنا على القطعة رقم (١١٧٨) حوض ٣٤ ام تينة الشمالي من أراضي عمان.

(٥) أقساط العقارات المباعة - بالصافي

٣١/١٢/٢٠٠٧	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٠٥,٧٢٥	٦٩٢,٨٦٩	أقساط العقارات المباعة
(٤٧٣,٤٧٥)	(٤٧٣,٤٧٥)	مخصص أقساط العقارات المباعة المشكوك في تحصيلها
<u>١٣٢,٢٥٠</u>	<u>٢١٩,٣٩٤</u>	

(٦) الحسابات المدينة المتنوعة

٣١/١٢/٢٠٠٧	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٩,٥٤٦	٢٦,٤٩٣	تأمينات مستردة
٥٢,٩٧٧	١٠,٥٩٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٩,٧٩٢	٣٣,٧٨١	أرصدة مدينة أخرى
١٨٨,٤٧١	٢٣١,٠٦٩	ذمم الموظفين
٦٥,١٧٣	٦٥,١٧٣	ذمم أعضاء مجلس الإدارة
١,٧٧٩,٨١٠	١,٩٤٥,٦٧٩	معلقات فرع البيادر (*)
<u>٢,١٢٥,٧٦٩</u>	<u>٢,٣١٢,٧٩١</u>	

(*) تمت عملية سوء استخدام للنقد المتدفق في احد فروع الشركة خلال سنة ٢٠٠٧، وقامت الشركة بالتدقيق المهني وحصر المبلغ المتعلق بسوء الاستخدام من قبل خبراء حيث تم تقديره بمبلغ ٤٣٠,٠٠٠ دينار اردني كمطالبات مؤكدة ومبلغ ٤٧٠,٠٠٠ دينار اردني كمطالبات محتملة، وتقدمت الشركة بشكوى للجهات المختصة التي تتابع القضية الان لتحصيل المبالغ المذكورة وقامت الشركة بسداد مبلغ ١,٩٤٥,٦٧٩ دينار اردني بالمطالبات المذكورة لصالح المستثمرين. حيث قامت الشركة بتحصيل مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار تقريبا خلال سنة ٢٠٠٨ وحسب كتاب المستشار القانوني للشركة فقد حصلت الشركة على ضمانات ما بين الحجز على اموال المشتكى عليهم والحصول على توكيلات غير قابلة للعزل بممتلكاتهم ولم يحدد الكتاب قيمة هذه الضمانات.

(٧) إستثمارات معدة للبيع

٣١/١٢/٢٠٠٧	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٩٩,٠٠٠	١,٣٩٩,٠٠٠	شركة المول للاستثمار المساهمة الخاصة
<u>١,٣٩٩,٠٠٠</u>	<u>١,٣٩٩,٠٠٠</u>	

يتمثل هذا البند بتكلفة استثمار ١,٣٩٩,٠٠٠ سهم في شركة المول للاستثمار المساهمة بشكل مباشر وغير مباشر عن طريق الشركات التابعة حيث أن هذه الاسهم غير مدرجة في السوق المالي.

(٨) الاستثمار في شركات حليفة

٣١/١٢/٢٠٠٧	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣٠,٠٠٠	٢٠٧,٩٣٩	صافي الاستثمار
(٢٢,٠٦١)	(٧,٢٢٢)	حصة الشركة في (خسائر) شركات حليفة
<u>٢٠٧,٩٣٩</u>	<u>٢٠٠,٧١٧</u>	رصيد حساب الاستثمار في شركات حليفة في نهاية الفترة

(٩) الاستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك

٣١/١٢/٢٠٠٧	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٧٧,١٧٠	١,٠٩٢,٤٢٢	إستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك
٣٩٧,٨٤٨	٥٣٢,٤٩٧	إستثمار البيع بالتقسيط
<u>١,٤٧٥,٠١٨</u>	<u>١,٦٢٤,٩١٩</u>	
(٣٩٣,٨٦٧)	(٣٩٣,٨٦٧)	مخصص مخاطر الإستثمار (*)
<u>١,٠٨١,١٥١</u>	<u>١,٢٣١,٠٥٢</u>	

(١٠) الإستثمارات العقارية

* تتمثل قيمة الاستثمارات العقارية فيما يلي:

٣١/١٢/٢٠٠٧	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٩٧٣,٠٥٦	٥,٩٢٦,٧٦١	إستثمارات في العقارات المؤجرة والمعدة للتأجير بعد الاستهلاك
١٨,٢٨٤,٠٤٩	١٨,١٨٧,٠٢٦	إستثمارات في أراضي معدة للتطوير
٥,٧٢٠,١٠٨	٥,٧٢٢,١٠٨	إستثمارات في اسطح معدة للتطوير
<u>٢٩,٩٧٧,٢١٣</u>	<u>٢٩,٨٣٥,٨٩٥</u>	

* بلغت القيمة العادلة للإستثمارات العقارية مبلغ ٤٢,١٤٥,٣٣٧ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ (بعد تنزيل

العقارات المباعة بقيمة ١٦,٨٥٠,٠٠٠) ومبلغ ٥١,٦٢٨,٧٩٨ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦.

(١٢) الذمم الدائنة

٣١/١٢/٢٠٠٧	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٠٤,٠١٨	٤٢٦,١٩٤	ذمم دائنة
١٣,٤٨٧	٩,٥٣١	ذمم متعهدين
٨٤,٤٩١	-	ذمم استثمارات تحت التصفية
<u>١,٠٠١,٩٩٦</u>	<u>٤٣٥,٧٢٥</u>	

(١٣) الحسابات الدائنة المتنوعة

٣١/١٢/٢٠٠٧	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٩٣,٦٣٠	٣١٧,٩٣٦	أمانات الضمان الإجتماعي
٩,٦٣٤	٢٠,١١٣	أمانات ضريبة الدخل
٢٦٤,٨٤٧	٢٥١,٤٦٤	أمانات مساهمين/ توزيع أرباح
١,١٤٤	١,١٤٤	أمانات مساهمين / رديات أسهم
٣,٩٣٦	٣,٩٣٦	أمانات مساهمين / مزاد علني
٤,٧٠٠	٧,٣٣٤	أمانات حملة شهادة منفعة عقار
٤,٧٩٠	٦,٥٧٧	أمانات الضريبة على العوائد
٣٦,٩٢٦	٣٦,٧١٣	أمانات أخرى
٣١٢,٤٣٦	٣٠٨,٤١٠	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
٣٥٦,٤٠٢	٣٥٦,٤٠٢	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٧٢,٧٣٥	٥١,٤٠٥	مخصص صندوق دعم التعليم المهني والتقني
١٦,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٣٥٢,٦٤١	٣٣٢,٨١٧	إيرادات مقبوضة مقدما
٦,٤٥٨	٣,٣٢٤	أمانات كسور رديات أسهم
٣٢,٤٥٨	٣٢,٣٥٣	أمانات عقود الاستثمار
٨٥,٤٣١	١٨٥,٤٣١	دفعات مقدمة من العملاء
٢٥,٧٧٥	٢٨,٧٠٩	ذمم أعضاء مجلس الإدارة
٣٥,٩٩٢	٢٢,٨٣١	ذمم الموظفين
<u>١,٩١٥,٩٣٥</u>	<u>١,٩٩٢,٨٩٩</u>	

(١٤) المخصصات المختلفة

٣١/١٢/٢٠٠٧	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
١٦٧,٩٩٧	١٢٤,٠١٨	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
١٢٧,٢٢٠	١٢٧,٢٢٠	مخصص قضايا
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	مخصص الإجازات
٤٣٥,٧٤١	٤٣٥,٧٤١	مخصصات إضافية
<u>٧٣٢,٩٥٨</u>	<u>٦٨٨,٩٧٩</u>	

(١٥) شهادات في محفظة استثمار منفعة عقار

قامت الشركة بإصدار شهادات مشاركة في محفظة استثمار منفعة عقار لفئات إستحقاق متنوعة في العقار القائم على الأرض رقم (١١٧٨) من حوض رقم (٣٤) أم تينة الشمالي من أراضي عمان والمخصص للإيجار وتتضمن المحفظة تنازل شركة بيت المال عن منفعة العقار المذكور وللمدة المحددة للفئات المختلفة وذلك طيلة المدة المذكورة لكل فئة لهذا الإستثمار المتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

(١٦) أسهم الخزينة

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

(١٧) المصاريف الادارية والعمومية

٣٠/٦/٢٠٠٧ (معاد بياناته)	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٤١١,٢٦٨	٤٥٢,٠١١	رواتب وأجور
٤٣,٠٢٤	٤٧,٤١٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣١,٧٢٦	٣٥,١٧٢	مساهمة الشركة في صندوق الإيداع
٤٦٠,٠٩٤	١٠٧,٩٨٣	مكافأة موظفين
١٨٣,١٣٤	١٥٦,٠٥٣	أتعاب وإستشارات ودراسات
٨١,٣٣٣	٨٨,٩٩٢	إيجارات
٩٢,١١٧	٣١,٧٨٣	إعلانات ودعاية
٥٧,٤١٧	٤٤,٨٣٤	رسوم حكومية وقضائية
٥٠,٦٣١	٤٣,١٤٢	بريد وهاتف
٨,٥٩٢	٤٥,٦٥١	تأمين
٣٢,٣٩٢	٤٦,٠١٦	مصاريف سيارات
٣٢,٦٧٢	٤٣,٣٧٤	حراسة
٢٨,٦٩٤	٢٢,٥٢٧	صيانة ونظافة
٤٦,٣٤٥	٤٢,٣٩٣	كهرباء ومياه ومحروقات
١٧,١٠٧	١٩,١٨٦	ضيافة وتبرعات وهبات
١٤,٤١٢	٨,٢٨٠	سفر وانتقال
١٩,٥٠٣	٢٢,٠٠٧	قرطاسية ومطبوعات
-	٥٩,٥٠٨	مصاريف ادارة مبنى الميجا مول
٨,٧٥٢	٧,٩٢٠	انتقال داخلي
٦,٦٦٤	٥,٣٢٤	ندوات ومؤتمرات
٣,٢٥٥	٢,٣٠٠	رسوم واشتركاكات
-	١,٤١٢	مصاريف بنكية
٤٢,٣٥٥	٤٥,٨٢٨	إستهلاكات
١٦,٣٨٦	٦,٧٠٣	أخرى
١,٦٨٧,٨٧٣	١,٣٨٥,٨١٥	

(١٨) مصاريف بيعية وتسويقية

٣٠/٦/٢٠٠٧ (معاد بياناته)	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٣,٩٠٠	٣٣,٢٨٢	رواتب واجور
٣,٢٠٣	٣,٢٢٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢,٣٦٤	٢,٤٢٢	مساهمة الشركة في صندوق الإيداع
١١,١٨٧	٧,٣٢٥	مكافأة موظفين
٦	٦٨,٣٧٣	رسوم حكومية وقضائية
١,٤٨٥	٦٠٠	أتعاب وإستشارات ودراسات
٢,٩١٧	٢,٥٨٨	انتقال داخلي
٢,٣٢٤	٣,٣١٨	ضيافة
١,٠٦٤	١,٥٩٩	صيانة ونظافة
٦٩٤	١,٥١٧	مصاريف سيارات
٣٨٧	٤٥٢	كهرباء ومياه ومحروقات
٢٠٩	١١٦	قرطاسية ومطبوعات
٧٢	١٦	بريد وهاتف وتلكس
٧٤٧	٥٧٨	أخرى
٦٠,٥٥٩	١٢٥,٤١٠	

(١٩) حصة السهم الاساسية من الربح

٣٠/٦/٢٠٠٧ (معاد بياناته)	٣٠/٦/٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٩٣,٧٥٩	(٢,٦٦٨,٨٣٩)	(خسارة) ربح الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة
٢%	١٣%-	حصة السهم الاساسية من الربح (الربح/ متوسط عدد الاسهم المرجح)

(٢٠) ضريبة دخل الشركة

- هناك قضية بين الشركة ودائرة ضريبة الدخل حول خضوع أرباح الشركة ومشاريعها للضرائب للسنوات ٩١ - ٩٤ بمبلغ ٣,٠٤٦,٨٠٥ دينار أردني، ولا زالت القضية منظورة أمام محكمة أستاناف 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، ٢٠٠٣، ٢٠٠٤، ٢٠٠٥ تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل ولا تزال في مرحلة الاعتراض وسنة ٢٠٠٦ فإنه لم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل وبراى المستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل المحتسب كاف لتغطية أي التزامات ضريبية محتملة.

(٢١) الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات مالية محتملة كما يلي:-

٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/٦/٣٠	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٨٣٤,٢٠٠	محفظة شهادات منفعة عقار
٢٤٧,٨٤٠	٢٤٧,٨٤٠	الكفالات
٥٨٨,٠٠٨	٥٨٨,٠٠٨	القضايا
٨٣٥,٨٤٨	١,٦٧٠,٠٤٨	

(٢٢) أرقام المقارنة

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