

Beit Al-Mal

Saving & Investment for Housing
PLC



بيت المال

للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة

Date: ٢٠١٠ - ١٠ - ٣ التاريخ
Ref: ٣٤١ / ٣ الرقم

Q.R - BAMB - 4/10/2010

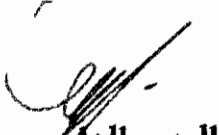
السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد ،،،

نرفق لكم طيه بيانات الشركة المالية كما في ٢٠١٠/٣/٣١ ، ٢٠١٠/٦/٣٠ وكذلك تقرير مدققي الحسابات السادة خليف وسمان .

(3)

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام


المدير العام
يوسف حياصات

٤٤٤١
١١٤٥
١٠/١٠/٢٠١٠
للمدير العام

شركة بيت المال للإيدار والإستثمار للإسكان
(بيتنا)

(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية الموحدة
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٠ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١٠
مع تقرير المراجعة

٤ - ٣

تقرير المراجعة

٥

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

٦

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد

٧

بيان التغير في حقوق المساهمين المرحلي الموحد

٨

بيان التدفق النقدي المرحلي الموحد

١٦ - ٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

خليفة وسلمان

محاسبون قانونيون

مجمع قلمان التجاري

شارع عبيد الله غوشة - الموارد المالية
ص.ب. ٤٢٠ عمان ١١٨٢ الأردن

هاتف: ٥٨٣٣٢٠ / ١/٢

فاكس: ٥٨٣٣٢٠

البريد الإلكتروني: khleifeo@fedata.net.jo

تقرير المراجعة

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

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المرفقة لشركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا) المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغير في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفق النقدي المرحلي الموحد للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٠ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١٠، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الأعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ والمحافظة على الرقابة الداخلية الخاصة بأعداد 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 المدقق

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 بالاستفسارات من موظفي الشركة والإجراءات التحليلية المطبقة على المعلومات المالية، لذا فإنها توفر ثقة أقل من عملية التدقيق وبما أننا لم نقوم بعملية التدقيق، فإننا لا نبيدي 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 الخسارة المحتملة من عملية سوء الاستخدام. راجع إيضاح رقم (٦).
٢. قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بالتحول، من سياسة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) المتعلق بالاستثمارات العقارية إلى سياسة الكلفة، حيث تم عكس أثر هذا التحول 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

واستناداً لعملية المراجعة وباستثناء أثر ما ذكر أعلاه، فإنه 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

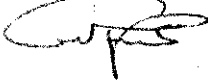
١- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما يريد في الإيضاح رقم (١٦) حول البيانات المالية فقد بلغت التزامات الشركة المتداولة (١٥,٢٧٢,٩٦٦) دينار أردني كما بلغت خسائر الشركة (٢١٢,٧٩٠) دينار أردني مما قد يثير شك حول قدرة الشركة على الاستمرار مما يجعل من الضروري، على إدارة الشركة القيام بالإجراءات المنصوص عليها ضمن الإيضاح أعلاه أو أي إجراءات أخرى.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية بصورة أصولية تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها.

خليفة وسمان

عدنان خليفة
إجازة رقم ٣٣٢ فئة (أ)



٢٨ أيلول ٢٠١٠
عمان - الأردن

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)

(المساهمة العامة المحدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات المتداولة -
٢٨,٣٧٨	٢٦,٤٥٠	(٣)	نقد وما في حكمه
١٦٦,٠٩٥	١٧٧,٧٨٨	(٤)	ذمم مدينة - بالصافي
١٣٧,٧٦١	١٣٤,٠٤٣	(٥)	أقساط العقارات المباعة - بالصافي
٢,١٠٤,٠٦٩	٢,١٣١,٤١٤	(٦)	حسابات مدينة متنوعة
٢,٤٣٦,٣٠٣	٢,٤٦٩,٦٩٥		مجموع الموجودات المتداولة
١,١٣٦,٦٠٠	١,١٣٦,٦٠٠	(٧)	إستثمارات معدة للبيع
١٧,٩٨٠,٢٦٦	١٨,٠٠٠,٨٨١		إستثمار في شركات حليفة
٨٢١,٢١٧	٧٨٩,٤٢٤	(٨)	الإستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
١٦,٥٦٠,٣٣١	١٦,٥٥٩,٢١٤	(٩)	إستثمارات عقارية - بالصافي
٥٣٥,٥٢١	٥٣٥,٨٧١		إستثمارات في مشاريع جاهزة وتحت التنفيذ
٨٧٧,٧٣٩	٨٥٢,٤٦٦	(١٠), (٦-٢)	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٧,٩١١,٦٧٤	٣٧,٨٧٤,٤٥٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	(١١)	موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
٥٦,٣٤٧,٩٧٧	٥٦,٣٤٤,١٥١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة -
٦٠١,٧٨٠	٥٢٢,٩٧٣	(١٢)	ذمم دائنة
٤,٩٣٣,٢٦٢	٤,٩٨٦,٢٢٤		مطلوب إلى اطراف ذات علاقة
٢,١٧٠,٠٣١	٢,٢٩١,٤٥٢	(١٣)	حسابات دائنة متنوعة
٦٦٢,٣٢٠	٦٦٠,٧٦٧	(١٤)	مخصصات مختلفة
٣,٢١١,٨٠٠	٣,٢٤٥,٩٠٠	(١٥)	شهادات في محفظة إستثمار منفعة عقار - ما يستحق خلال عام
٣,٥٨٥,٧٥٠	٣,٥٦٥,٦٥٠		أمانات محفظة شهادات الإستثمار مستحقة
١٥,١٦٤,٩٤٣	١٥,٢٧٢,٩٦٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة -
٢,٩٩٠,٠٠٢	٣,٠٠٠,٦١١		حسابات مشروطة التوظيف
٤,٦٢٢,٣٤١	٤,٧١٢,٦٧٣		مساهمات مشروطة التوظيف
١٢,٧٣٦,٣٥٨	١٢,٧٣٦,٣٥٨		المستحق إلى العملاء عن مشاريع تحت التنفيذ
٢٠,٣٤٨,٧٠١	٢٠,٤٤٩,٦٤٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق المساهمين -
٢٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٨,٦٠٠,٠٠٠	(١٧)	رأس المال المصرح
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٧)	رأس المال المدفوع
(٢٧٩)	(٢٧٩)	(١٨)	أسهم خزينة
٣,٢٥٧,٤٣٤	٣,٢٥٧,٤٣٤	(١٩)	إحتياطي إجباري
(٢,٥٤٩,٣٩٥)	(٢,٧٦٢,١٨٥)		(خسائر) مدورة
١٢٦,٠٧٣,٠٠	١٢٦,٠٧٣		أرباح مدوره غير متحققه من عمليات اسهم في شركا حليفة
٢٠,٨٣٣,٨٣٣	٢٠,٦٢١,٠٤٣		مجموع حقوق المساهمين العائد لمساهمي الشركة
٥٠٠	٥٠٠	(٢-٢)	حقوق الاقلية -
٢٠,٨٣٤,٣٣٣	٢٠,٦٢١,٥٤٣		مجموع حقوق المساهمين
٥٦,٣٤٧,٩٧٧	٥٦,٣٤٤,١٥١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركاً بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٠ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١٠

٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٣٠,١١١	١٠٧,٥٧٥	عوائد الاستثمار في العقارات
٧٥,٢١٨	١٠٤,٩٩٥	إيرادات أخرى
-	-	ينزل:
-	(٨١٣)	(خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
(١٠,١٦١)	-	عوائد حسابات مشروطة التوظيف
(١,١٥٢,٧٥٠)	-	عوائد استثمارية
(٨٠,٤٠٤)	(١١٢,١٦٠)	عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار
(٤٧,٥٢٧)	(٢,٠٨١)	(خسائر) أخرى
(١,١٨٥,٥١٣)	٩٧,٥١٦	أرباح (خسائر) التشغيل
(٤٤٤,٤٩٤)	(٢٦٦,٣٠٠)	(٢٠) مصاريف إدارية وعمومية
(٢٥,٥٧٢)	(٢٩,٩٣٢)	استهلاك استثمارات عقارية
(٢٩,٤٩٠)	(١٤,٠٧٤)	(٢١) مصاريف بيعية وتسويقية
(٢٣,١٣٥)	-	مصاريف أخرى
١٢٦,٠٧٣	-	أرباح الاستحواذ على أسهم في شركة حليقة بأسعار منخفضة غير متحققة
(١,٥٨٢,١٣١)	(٢١٢,٧٩٠)	(خسارة) الفترة
٨%-	١%-	(٢٢) حصة السهم الأساسية من الخسارة / دينار أردني
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم

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

بيان التغير في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٠ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١٠

المجموع	حقوق الأقلية	أرباح مدوره غير متحققة	الأرباح (القسائم) المدوره	الأرباح القابلة للتوزيع	الاحتياطي الإجمالي	أسهم خزينة	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٧,٦٥٤,٤٦٨	٥٠٠	-	٤,٣٩٦,٨١٣	-	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢٧٩)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٥٨٢,١٣١)	-	-	(١,٥٨٢,١٣١)	-	-	-	-
-	-	١٢٦,٠٧٣	(١٢٦,٠٧٣)	-	-	-	-
٢٦,٠٧٢,٣٣٧	٥٠٠	١٢٦,٠٧٣	٢,٦٨٨,٦٠٩	-	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢٧٩)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٣١ آذار ٢٠٠٩
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(خسارة) الفترة
أرباح استحوذ غير متحققة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٠٩

٢٠,٨٣٤,٣٣٣	٥٠٠	١٢٦,٠٧٣	(٢,٥٤٩,٣٩٥)	-	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢٧٩)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢١٢,٧٩٠)	-	-	(٢١٢,٧٩٠)	-	-	-	-
٢٠,٦٢١,٥٤٣	٥٠٠	١٢٦,٠٧٣	(٢,٧٦٢,١٨٥)	-	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢٧٩)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٣١ آذار ٢٠١٠
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(خسارة) الفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠

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

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

بيان التدفق النقدي المرحلي الموحد
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٠ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١٠

٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
		تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية
(١,٥٨٢,١٣١)	(٢١٢,٧٩٠)	(خسارة) الفترة
		بضائف بنود غير نقدية
٢٠,١٠١	٣٤,٤٥٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥,٥٧٢	٢٩,٩٣٢	استهلاك استثمارات عقارية
-	(٨١٣)	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
(١١٠,٩٦٤)	-	حصة الشركة بخسائر الشركات الحليفة
(١,٦٤٧,٤٢٢)	(١٤٩,٢١٩)	تدفقات نقدية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
		الزيادة (النقص) في موجودات متداولة
(١,٠٩٧,٨٦٤)	(١١,٦٩٣)	ذمم مدينة
٤٨,٣٦٩,٠٠	-	مطلوب من اطراف ذات علاقة
١٤,٥٩٣	٣,٧١٨	أقساط العقارات المباعة
١٢,٣٢٥	(٢٧,٣٤٥)	حسابات مدينة متنوعة
-	٥٢,٩٦٢	الزيادة (النقص) في مطلوبات متداولة
(١١٩,٣١٣)	(٧٨,٨٠٧)	مطلوب إلى اطراف ذات علاقة
٦٨٨,٢٣٠	١٢١,٤٢١	ذمم دائنة
(١٣,٧٦٥)	(١,٥٥٣)	حسابات دائنة متنوعة
(٢,١١٤,٨٤٧)	(٩٠,٥١٦)	مخصصات مختلفة
		التدفق النقدي (المستخدم في) أنشطة تشغيلية
		التدفقات النقدية من أنشطة استثمارية
-	(٢٠,٦١٥)	استثمار في شركات حليفة
٣٣,٤٢٢	٣١,٧٩٣	الإستثمارات بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
(١,٤٦٧)	(٣٩,٣٠٥)	استثمارات عقارية
(١١٠)	(٣٥٠)	استثمارات في مشاريع جاهزة وتحت التنفيذ
(٤٣٦)	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢,١٢٤	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣١,٤٠٩	(٢٦,٣٥٣)	التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج من أنشطة استثمارية
		التدفقات النقدية من أنشطة تمويلية
٢,٦٤٧,٤٠٠	١٤,٠٠٠	شهادات في محفظة استثمار منفعة عقار
(١٣٨,٤٨٣)	١٠,٦٠٩	حسابات مشروطة التوظيف
(٤١٨,٧٢٤)	٩٠,٣٣٢	مساهمات مشروطة التوظيف
٢,٠٩٠,١٩٣	١١٤,٩٤١	التدفق النقدي الناتج من أنشطة تمويلية
٦,٧٥٥	(١,٩٢٨)	(النقص) الزيادة في رصيد النقد وما في حكمه
٧٣,٧٣٠	٢٨,٣٧٨	نقد وما في حكمه، بداية الفترة
٨٠,٤٨٥	٢٦,٤٥٠	نقد وما في حكمه، نهاية الفترة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٠ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١٠

(١) عمام

- تأسست شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا) كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢١ تموز ١٩٨٣ وسجلت لدى وزارة الصناعة وتجارة تحت الرقم (١٨٦)، وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ١٦ تشرين الأول ١٩٨٣، هذا وقد دسوت 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 الإنتمائية 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

- ١-٢ أسس إعداد البيانات المالية --
- تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ ووفقاً للقانون والتعليمات المحلية النافذة، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- ٢-٢ أسس توحيد البيانات المالية --
- تشمل البيانات المالية لمرحلية 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 ٣١ آذار ٢٠١٠ وفي ما يلي جدول يوضح الاستثمارات في الشركات التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠:

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
الحدود للاستثمار وتطوير الأراضي ذ.م.م.	٥٠,٠٠٠	١٠٠%	سياحية وإسكان	الزرقاء	١٩٩٦/١٢/١ ٢٠٠٤
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 لجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق ملكية الشركات التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩.

(٣-٢) التغيرات الحاصلة على السياسات المحاسبية --

- إن السياسة المحاسبية للآثرة الحالية متماثلة مع السياسات المحاسبية للسنوات السابقة.

٤-٢) 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.

٥-٢) الاستثمارات العقارية -

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

٦-٢) 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 المنوية التي يتم استهلاك الممتلكات والمعدات بها:

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

٧-٢) العملات الأجنبية -

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

٨-٢) تحقق الإيراد -

١-٨-٢) عوائد الاستثمارات العقارية -

- تتحقق العوائد من الاستثمارات العقارية المؤجرة 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 معقول وتستخدم الشركة طريقة نسبة الانجاز لغايات احتساب إيرادات 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 الشامل.

(٣) نقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٩,٤١٨	١٦,٤٠٩	نقد في الصندوق
٨,٩٦٠	١٠,٠٤١	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٣٧٨	٢٦,٤٥٠	

(٤) ذمم مدينة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١,١٩٨,٢٢٦	١,٢١٤,٥٧٤	ذمم عامة
٧٣٣,٥٢٧	٧٢٩,١٢٢	ذمم إيجارات
٧٤,٨١٦	٧٤,٨١٦	ذمم إستثمارات
٤٩٥,٧٧٦	٤٩٥,٧٧٦	ذمم إستثمارات تحت التصفية
٢,٠٢٤	٢,١٢٤	ذمم موردين
٩٤,٨٨٣	٩٤,٥٣٣	ذمم متعهدين
٢,٥٩٩,٢٥٢	٢,٦١٠,٩٤٥	
(٢,٤٣٣,١٥٧)	(٢,٤٣٣,١٥٧)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٦٦,٠٩٥	١٧٧,٧٨٨	

(٥) أقساط العقارات المباعة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٩٤,٤٣٩	٥٩٠,٧٢١	أقساط العقارات المباعة
(٤٥٦,٦٧٨)	(٤٥٦,٦٧٨)	مخصص أقساط العقارات المباعة المتكوك في تحصيلها
١٣٧,٧٦١	١٣٤,٠٤٣	

(٦) حسابات مدينة متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٩,٥٥٦	٢٩,٥٥٥	تأمينات مستردة
٦٥,٣٧٧	٩٥,٣٢١	أرصدة مدينة أخرى
٥٧,٦٨٦	٥٥,٠٨٨	ذمم الموظفين
١,٩٥١,٤٥٠	١,٩٥١,٤٥٠	معلقات فرع الببادر (*)
٢,١٠٤,٠٦٩	٢,١٣١,٤١٤	

(*) 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 ١,٤٣٠,٠٠٠ دينار أردني كمطالبات مؤكدة ومبلغ ٤٧٠,٠٠٠ دينار أردني كمطالبات محتملة، وتقدمت الشركة بشكوى للجهات المختصة التي تتابع القضية الان لتحصيل المبالغ المذكورة وقامت الشركة بسداد مبلغ ١,٩٥١,٤٥٠ دينار أردني 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 اضمانات.

(٧) استثمارات معدة للبيع

يتمثل هذا البند بتكلفة استثمار بشكل مباشر ودير مباشر عن طريق الشركات التابعة في الشركة الحديثة لمراكز التسوق حيث أن هذه الأسهم غير مدرجة في السوق المالي.

(٨) الاستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
١,١٠٣,٧١٩	١,٠٧٣,٣٧٦
٣٤٨,٢٨٧	٣٤٦,٨٣٧
١,٤٥٢,٠٠٦	١,٤٢٠,٢١٣
(٦٣٠,٧٨٩)	(٦٣٠,٧٨٩)
٨٢١,٢١٧	٧٨٩,٤٢٤

إستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتسليم
إستثمار البيع بالتقسيط

مخصص مخاطر الإستثمار

(٩) إستثمارات عقارية - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
٣,٠٠٤,٧٠٣	٢,٩٩٧,٠٧٠
٩,٤٥١,٧٨٨	٩,٤٥٨,٣٠٣
٤,١٠٣,٨٤٠	٤,١٠٣,٨٤١
١٦,٥٦٠,٣٣١	١٦,٥٥٩,٢١٤

إستثمارات في العقارات المؤجرة والمعدة للتأجير بعد الاستهلاك
إستثمارات في أراضي معدة للتطوير
إستثمارات في اسطح معدة للتطوير

(١١) موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع

تتمثل هذه الموجودات بأسهم تم الاستحواذ عليها في رأس مال شركة المول للاستثمار حيث استحوذت الشركة على (٢٨,٢٩٠,٩٠٠) سهم من اسهم 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) وتسعى الشركة لبيع هذه الموجودات لتوفير السيولة المالية اللازمة لتسيير أعمالها.

(١٢) ذمم دائنة

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٣٨,٤٨٢	٤٤٨,٥٦٥	ذمم دائنة
٨٤,٤٩١	٨٤,٤٩١	ذمم استثمارات تحت التصفية
-	٦٨,٧٢٤	ذمم ايجارات المول
٥٢٢,٩٧٣	٦٠١,٧٨٠	

(١٣) حسابات دائنة متنوعة

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢٥,٨٩٧	٢٠٦,٩١٨	أمانات الضمان الاجتماعي
٨٦,٢٦٣	٧٨,٤٧٤	أمانات ضريبة الدخل
٢٤٦,٧٢٦	٢٤٧,٠١٤	أمانات مساهمين/ توزيع أرباح
٤٢,٧٥٥	٣٨,٩٦٥	أمانات الضريبة على العوائد
٤٢١,٠٠١	٣٦٠,٠٧١	أمانات أخرى
٢٩٧,٦٠٥	٢٩٧,٦٥١	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
٣٥٦,٤٠٢	٣٥٦,٤٤٩	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٥٠,٩٠٥	٥٠,٩٥١	مخصص صندوق دعم التعليم المهني والتقني
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٣١٩,٠٦٢	٣١٩,٠٦١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦,٤٥٨	٦,٤٥٨	أمانات كسور رديات أسهم
٣٢,٠٣٨	٣٢,٠٣٨	أمانات عقود الاستثمار
٥٢,٤٩٥	٢٤,٧٤٥	دفعات مقدمة من العملاء
٨٩,٨٤٥	٨٧,٢٣٦	ذمم الموظفين
٢,٢٩١,٤٥٢	٢,١٧٠,٠٣١	

(١٤) مخصصات مختلفة

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

(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) استثمارية الشركة

بلغت التزامات الشركة المتداولة مبلغ (١٥,٢٧٢,٩٦٦) دينار أردني كما بلغت خسائر الشركة مبلغ (٢١٢,٧٩٠) دينار أردني مما يتطلب قيام إدارة الشركة بإجراءات لضمان إستمراريتها وتتوي إدارة الشركة لتخفيض مثل تلك المخاطر بالتخطيط لبيع (١٦,٠٠٠,٠٠٠) سهم من أسهم الشركة في شركة المول للاستثمار وذلك بإعتبارها أصول غير متداولة محتفظ بها برسم البيع بالإضافة للسعي الى الحصول على نرض طويل الاجل وعلى تشغيل مشروعاتها من مثل ذلك التمويل وذلك لتوفير تدفقات نقدية وارادة للشركة.

(١٧) رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المكتتب به ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسمة الى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم وقد وافقت الهيئة العامة للاجتماع المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٧ على زيادة رأس المال المصرح به الى ٢٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني والذي لم يكتتب به حتى تاريخ البيانات المالية حيث يجب ان يتم الاكتتاب به خلال ثلاث سنوات من موافقة وزارة الصناعة والتجارة على الزيادة.

(١٨) 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.

(١٩) احتياطي إجباري

تتكون المبالغ المتجمعة في هذا الحساب مما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة والمصاريف والرسوم الاخرى 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 الإجباري إلى ما يعادل قيمة رأس المال المصرح به.

(٢٠) مصاريف إدارية وعمومية

٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧٥,٨٩٨	١٢٧,٧٢٨	رواتب واجور
١٩,٨٩٥	١١,٥٢٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٥,٥٣٦	١١,٨٥١	مساهمة الشركة في صندوق الإندخار
٦,٣٢٨	٢,٥٢٨	مكافأة موظفين
٤٢,٥٩٣	٣٣,٥٧٩	أتعاب واستشارات ودراسات
٣٥,٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة سنوات سابقة
٤٠,٣٧٩	١,٥٦٧	إيجارات
٧٦٥	-	إعلانات ودعاية
٣,١١٧	٣,٣٢٩	رسوم حكومية وقضائية
١٣,٥٢٦	١٦,٨٥٩	بريد وهاتف
٢,٦١٠	٥٧٥	تأمين
١١,٨٨٧	٣,٦٧٢	مصاريف سيارات
-	٥١٦	حراسة
٧,٦٦١	٥,٢٤٠	صيانة ونظافة
٧,٥١٦	٦,٦٦٣	كهرباء ومياه ومحروقات
٣,٨٥٤	١,١٧٧	ضباغة وتبرعات وهبات
١١٠	١٨٤	سفر
١,٧٥٢	٦٠٧	قرطاسية ومطبوعات
١٨,٤٤٥	٣,٩٧٨	مصاريف إدارة مبنى الميجا مول
٣,٨٤٣	٢٦	انتقال داخلي
١٠,٧٠٠	-	رسوم واشتراقات
٤٦	٣٠	مصاريف بنكية
٢٢,٤٣٨	٣٤,٤٥٢	استهلاكات
٥٩٥	٢٠٥	أخرى
٤٤٤,٤٩٤	٢٦٦,٣٠٠	

(٢١) مصاريف بيعية وتسويقية

٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٤٤٠	٩,٨٥٥	رواتب واجور
١,٧٩٧	١,١٢٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١,٣٢٥	٨٣٩	مساهمة الشركة في صندوق الإيداع
٧,١٦٠	٢,٠١٩	مكافأة موظفين
٣,٤٥٧	-	رسوم حكومية وقضائية
٢١٧	٥	مصاريف سيارات
٧٩٤	١٣	كهرباء ومياه ومحروقات
٣٠٠	-	أخرى
٢٩,٤٩٠	١٤,٠٧٤	

(٢٢) حصة السهم الاساسية من الخسارة

٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
(١,٥٨٢,١٣١)	(٢١٢,٧٩٠)	(خسارة) الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة
٨٪-	١٪-	حصة السهم الاساسية من الخسارة (الخسارة / متوسط عدد الاسهم المرجح)

(٢٣) 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 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 الخيرة، والسنوات ٢٠٠١، ٢٠٠٢، ٢٠٠٣، ٢٠٠٤، ٢٠٠٥، تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل ولا تزال في مرحلة الاعتراض والسنوات ٢٠٠٨، ٢٠٠٦، ٢٠٠٧ فإنه لم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل وبراى المستشار 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.