

Beit Al-Mal

Saving & Investment for Housing
PLC



بيت المال

للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة

Date :

Ref :

التاريخ : ٢٠١٠ / ١٢ / ٢٨

الرقم : ٢٩٦ / ٢

QR-BAMB- ٢٨/١٢/٢٠١٠

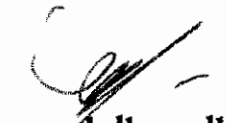
(٣)

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد

نرفق لكم طيه بيانات الشركة المالية كما ٢٠١٠/٩/٣٠ وكذلك تقرير مدققي الحسابات السادة
خليف وسمان .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام


المدير العام
يوسف حياصات

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
المدير
٢٨ كانون الأول ٢٠١٠
٥٤٣٥
١١.٣٥

الأدلة المحاسبية

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان

(بيتنا)

(مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

مع تقرير المراجعة

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

تقرير المراجعة

إلى السادة مساهمي
شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتا)
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لشركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتا) (مساهمة عامة محدودة) والتي تشمل المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغير في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفق النقدي المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 بإعداد وعرض البيانات المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ، واختيار وتطبيق سياسات محاسبية مناسبة وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف.

مسؤولية المدقق

لقد قمنا بالمراجعة وفقا 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 أساسا بالاستفسارات من موهل في الشركة والإجراءات التحليلية المطبقة على المعلومات المالية، لذا فإنها توفر ثقة أقل من عملية التدقيق وبما أننا لم نقم بعملية التدقيق، فإننا لا نبدي رأيا تدقيقيا.

اساس الرأي المتحفظ

١. في احد فروع الشركة تمت عملية سوء استخدام للنقد المتدفق خلال سنة ٢٠٠٧ حيث لم تقم 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 الى سياسة الكلفة، حيث تم عكس اثر هذا التحول من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ ولم يتم عكس الاثر المالي للسنوات قبل ذلك.

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

النتيجة المتحفظة

واستنادا لعملية المراجعة وباستثناء اثر ما ذكر أعلاه، فإنه لم تصل إلى علما أمور أخرى قد تؤثر في اعتقادنا بأن البيانات المالية المرفقة لا تمثل بعدالة في جميع النواحي الجوهرية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

فقرة توكيدية

١- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما يرد في الإيضاح رقم (١٦) حول البيانات المالية فقد بلغت التزامات الشركة المتداولة (١٦,٢٦٢,٦٣٨) دينار أردني كما بلغت خسائر الشركة (١,٦٦٩,٣٢٥) دينار أردني مما قد يثير شك حول قدرة الشركة على الاستمرار مما يجعل من الضروري على إدارة الشركة القيام بالإجراءات المنصوص عليها ضمن الإيضاح أعلاه أو أي إجراءات أخرى.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

خليفة وسلمان

عدنان خليفة

إجازة رقم ٣٣٢ فئة (أ)


MOORE STEPHENS
INTERNATIONAL

خليفة وسلمان

محاسبون قانونيون ومستشارون

١٣ كانون الأول ٢٠١٠

عمان - الأردن

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)

(مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ أيلول ٢٠١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
الموجودات		
الموجودات المتداولة -		
٢٨,٣٧٨	٤٥,٥٥٠	(٣)
١٦٦,٠٩٥	٢٢٩,١٣٥	(٤)
١٣٧,٧٦١	١٢٧,٩١٧	(٥)
٢,٠٣٨,٦٩٢	٢,٠٣٣,٢٧٢	(٦)
٢,٣٧٠,٩٢٦	٢,٤٣٥,٨٧٤	
مجموع الموجودات المتداولة		
١,١٣٦,٦٠٠	١,١٣٦,٦٠٠	(٧)
١٧,٩٨٠,٢٦٦	١٨,٠٠١,٨٨١	
٨٨٦,٥٩٤	٩٦١,٣٣٥	(٨)
١٦,٥٦٠,٣٣١	١٦,٤٠٦,٢٣٢	(٩)
٥٣٥,٥٢١	٥٣٥,٨٧١	
٨٧٧,٧٣٩	٧٨١,٨٩٥	(١٠)، (٥-٢)
٣٧,٩٧٧,٠٥١	٣٧,٨٢٢,٨١٤	
مجموع الموجودات غير المتداولة		
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	(١١)
٥٦,٣٤٧,٩٧٧	٥٦,٢٥٨,٦٨٨	
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات المتداولة -		
٦٠١,٤٨٠	٦٠٩,٤٩٧	(١٢)
٤,٩٣٣,٢٦٢	٥,٨٢٤,٤٤١	
٢,١٧٠,٠٣١	٢,٣٦٣,٧٨٣	(١٣)
٦٦٢,٣٢٠	٦٦٠,٧٦٧	(١٤)
٣,٢١١,٨٠٠	٣,٢٤٩,١٠٠	(١٥)
٣,٥٥٥,٧٥٠	٣,٥٥٥,٠٥٠	
١٥,١٦٤,٩٤٣	١٦,٢٦٢,٦٣٨	
المطلوبات غير المتداولة -		
٢,٩٩٠,٠٠٢	٢,٩٨٧,٦٦٦	
٤,٦٢٢,٣٤١	٥,١٠٧,٠١٨	
١٢,٧٣٦,٣٥٨	١٢,٧٣٦,٣٥٨	
٢٠,٣٤٨,٧٠١	٢٠,٨٣١,٠٤٢	
مجموع المطلوبات غير المتداولة		
٢٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٨,٦٠٠,٠٠٠	(١٧)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٧)
(٢٧٩)	(٢٧٩)	(١٨)
٣,٢٥٧,٤٣٤	٣,٢٥٧,٤٣٤	(١٩)
(٢,٥٤٩,٣٩٥)	(٤,٢١٨,٧٢٠)	
١٢٦,٠٧٣	١٢٦,٠٧٣	
٢٠,٨٣٣,٨٣٣	١٩,١٦٤,٥٠٨	
٥٠٠	٥٠٠	(٢-٢)
٢٠,٨٣٤,٣٣٣	١٩,١٦٥,٠٠٨	
٥٦,٣٤٧,٩٧٧	٥٦,٢٥٨,٦٨٨	

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
للتسوية أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٠ دينار أردني	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ دينار أردني
إيرادات التمويل الممنوح	٨١,٤٩٣	٧٨,٢٨٦
عوائد الاستثمار في العقارات	٢٠٠,٩١٨	٩٢,٩٧٣
إيرادات أخرى	١٥٨,٨٣٥	١٢٠,٢٥٩
ينزل:		
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	(١,١٦٥)	-
عوائد حسابات مشروطة التوظيف و المدخرين	(٥١,٥٠٠)	(٥٢,٠٤٠)
عوائد استثمارية	(٧٥٨,٢٥٠)	(٣,٤٥٨,٢٥٠)
عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار	(٣٢٤,٧١١)	(٢٩٩,٨٣٩)
(خسائر) أخرى	(٨٢٢)	(٨١,٧٣٧)
(خسائر) التشغيل	(٦٩٥,٢٠٢)	(٣,٦٠٠,٣٤٨)
مصاريف إدارية وعمومية	(٨٢١,١٥٧)	(١,٢٤٠,٢٠٦)
استهلاك استثمارات عقارية	(٨٩,٧٩٧)	(١٤٥,٩٦٦)
مصاريف بيعية وتسويقية	(٦٣,١٦٩)	(١٠٩,٤٥٩)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	(٢٧٥,٠٠٠)
مصاريف أخرى	-	(٣٠,٦٦٨)
ارباح الاستحواذ على اسهم في شركة حليفة بأسعار منخفضة غير متحققة	-	١٢٦,٠٧٣
(خسارة) الفترة	(١,٦٦٩,٣٢٥)	(٥,٢٧٥,٥٧٤)
حصة السهم الاساسية من الخسارة / دينار أردني	%٨-	%٢٦-
المعدل المرجح لعدد الأسهم	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغير في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

المجموع	حقوق غير مسيطرة	أرباح مدوره غير متحققة	الأرباح (الخسائر) المدوره	الأرباح القابله للتوزيع	الأحتياطي الإجمالي	أسهم خزينة	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٧,٦٥٤,٤٦٩	٥٠٠	-	٤,٣٩٦,٨١٤	-	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢٧٩)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥,٢٧٥,٥٧٤)	-	-	(٥,٢٧٥,٥٧٤)	-	-	-	-
-	-	١٢٦,٠٧٣	(١٢٦,٠٧٣)	-	-	-	-
٢٢,٣٧٨,٨٩٥	٥٠٠	١٢٦,٠٧٣	(١,٠٠٤,٨٣٣)	-	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢٧٩)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٨٣٤,٣٣٣	٥٠٠	١٢٦,٠٧٣	(٢,٥٤٩,٣٩٥)	-	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢٧٩)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٦٦٩,٣٢٥)	-	-	(١,٦٦٩,٣٢٥)	-	-	-	-
١٩,١٦٥,٠٠٨	٥٠٠	١٢٦,٠٧٣	(٤,٢١٨,٧٢٠)	-	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢٧٩)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ أيلول ٢٠٠٩

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

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

٣٠ أيلول ٢٠١٠

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
(خسارة) الفترة

الرصيد في ٣٠ أيلول 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)
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفق النقدي المرحلي الموحد
للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
(٥,٢٧٥,٥٧٤)	(١,٦٦٩,٣٢٥)	تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية
		(خسارة) الفترة
٨١,٢٨٠	١٠٣,٣٥٨	يضاف بنود غير نقدية
١٤٥,٩٦٦	٨٩,٧٩٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	١,١٦٥	استهلاك استثمارات عقارية
١٤,٤٤٣	-	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
٢٧٥,١٠٠	-	حصة الشركة بخسائر الشركات الحليفة
(٧٤,٠٤٣)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٢٦,٠٧٣)	-	إيرادات التمويل الممنوح
(٤,٩٥٩,٠٠١)	(١,٤٧٥,٠٠٥)	أرباح الاستحواذ على أسهم في شركة حليفة بأسعار منخفضة غير متحققة
		تدفقات نقدية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
١,١٤١,٧٧٢	(٦٣,٠٤٠)	(الزيادة) النقص في موجودات متداولة
٤٨,٤٨٦	-	ذمم مدينة
٣٨,٥٣٠	٩,٨٤٤	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٣,١٢٥	٥,٤٢٠	أقساط العقارات المباعة
		حسابات مدينة متنوعة
٢,٢٩٧,٢٠٦	٨٩١,١٧٩	الزيادة (النقص) في مطلوبات متداولة
(١٠٥,٦٣١)	٧,٧١٧	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١,٧٠٢,٨٦٨	١٩٣,٧٥٢	ذمم دائنة
(١٣,٧٦٥)	(١,٥٥٣)	حسابات دائنة متنوعة
١٦٣,٥٩٠	(٤٣١,٦٨٦)	مخصصات مختلفة
		التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج من أنشطة تشغيلية
(٢,٢٩٥,٧٤٥)	(٢٠,٦١٥)	التدفقات النقدية من أنشطة استثمارية
٦٤,٦٥٢	(٧٤,٧٤١)	استثمار في الشركات الحليفة
(٨,٥٦٩)	٥٣,٨١٢	الإستثمارات بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
-	(٣٥٠)	استثمارات عقارية
(٧٦٦)	-	استثمارات في مشاريع جاهزة وتحت التنفيذ
-	١,٨١١	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٢٤٠,٤٢٨)	(٤٠,٠٨٣)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		التدفق النقدي الناتج من (المستخدم في) أنشطة استثمارية
٢,٤٤٨,٢٥٠	٦,٦٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١٤,٠٧٨)	(٢,٣٣٦)	شهادات في محفظة استثمار منفعة عقار
(٣٠٧,٤٤٠)	٤٨٤,٦٧٧	حسابات مشروطة التوظيف
٢,٠٢٦,٧٣٢	٤٨٨,٩٤١	مساهمات مشروطة التوظيف
(٥٠,١٠٦)	١٧,١٧٢	التدفق النقدي الناتج من أنشطة تمويلية
٧٣,٧٣١	٢٨,٣٧٨	الزيادة (النقص) في رصيد النقد وما في حكمه
٢٣,٦٢٥	٤٥,٥٥٠	نقد وما في حكمه، بداية الفترة
		نقد وما في حكمه، نهاية الفترة

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

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

(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 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

- 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 المرحلية 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 فيما بين الشركات وشركاتها التابعة.
- إن البيانات المالية للشركات التابعة تم إعدادها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وفي ما يلي جدول يوضح الاستثمارات في الشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية بيتنا	طبيعة عمل الشركة	مكان الشركة	تاريخ التملك
الشعب الأولى ذ.م.	٥٠,٠٠٠	١٠٠%	سياحة وسفر	عمان	١٩٩٦/٧/٢
الحدود للاستثمار وتطوير الأراضي ذ.م.	٥٠,٠٠٠	١٠٠%	سياحية وإسكان	الزرقاء	١/١٢/٢٠٠٤
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 الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق ملكية الشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.
- التغيرات الحاصلة على السياسات المحاسبية -
- إن السياسة المحاسبية للفترة المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية للفترة السابقة.

٣-٢ الاستثمارات في الشركات الحليفة -

■ إن الشركة الحليفة هي الشركة التي تمارس بها الشركة تأثيراً ملموساً على القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها.

■ يتم معالجة الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

٤-٢ الاستثمارات العقارية -

■ يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالكلفة التي اعتمدها الشركة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

■ تقوم الشركة بالإفصاح عن الأئمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن البيانات المالية.

٥-٢ ممتلكات ومعدات -

■ تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاكها باستثناء الأرض عندما تكون

جاهزة للاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل منها وفيما يلي النسب

المنوية التي يتم استهلاك الممتلكات والمعدات بها:

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

٦-٢ العملات الأجنبية -

■ يتم تسجيل المعاملات الحاصلة خلال الفترة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات.

■ يتم تحويل الموجودات المالية المطلوبة 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.

٧-٢ تحقق الإيراد -

١-٧-٢ 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 اسبق.

٢-٧-٢ 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 الشامل.

(٣) نقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
١٩,٤١٨	٣٥,٢٤٣
٨,٩٦٠	١٠,٣٠٧
٢٨,٣٧٨	٤٥,٥٥٠

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

(٤) ذمم مدينة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
١,١٩٨,٢٢٦	١,٢٤٠,٠٦٧
٧٣٣,٥٢٧	٧٥٢,٩٠٦
٧٤,٨١٦	٧٤,٨١٦
٤٩٥,٧٧٦	٤٩٥,٧٧٦
٢,٠٢٤	٢,١٢٤
٩٤,٨٨٣	٩٦,٦٠٣
٢,٥٩٩,٢٥٢	٢,٦٦٢,٢٩٢
(٢,٤٣٣,١٥٧)	(٢,٤٣٣,١٥٧)
١٦٦,٠٩٥	٢٢٩,١٣٥

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

(٥) أقساط العقارات المباعة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
٥٩٤,٤٣٩	٥٨٤,٥٩٥
(٤٥٦,٦٧٨)	(٤٥٦,٦٧٨)
١٣٧,٧٦١	١٢٧,٩١٧

أقساط العقارات المباعة
مخصص أقساط العقارات المباعة المشكوك في تحصيلها

(٦) حسابات مدينة متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
٢٩,٥٥٦	٢٩,٥٥٦
٥٧,٦٨٦	٥٢,٢٦٦
١,٩٥١,٤٥٠	١,٩٥١,٤٥٠
٢,٠٣٨,٦٩٢	٢,٠٣٣,٢٧٢

تأمينات مستردة
ذمم الموظفين
معلقات فرع البادر (*)

(*) تمت عملية سوء استخدام للنقد المتدفق في احد بروج الشركة خلال سنة ٢٠٠٧، وقامت الشركة بالتدقيق المهني وحصر المبلغ المتعلق بسوء الاستخدام من قبل خبراء حيث تم تقديره بمبلغ ١,٤٣٠,٠٠٠ 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 ١,٩٥١,٤٥٠ 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 بتملكاتهم ولم يحدد الكتاب قيمة هذه الضمانات.

(٧) إستثمارات معدة للبيع

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

(٨) الاستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتاليك

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
١,١٦٩,٠٩٦	١,٢٤٥,٧٨٧
٣٤٨,٢٨٧	٣٤٦,٣٣٧
١,٥١٧,٣٨٣	١,٥٩٢,١٢٤
(٦٣٠,٧٨٩)	(٦٣٠,٧٨٩)
٨٨٦,٥٩٤	٩٦١,٣٣٥

إستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتاليك
إستثمار البيع بالتقسيط

مخصص مخاطر الإستثمار

(٩) إستثمارات عقارية - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني
٣,٠٠٤,٧٠٣	٢,٨٣٤,٦٩١
٩,٤٥١,٧٨٨	٩,٤٦٧,٧٠١
٤,١٠٣,٨٤٠	٤,١٠٣,٨٤٠
١٦,٥٦٠,٣٣١	١٦,٤٠٦,٢٣٢

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 كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٤٨,٥٦٥	٥٢٥,٠٠٦	ذمم دائنة
٨٤,٤٩١	٨٤,٤٩١	ذمم استثمارات تحت التصفية
٦٨,٧٢٤	-	ذمم إيجارات المول
<u>٦٠١,٧٨٠</u>	<u>٦٠٩,٤٩٧</u>	

(١٣) حسابات دائنة متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٦,٩١٨	٢٥٧,١٥٩	أمانات الضمان الاجتماعي
٧٨,٤٧٤	١٠١,٨٨١	أمانات ضريبة الدخل
٢٤٧,٠١٤	٢٤٦,٥٦٩	أمانات مساهمين/ توزيع أرباح
٣٨,٩٦٥	٥٣,٥٥٩	أمانات الضريبة على العوائد
٣٦٠,٠٧١	٤٣٥,٧٣٣	أمانات أخرى
٢٩٧,٦٥١	٢٩٧,٦٠٥	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
٣٥٦,٤٤٩	٣٥٦,٤٠٢	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٥٠,٩٥١	٥٠,٩٠٥	مخصص صندوق دعم التعليم المهني والتقني
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٠٠٠	٦٧,٥٠٠	مصاريف مستحقة
٣١٩,٠٦١	٣١٥,٥٥٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦,٤٥٨	٦,٤٥٨	أمانات كسور رديات أسهم
٣٢,٠٣٨	٣٢,٠٣٨	أمانات عقود الاستثمار
٢٤,٧٤٥	٦,٣٤٥	دفعات مقدمة من العملاء
٨٧,٢٣٦	٨٨,٠٧١	ذمم الموظفين
<u>٢,١٧٠,٠٣١</u>	<u>٢,٣٦٣,٧٨٣</u>	

(١٤) مخصصات مختلفة

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

(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 عدان 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) استمرارية الشركة

بلغت التزامات الشركة المتداولة مبلغ (١٦,٢٦٢,٦٣٨) دينار أردني كما بلغت خسائر الشركة مبلغ (١,٦٦٩,٣٢٥) دينار أردني مما يتطلب قيام إدارة الشركة بإجراءات لضمان إستمراريتها وتتوي ادارته الشركة لتخفيض مثل تلك المخاطر بالتخطيط لبيع (١٦,٠٠٠,٠٠٠) سهم من أسهم الشركة في شركة المول للاستثمار وذلك باعتبارها أصول غير متداولة محتفظ بها برسم البيع بالإضافة للسعي الى الحصول على قرض طويل الاجل وعلى تشغيل مشروعاتها من مثل ذلك التمويل وذلك لتوفير تدفقات نقدية واردة للشركة.

(١٧) رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المكتتب به ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسمة الى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وقد وافقت الهيئة العامة بالاجتماع 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 وهو ما لم يحصل.

(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 ان 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

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٣٩,٤٩٣	٣٦٣,١٩٦	رواتب واجور
٥١,٧٦٨	٢٨,٩٣٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤٤,٣١٨	٣٢,٠٨٤	مساهمة الشركة في صندوق الإذخار
١٦,١٥١	١١,٢٨٧	مكافأة موظفين
١٤٢,٣٤٤	٩٥,٧٠٢	أتعاب واستشارات ودراسات
٣٥,٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة سنوات سابقة
٧١,٢٦٥	٥٢,٢٢٨	ايجارات
٤,٢١٧	٢,٧٠٢	إعلانات ودعاية
٨٢,٩٨٠	٥,٧٢٦	رسوم حكومية وقضائية
٣٦,١٠٠	٢٦,٠٩٦	بريد وهاتف
٢,٢٦٥	٥٧٥	تأمين
٢٣,٢٨٩	١٤,٣١٩	مصاريف سيارات
٧,٠٠٠	١٥,٧٩٩	حراسة
١٨,١٩٤	١١,٠٢٧	صيانة ونظافة
١٨,٤٣٣	١٧,٥١٦	كهرباء ومياه ومحروقات
٧,٧٢٧	٤,٧٧٤	ضيافة وتبرعات وهبات
٤٨٢	٢٣,٠٣٥	سفر
٦,٧٧٩	٢,٠٨٢	قرطاسية ومطبوعات
٤٤,٢٢٥	٦,٧٦٢	مصاريف إدارة مبنى الميجا مول
٦,٥٤٦	١,٧٣١	انتقال داخلي
٢,٥٠٩	-	ندوات ومؤتمرات
١٠,٧٠٠	-	رسوم واشتركاكات
٦٤	٦٠	مصاريف بنكية
٦٧,٣١٠	١٠٣,٣٥٨	استهلاكات
١,١٤٧	٢,١٦٢	أخرى
<u>١,٢٤٠,٢٠٦</u>	<u>٨٢١,١٥٧</u>	

(٢١) مصاريف بيعية وتسويقية

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٥,٠٣٥	٤٦,٩٥٢	رواتب واجور
٥,٠٤٢	٤,٥٥٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣,٧٣٢	٣,٤٣٥	مساهمة الشركة في صندوق الإيداع
٣٤,٥٦٢	٧,١٩٨	مكافأة موظفين
٦,٠٨٦	-	رسوم حكومية وقضائية
٢٤	٢٣	ضيافة
٤,٤٤١	١١٤	صيانة ونظافة
١,١٩١	١٠	مصاريف سيارات
٤,٧٠٧	٧٥٣	كهرباء ومياه ومحروقات
٢١٠	٦٩	قرطاسية ومطبوعات
٣,١٩٧	٦١	بريد وهاتف وتلكس
١,٢٣٢	-	أخرى
<u>١٠٩,٤٥٩</u>	<u>٦٣,١٦٩</u>	

(٢٢) حصة السهم الاساسية من الخسارة

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
(٥,٢٧٥,٥٧٤)	(١,٦٦٩,٣٢٥)	(خسارة) الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة
<u>-٢٦%</u>	<u>-٨%</u>	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 الخبرة، والسنوات ٢٠٠١، ٢٠٠٢، ٢٠٠٣، ٢٠٠٤، ٢٠٠٥، تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل ولا تزال في مرحلة الاعتراض والسنوات ٢٠٠٦، ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، ٢٠٠٩ 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 المقارنة لتتلاءم مع تبويب الفترة الحالية.