

Beit Al-Mal
Saving & Investment for Housing
PLC



بيت المال
للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة

Date :

التاريخ : ٢٠١١ / ١٠ / ٣١

Ref :

الرقم : ٢٤٢ / ٣

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد

نرفق لكم طيه بيانات الشركة المالية كما ٢٠١١/٩/٣٠ وكذلك تقرير مدقي الحسابات السادة
خليف وسمان .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام


المدير العام
يوسف حياضات

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ تشرين الأول ٢٠١١
الرقم المتسلسل : ٤٧٦
رقم الملف : ٤٧٦
الجهة المختصة : المدير العام

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

البيانات المالية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
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 - ١٧



تقرير المراجعة

إلى السادة مساهمي
شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)
(مساهمة عامة محدودة)
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 ٣٠ أيلول ٢٠١١ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغير في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفق النقدي المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١، 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 معدله حول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من معلومات جوهرية خاطئة. إن عملية المراجعة محددة أساسا بالاستفسارات من موظفي الشركة والإجراءات التحليلية المطبقة على المعلومات المالية، لذا فإنها توفر ثقة أقل من عملية التدقيق وبما أننا لم نقم بعملية التدقيق، فإننا لا 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. لم نحصل على البيانات المالية لشركة أرض النمو الحليفة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وبالتالي لم نستطع تقييم الاثر المالي لارباح او خسائر الشركة الحليفة على البيانات المالية للفترة من تموز ٢٠١١ ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠١١.

النتيجة المتحفظة

واستنادا لعملية المراجعة وباستثناء اثر ما ذكر أعلاه، فإنه لم تصل إلى علمنا أمور أخرى قد تؤثر في اعتقادنا بأن البيانات المالية المرفقة لا تمثل بدالة في جميع النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١.

فقرة توكيدية

- ١- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما يرد في الإيضاح رقم (٢٥) حول البيانات المالية فقد بلغت التزامات الشركة المتداولة (١٧,١٩٨,٣٥٠) دينار أردني كما بلغت خسائر الشركة المتراكمة (٧,٦١٦,٥٨٠) 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 (١٩) فيتوجب 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.
- ٣- وكما يرد في الإيضاح رقم (٢٦) قررت وزارة الصناعة والتجارة متمثلة بدائرة مراقبة الشركات بسحب قرار تحويل شركة المول للاستثمار الى شركة مساهمة عامة والتي تملك الشركة وشركاتها التابعة أسهم مجموعها (٣٠,٣٦٥,٩٨٠) سهم وتؤثر تأثير ملموس على القرارات المالية والتشغيلية لها وقد قامت شركة المول برفع قضية مضادة تجاه القرار المذكور وما زالت القضية منظورة لدى المحكمة وان هذا القرار في حال خسارة القضية قد يؤثر على القيمة الاستردادية للاستثمار في الشركة الحليفة.

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.

خليف وسمان
عدنان خليف
إجازة رقم ٢٣٢ فقة (أ)
MOORE STEPHENS
INTERNATIONAL
خليف وسمان
محاسبون قانونيون ومستشارون

٢٩ تشرين الاول ٢٠١١
عمان - الأردن

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)

(مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة -
٢٦,٥١٣	٥٢,٤٨٧	(٣)	نقد وما في حكمه
١٧٧,٨٤٢	١٦١,٦٦٠	(٤)	ذمم مدينة - بالصافي
١١٢,٤٥٦	٧٦,٧٨٧	(٥)	أقساط العقارات المباعة - بالصافي
٢,٠٢١,٠٤٦	٢,٠٢٢,٣٢٦	(٦)	حسابات مدينة متنوعة
٢,٣٣٧,٨٥٧	٢,٣١٣,٢٦٠		
١,١٣٦,٦٠٠	١,١٣٦,٦٠٠	(٧)	دفعات على حساب إستثمارات معدة للبيع
١٧,١٣٩,٨٤٦	٣٣,١٧١,٤٧١	(٨)	استثمار في شركات حليفة
٦٨٥,٠٤٥	٦٨٥,٠٤٢	(٩)	الاستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
١٦,٣٦٨,٥١٢	١٦,٢٦٨,٢٣٥	(١٠)	إستثمارات عقارية - بالصافي
٥٣٥,٨٧١	٥٣٥,٨٧١		إستثمارات في مشاريع جاهزة وتحت التنفيذ
٦٥٧,٧٨٧	٥٧٣,٠٨٠	(١١)	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٦,٥٢٣,٦٦١	٥٢,٣٧٠,٢٩٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٢)	موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
٥٤,٨٦١,٥١٨	٥٤,٦٨٣,٥٥٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة -
٥١٩,٠٦٤	٥٥٧,٠٩٢	(١٣)	ذمم دائنة
٦,٠٨٩,١٠٢	٦,٨٥٠,٦٤٦	(١٤)	مطلوب إلى اطراف ذات علاقة
٢,٣٥٨,٨٨٤	٢,٣٦١,٢٩٤	(١٥)	حسابات دائنة متنوعة
٦٦٠,٧٦٨	٦٦٠,٧٦٨	(١٦)	مخصصات مختلفة
-	-	(١٧)	شهادات في محفظة إستثمار منفعة عقار - ما يستحق خلال عام
٦,٧٨٦,٣٥٠	٦,٧٦٨,٥٥٠		أمانات محفظة شهادات الإستثمار مستحقة
١٦,٤١٤,١٦٨	١٧,١٩٨,٣٥٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة -
٣,١٢١,٦١٢	٣,١٤٢,٢٧٠		حسابات مشروطة التوظيف
٥,٣٢٠,٢٤٠	٥,٨٣٩,٤٣٣		مساهمات مشروطة التوظيف
١٢,٧٣٦,٣٥٨	١٢,٧٣٦,٣٥٨	(١٨)	المستحق إلى العملاء عن مشاريع تحت التنفيذ
٢١,١٧٨,٢١٠	٢١,٧١٨,٠٦١		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق المساهمين -
٢٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٨,٦٠٠,٠٠٠	(١٩)	رأس المال المصرح
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٩)	رأس المال المنفوع
(٢٧٩)	(٢٧٩)	(٢٠)	أسهم خزينة
٣,٢٥٧,٤٣٤	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢١)	إحتياطي إجباري
(٦,١١٤,٥٨٨)	(٧,٦١٦,٥٨٠)		(خسائر) متراكمة
١٢٦,٠٧٣	١٢٦,٠٧٣		أرباح مدوره غير متحققه من عمليات استحواذ على اسهم في شركة حليفة
١٧,٢٦٨,٦٤٠	١٥,٧٦٦,٦٤٨		مجموع حقوق المساهمين العائد لمساهمي الشركة
٥٠٠	٥٠٠	(٢-٢)	حقوق غير مسيطرة -
١٧,٢٦٩,١٤٠	١٥,٧٦٧,١٤٨		مجموع حقوق المساهمين
٥٤,٨٦١,٥١٨	٥٤,٦٨٣,٥٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٧) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

٣٠ أيلول ٢٠١٠ دينار أردني	٣٠ أيلول ٢٠١١ دينار أردني	إيضاح
٨١,٤٩٣	٨٠,٥١٤	إيرادات التمويل الممنوح
٢٠٠,٩١٨	٢٢٠,٧٩١	عوائد الاستثمار في العقارات
١٥٨,٨٣٥	٤٩,٤٦٦	إيرادات أخرى
		ينزل:
(١,١٦٥)	(٦٧)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٥١,٥٠٠)	-	عوائد حسابات مشروطة التوظيف و المدخرين
(٧٥٨,٢٥٠)	(٧٥٨,٢٥٠)	عوائد استثمارية
(٣٢٤,٧١١)	(٣٠٩,٦٧٠)	عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار
(٨٢٢)	١٩٥,٢٠٢	ارباح (خسائر) أخرى
(٦٩٥,٢٠٢)	(٥٢٢,٠١٤)	مجمّل (الخسارة)
(٨٢١,١٥٧)	(٨٣٢,٠٥٩)	(٢٢) مصاريف إدارية وعمومية
(٨٩,٧٩٧)	(١٠٠,٢٧٧)	استهلاك استثمارات عقارية
(٦٣,١٦٩)	(٤٧,٦٤٢)	(٢٣) مصاريف بيعية وتسويقية
(١,٦٦٩,٣٢٥)	(١,٥٠١,٩٩٢)	(خسارة) الفترة
٨.٣-%	٧.٥-%	(٢٤) حصة السهم الاساسية من الخسارة / دينار أردني
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٧) 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 التغير في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

المجموع	حقوق غير مسيطرة	أرباح مدوره غير متحققة	(الخسائر) المتراكمة (معاد بياته)	الإحتياطي الإجمالي	أسهم خزينة	رأس المال المدفوع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
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
١٧,٣٦٩,١٤٠	٥٠٠	١٢٦,٠٧٣	(٦,١١٤,٥٨٨)	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢٧٩)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٥٠١,٩٩٢)	-	-	(١,٥٠١,٩٩٢)	-	-	-
١٥,٨٦٧,١٤٨	٥٠٠	١٢٦,٠٧٣	(٧,٦١٦,٥٨٠)	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢٧٩)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ أيلول ٢٠١٠

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
(خسارة) الفترة

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

٣٠ أيلول ٢٠١١

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
(خسارة) الفترة

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١١

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٧) 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
		تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية
		(خسارة) الفترة
(١,٦٦٩,٣٢٥)	(١,٥٠١,٩٩٢)	يضاف بنود غير نقدية
		استهلاك ممتلكات ومعدات
١٠٣,٣٥٨	٨٤,٥٨٠	استهلاك استثمارات عقارية
٨٩,٧٩٧	١٠٠,٢٧٧	مخصص مخاطر الاستثمار
-	٧٦,٨٠٠	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
١,١٦٥	٦٧	حصة الشركة بأرباح الشركات الحليفة
-	(٣١,٦٢٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٩,٠٠٠	
(١,٤٧٥,٠٠٥)	(١,٢٦٢,٨٩٣)	تدفقات نقدية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
		(الزيادة) النقص في موجودات متداولة
		ذمم مدينة
(٦٣,٠٤٠)	٧,١٨٢	أقساط العقارات المباعة
٩,٨٤٤	٣٥,٦٦٩	حسابات مدينة متنوعة
٥,٤٢٠	(١,٢٨٠)	
		الزيادة (النقص) في مطلوبات متداولة
		مطلوب إلى اطراف ذات علاقة
٨٩١,١٧٩	٧٦١,٥٤٤	ذمم دائنة
٧,٧١٧	٣٨,٠٢٨	حسابات دائنة متنوعة
١٩٣,٧٥٢	٢,٤١٠	مخصصات مختلفة
(١,٥٥٣)	-	
(٤٣١,٦٨٦)	(٤١٩,٣٤٠)	التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من أنشطة استثمارية
		استثمار في الشركات الحليفة
(٢٠,٦١٥)	-	الاستثمارات بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
(٧٤,٧٤١)	(٧٦,٧٩٧)	استثمارات عقارية
٥٣,٨١٢	-	استثمارات في مشاريع جاهزة وتحت التنفيذ
(٣٥٠)	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٨١١	٦٠	
(٤٠,٠٨٣)	(٧٦,٧٣٧)	التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		شهادات في محفظة استثمار منفعة عقار
٦,٦٠٠	(١٧,٨٠٠)	حسابات مشروطة التوظيف
(٢,٣٣٦)	٢٠,٦٥٨	مساهمات مشروطة التوظيف
٤٨٤,٦٧٧	٥١٩,١٩٣	
٤٨٨,٩٤١	٥٢٢,٠٥١	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التمويلية
		الزيادة في رصيد النقد وما في حكمه
١٧,١٧٢	٢٥,٩٧٤	نقد وما في حكمه، بداية الفترة
٢٨,٣٧٨	٢٦,٥١٣	نقد وما في حكمه، نهاية الفترة
٤٥,٥٥٠	٥٢,٤٨٧	

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٧) 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 ٢٠١١

(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 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 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 الشركة وشركاتها التابعة.
- إن البيانات المالية للشركات التابعة تم إعدادها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وفيما يلي جدول يوضح الاستثمارات في الشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١:

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	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 الشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١.

■ التغيرات الحاصلة على السياسات المحاسبية -

- إن السياسة المحاسبية للفترة الحالية متماثلة مع السياسات المحاسبية للسنوات 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 اعتمدتها الشركة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

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

٥-٢) 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 المئوية للاستهلاك %	الأصل
٢	المباني
٩	الأثاث والمفروشات والديكور
١٠	الألات والمعدات
١٢	الأجهزة المكتبية وأجهزة الكمبيوتر
١٥	السيارات
٢٠	الأصول الأخرى

٦-٢) العملات الأجنبية -

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

■ يتم تحويل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية في حال وجودها بمتوسط أسعار صرف العملة

الأجنبية 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 سبق.

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 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 ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
١٤,٣٥٦	٣٩,٨٧٨
١٢,١٥٧	١٢,٦٠٩
٢٦,٥١٣	٥٢,٤٨٧

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

(٤) ذمم مدينة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
١,٢٣٧,٤٩١	١,٢٤١,٨٢٠
٧٦١,٤٧٦	٧٤٩,٨٣٧
٧٤,٨١٦	٧٤,٨١٦
٤٩٥,٧٧٦	٤٩٥,٧٧٦
٢,٢٢٤	٢,٣٥٢
٩٦,٦٠٣	٩٦,٦٠٣
٢,٦٦٨,٣٨٦	٢,٦٦١,٢٠٤
(٢,٤٩٠,٥٤٤)	(٢,٤٩٩,٥٤٤)
١٧٧,٨٤٢	١٦١,٦٦٠

ذمم عامة
ذمم إيجارات
ذمم إستثمارات
ذمم إستثمارات تحت التصفية
ذمم موردين
ذمم متعهدين

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كانت كما يلي :-

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
٢,٤٣٣,١٥٧	٢,٤٩٠,٥٤٤
٥٧,٣٨٧	٩,٠٠٠
٢,٤٩٠,٥٤٤	٢,٤٩٩,٥٤٤

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بداية الفترة
المضاف خلال الفترة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها آخر الفترة

(٥) أقساط العقارات المباعة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
٥٦٩,١٣٤	٥٣٣,٤٦٥
(٤٥٦,٦٧٨)	(٤٥٦,٦٧٨)
١١٢,٤٥٦	٧٦,٧٨٧

أقساط العقارات المباعة
مخصص أقساط العقارات المباعة المشكوك في تحصيلها

ان قيمة مخصص أقساط العقارات المباعة كافية و لا تحتوي على فروقات جوهرية تتطلب تعديل قيمة المخصص.

(٦) حسابات مدينة متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
٢٩,٥٥٦	٣٠,٠٥٦
٣٩,٦١٠	٤٠,٣٩٠
١,٩٥١,٨٨٠	١,٩٥١,٨٨٠
٢,٠٢١,٠٤٦	٢,٠٢٢,٣٢٦

تأمينات مستردة
ذمم الموظفين
معلقات فرع البيادر (*)

(*) 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 ١.٩٥١.٨٨٠ دينار اردني بالمطالبات المذكورة لصالح المستثمرين.

حيث قامت الشركة بتحصيل مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار تقريبا خلال سنة ٢٠٠٨ وحسب كتاب المستشار القانوني للشركة بذلك التاريخ 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) دفعات على حساب 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 ولم يتم تسديد قيمتها بعد.

(٨) الاستثمار في شركات حليفة

إن الشركات الحليفة لشركة بيت المال للدخار والاستثمار للاسكان كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ هي كما يلي:-

اسم الشركة	طبيعة نشاط الشركة	نسبة الملكية	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
شركة أرض النمو	عقارات	%٤٦	دينار أردني ١٥٨,٦٥٧	دينار أردني ١٨٨,٧٦٥
شركة المول للاستثمار *	تجاري،	%٤٠	دينار أردني ٣٣,٠١٢,٨١٤	دينار أردني ١٦,٩٥١,٠٨١

حساب الاستثمار في شركات حليفة:-

صافي الاستثمار	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
المحول من موجودات محتفظ بها برسم البيع الى استثمارات في شركات حليفة	دينار أردني ١٧,١٣٩,٨٤٦	دينار أردني ١٧,٢٣٢,٤٣٣
حصة الشركة برباح (خسائر) شركات حليفة خلال الفترة	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-
رصيد حساب الاستثمار في شركات حليفة في نهاية الفترة	٣١,٦٢٥	(٩٢,٥٨٧)
	٣٣,١٧١,٤٧١	١٧,١٣٩,٨٤٦

(٩) الاستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك

إستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
إستثمار بالبيع بالتقسيط	دينار أردني ١,٣٤٦,٢٩٤	دينار أردني ١,٢٦٩,٤٩٧
مخصص مخاطر الإستثمار (*)	٣٤٦,٣٣٧	٣٤٦,٣٣٧
	١,٦٩٢,٦٣١	١,٦١٥,٨٣٤
	(١,٠٠٧,٥٨٩)	(٩٣٠,٧٨٩)
	٦٨٥,٠٤٢	٦٨٥,٠٤٥

إن جميع الاستثمارات العقارية التي تخص المشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك هي غير متنازل عنها لصالح المنتفعين مما يخفف من مخاطر الاستثمار بخصوص مثل هذه الذمم .

* إن الحركة الحاصلة على تفاصيل مخصص مخاطر الاستثمار المشكوك في تحصيلها كانت كما يلي :

مخصص مخاطر الإستثمار بداية الفترة	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
المضاف خلال الفترة	دينار أردني ٩٣٠,٧٨٩	دينار أردني ٦٣٠,٧٨٩
مخصص مخاطر الإستثمار نهاية الفترة	٧٦,٨٠٠	٣٠٠,٠٠٠
	١,٠٠٧,٥٨٩	٩٣٠,٧٨٩

(١٠) إستثمارات عقارية - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
٢,٧٩٦,٩٧١	٢,٦٩٦,٦٩٤
٩,٤٦٧,٧٠١	٩,٤٦٧,٧٠١
٤,١٠٣,٨٤٠	٤,١٠٣,٨٤٠
<u>١٦,٣٦٨,٥١٢</u>	<u>١٦,٢٦٨,٢٣٥</u>

إستثمارات في العقارات المؤجرة والمعدة
إستثمارات في أراضي معدة للتطوير
إستثمارات في اسطح معدة للتطوير

* بلغت القيمة العادلة للإستثمارات العقارية مبلغ ٤٧.٨١٠.٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ ولم تقم الشركة بإجراء التقييم للفترات اللاحقة لذلك التاريخ.

موجوات
اخرى-

المجموع	دينار أردني	دينار أردني	أصول متنوعة	سيارات	أجهزة مكتبية	أجهزة كمبيوتر	الات ومعدات	ديكورات	قصاصات حديدية	مفروشات	اثاث	مباني	أراضي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٧٨٧,٨٤٠ (١٨٠,٨٠٥)	٢٥٣,٥٠١	٤٩,٠٩٢	١٦,١٨٨	١٤٠,٣١٤	٢٠٤,٩٤٠ (٣٤٢)	٣١٥,٨٩١	٢٩٦,١٤٢ (١٨٠,٤٦٣)	١٥,١٥٥	١١١,٠٢٣	٣٤٤,٨٧٥	٤٠,٨١٩	-	-
١,٦٠٧,٠٢٥	٢٥٣,٥٠١	٤٩,٠٩٢	١٦,١٨٨	١٤٠,٣١٤	٢٠٤,٥٩٨	٣١٥,٨٩١	١١٥,٦٧٩	١٥,١٥٥	١١١,٠٢٣	٣٤٤,٨٧٥	٤٠,٨١٩	-	-
١,١٣٠,٥٠٣ ٨٤,٥٨٠ (١٨٠,٦٧٨)	٢٠٢,٣١٤	٤٥٢,٠٩	١٦,١٨٢	١٠٨,٨٦١	١١١,١٦٤	١٦١,٢١١	٢٧٥,٢٢٥	٥,١٩٥	٨٤,٤٨٦	١٢٠,٢٠٦	-	-	-
١,١٣٠,٥٠٣ ٨٤,٥٨٠ (١٨٠,٦٧٨)	٢٠٢,٣١٤	٤٥٢,٠٩	١٦,١٨٢	١٠٨,٨٦١	١١١,١٦٤	١٦١,٢١١	٢٧٥,٢٢٥	٥,١٩٥	٨٤,٤٨٦	١٢٠,٢٠٦	-	-	-
١,٠٣٣,٩٥٥	٢٢٢,١٨٤	٤٧,٤٤١	١٦,١٨٢	١١٦,٦٨٤	١٣٠,٥٠٧	١٨٣,٨١٩	٩٨,١١٣	٥,٤٧٩	٨٨,٤٦٠	١٢٥,٠٨٦	-	-	-
٥٧٣,٠٨٠	٣١,٣١٧	١,٦٥١	٦	٢٣,٥٣٠	٧٤,٠٩١	١٣٢,٠٧٢	١٧,٥٦٦	٩,٦٧٦	٢٢,٥٦٣	٢١٩,٧٨٩	٤٠,٨١٩	-	-
٦٥٧,٧٨٧	٥١,١٨٧	٣,٨٨٣	٦	٣١,٣٥٣	٩٣,٧٧٦	١٥٤,٦٨٠	٢٠,٩١٧	٩,٩٦٠	٢٦,٥٣٧	٢٢٤,٦٦٩	٤٠,٨١٩	-	-

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(١٢) 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) تم اعادة تصنيف هذه الاستثمارات ليتم اعتبارها استثمارات في شركات حليفة لعدم توفر بيئة بيع سريعة خلال الظروف الحالية.

(١٣) ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٣٤,٥٧٣	٤٧٢,٦٠١	ذمم دائنة
٨٤,٤٩١	٨٤,٤٩١	ذمم استثمارات تحت التصفية
<u>٥١٩,٠٦٤</u>	<u>٥٥٧,٠٩٢</u>	

(١٤) اطراف ذات علاقة

• يمثل الرصيد الظاهر في هذا البند قيمة ايجار مجموعه من العقارات مستأجرة من قبل الشركة في شركة المول للاستثمار الحليفة.

• تتمثل الاطراف ذات العلاقة خلال العام بكل من اعضاء مجلس الادارة واشخاص الادارة التنفيذية العليا والشركات الحليفة.

(١٥) حسابات دائنة متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٧١,١٣١	٣٠٨,٩٠٧	امانات الضمان الإجتماعي
١٠٩,٦٠٦	١٣٢,٧٩٠	امانات ضريبة الدخل
٢٤٦,٥١٢	٢٤٦,٣٩٧	امانات مساهمين/ توزيع ارباح
٦٢,٠٤٧	٧٦,٥٥٢	امانات الضريبة على العوائد
٣٥٤,٥١٨	٣٦٣,٩٢٢	امانات أخرى
٢٩٧,٦٠٥	٢٩٧,٦٠٥	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
٣٥٦,٤٠٢	٣٥٦,٤٠٢	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٥٠,٩٠٥	٥٠,٩٠٥	مخصص صندوق دعم التعليم المهني والتقني
٤٨,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٣٥٤,٩٤٩	٢٣٢,٩٣٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦,٤٥٨	٦,٤٥٨	امانات كسور رديات أسهم
٣٢,٠٣٨	٣٢,٠٣٨	امانات عقود الاستثمار
٦٤,٠٤٥	٨٦,٤٩٧	دفعات مقدمة من العملاء
٨٨,٦٦٨	٨٧,٨٨٧	ذمم الموظفين
<u>٢,٣٥٨,٨٨٤</u>	<u>٢,٣٦١,٢٩٤</u>	

(١٦) مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٥,٨٠٧	٩٥,٨٠٧	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
١٢٧,٢٢٠	١٢٧,٢٢٠	مخصص قضايا
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	مخصص الإجازات
٤٣٥,٧٤١	٤٣٥,٧٤١	مخصصات إضافية
<u>٦٦٠,٧٦٨</u>	<u>٦٦٠,٧٦٨</u>	

(١٧) 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 وقد استحققت جميع هذه الشهادات خلال الفترات السابقة.

(١٨) المستحق (إلى) العملاء عن مشاريع تحت التنفيذ

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
١١,٨٧٣,٨٠٧	١١,٨٧٣,٨٠٧
٣٥,٣٨٩,٨٣٥	٣٥,٣٨٩,٨٣٥
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
<u>(١٢,٧٣٦,٣٥٨)</u>	<u>(١٢,٧٣٦,٣٥٨)</u>

تكاليف العقود تحت الإنشاء المتكبدة لتاريخه
الأرباح المعترف بها - متراكم لتاريخه
إجمالي المطالبات المرسله عن العقد

المستحق (إلى) العملاء عن مشاريع تحت التنفيذ

لم تحصل خلال الفترة الحالية أي انجازات على المشاريع تحت الإنشاء.

(١٩) رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المكتتب به ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم 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.

(٢٠) 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.

(٢١) إحتياطي إجباري

تتكون المبالغ المتجمعة في هذا الحساب مما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة والمصاريف والرسوم الاخرى بنسبة ١٠% خلال الفترة والفترات السابقة 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 الإحتياطي الإجباري ما يعادل قيمة رأس المال المصرح به.

(٢٢) مصاريف إدارية وعمومية

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
٣٦٣,١٩٦	٣٠٤,٢٢٩
٢٨,٩٣٦	٢٢,٠١٧
٣٢,٠٨٤	٢٧,٦٥٩
١١,٢٨٧	٧٩,٠٢٥
٩٥,٧٠٢	٩٦,٩٦٨
-	٨٥,٨٠٠
٥٢,٢٢٨	٥٦,٢٥٨
٢,٧٠٢	٦٦٣
٥,٧٢٦	٣,٤٨٧
٢٦,٠٩٦	٢١,٠٥٨
٥٧٥	-
١٤,٣١٩	٩,٢٩٢
١٥,٧٩٩	٤,١١٤
١١,٠٢٧	٣,٥٣٥
١٧,٥١٦	١٨,٣٥٦
٤,٧٧٤	١,٧٢٧
٢٣,٠٣٥	-
٢,٠٨٢	٢,٣٢٩
٦,٧٦٢	١,٧٣٥
١,٧٣١	٢,٣١٢
٦٠	-
١٠٣,٣٥٨	٨٤,٥٨٠
٢,١٦٢	٦,٩١٥
<u>٨٢١,١٥٧</u>	<u>٨٣٢,٠٥٩</u>

رواتب واجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مساهمة الشركة في صندوق الإندخار
مكافأة موظفين
أتعاب وإستشارات ودراسات
ديون مشكوك في تحصيلها
ايجارات
إعلانات ودعاية
رسوم حكومية وقضائية
بريد وهاتف
تأمين
مصاريف سيارات
حراسة
صيانة ونظافة
كهرباء ومياه ومحروقات
ضيافة وتبرعات وهبات
سفر
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف إدارة مبنى الميجا مول
انتقال داخلي
مصاريف بنكية
استهلاكات و تدني
أخرى

(٢٣) مصاريف بيعية وتسويقية

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٦,٩٥٢	٢٩,٤١٦	رواتب واجور
٤,٥٥٤	٢,٩٠٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣,٤٣٥	٢,٣٤٢	مساهمة الشركة في صندوق الإيداع
٧,١٩٨	٤,٥٠٠	مكافأة موظفين
-	٧,١٥٢	رسوم حكومية وقضائية
٢٣	١٦	ضيافة
١١٤	-	صيانة ونظافة
١٠	١١٠	مصاريف سيارات
٧٥٣	١,١٥٠	كهرباء ومياه ومحروقات
٦٩	-	قرطاسية ومطبوعات
٦١	-	بريد وهاتف وتلكس
-	٥٠	أخرى
٦٣,١٦٩	٤٧,٦٤٢	

(٢٤) حصة السهم الاساسية من الخسارة

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
(١,٦٦٩,٣٢٥)	(١,٥٠١,٩٩٢)	(خسارة) الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة
~٨.٣%	~٧.٥%	حصة السهم الاساسية من الخسارة (الخسارة/ متوسط عدد الاسهم المرجح)

(٢٥) إستمرارية الشركة

بلغت إلتزامات الشركة المتداولة مبلغ (١٧,١٩٨,٣٥٠) دينار أردني كما بلغت خسائر الشركة المتراكمة مبلغ (٧,٦١٦,٥٨٠) دينار أردني مما يتطلب قيام إدارة الشركة بإجراءات لضمان إستمراريتها وقد قامت ادارة الشركة بالسعي لتخفيض تلك المخاطر من خلال شركة المول التي تملك بها ما يقارب (٤٠%) من راس مالها بعقد اتفاقية لتشطيط مبنى الميجا المول بالإضافة لاتفاقية اخرى عقدتها شركة المول تخص تشغيل المول حيث سيحصل المتعهد على (١٢%) من الإيرادات وستحصل الشركة على السيولة المتحصلة من توزيعات الأرباح من التشغيل والمتمثلة ب (٤٠%) من راس مال شركة المول كما عملت الشركة على تفعيل اجراءات التحصيل بخصوص ذمم الشركة بالإضافة للسعي الى الحصول على قرض طويل الاجل وعلى تشغيل مشروعاتها مثل التمويل وذلك لتوفير تدفقات نقدية واردة للشركة.

(٢٦) البيانات المالية

قرر وزير الصناعة والتجارة سحب قرار بتحويل شركة المول للاستثمار الى مساهمة عامة بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١١ علما بانها مسجلة كشركة مساهمة خاصة تحت الرقم (٤٦٠) بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٩. وقد طعنت شركة المول بالقرار لدى محكمة العدل العليا حيث سجل الطعن بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١١، وما زالت الدعوى منظورة لدى المحكمة. ويراي محامي الشركة فإن الطعن المقدم الى المحكمة يفيد بعدم قانونية القرار الطعين. كما افاد بانه لا يمكنه التكهّن بموعد صدور قرار المحكمة.

(٢٧) أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لتتلاءم مع تبويب الفترة الحالية.

Beit Al-Mal

Saving & Investment for Housing
PLC



بيت المال

للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة

Date :

Ref :

التاريخ : ٣١ / ١٠ / ٢٠١١

الرقم : ٤٤١ / ٢

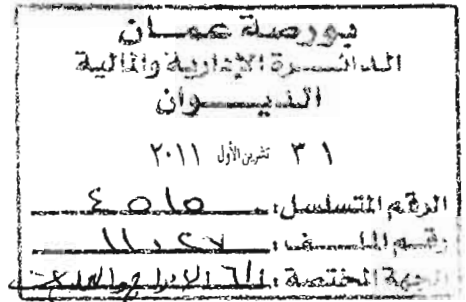
السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد

نرفق لكم طيه بيانات الشركة المالية كما ٢٠١١/٣/٣١ وكذلك تقرير مدقي الحسابات السادة
خليف وسمان .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام


المدير العام
يوسف حياصات



شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان
(بيتنا)

(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية الموحدة
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١١ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١١
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 (بيتنا)
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لشركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا) المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغير في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفق النقدي المرحلي الموحد للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١١ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١١ 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 معدله حول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من معلومات جوهرية خاطئة. إن عملية المراجعة محددة أساسا بالاستفسارات من موظفي الشركة والإجراءات التحليلية المطبقة على المعلومات المالية، لذا فإنها توفر ثقة أقل من عملية التدقيق وبما أننا لم نعمل بعملية التدقيق، فإننا لا نبيدي رأيا تدقيقيا.

اساس النتيجة المتحفظة

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. لم نحصل على البيانات المالية لشركة ارض النمو الحليفة وبالتالي لم نستطع تقييم الاثر المالي لارباح او خسائر الشركة الحليفة على البيانات المالية للفترة الحالية.

النتيجة المتحفظة

واستنادا لعملية المراجعة وباستثناء اثر 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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) كما في ٣١ آذار ٢٠١١.

فقرة توكيدية

١- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما يرد في الايضاح رقم (٢٥) حول البيانات المالية فقد بلغت التزامات الشركة المتداولة (١٦,٧٤٢,٣٧٩) دينار أردني كما بلغت خسائر الشركة المتراكمة (٦,٦١٩,٢٠٨) 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 الايضاح رقم (١٩) فيتوجب 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.

٣- وكما يرد في الايضاح رقم (٢٦) قررت وزارة الصناعة والتجارة متمثلة بدائرة مراقبة الشركات بسحب قرار تحويل شركة المول للاستثمار الى شركة مساهمة عامة والتي تملك الشركة وشركاتها التابعة أسهم مجموعها (٣٠,٣٦٥,٩٨٠) سهم وتؤثر تأثير ملموس على القرارات المالية والتشغيلية لها وقد قامت شركة المول برفع قضية مضادة تجاه القرار المذكور وما زالت القضية منظورة لدى المحكمة وان هذا القرار في حال خسارة القضية قد يؤثر على القيمة الاستردادية للاستثمار في الشركة الحليفة.

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.

خليف وسمان
عدنان خليف
إجازة رقم ٣٣٢ قنه (أ)
MOORE STEPHENS
INTERNATIONAL
خليف وسمان
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣ تموز ٢٠١١
عمان - الأردن

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)

(مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ آذار ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
٢٦,٥١٣	٢٠,٣٧٣	(٣)	نقد وما في حكمه
١٧٧,٨٤٢	١٦٩,٢٨٨	(٤)	ذمم مدينة - بالصافي
١١٢,٤٥٦	١٠٠,٣٨٢	(٥)	أقساط العقارات المباعة - بالصافي
٢,٠٢١,٠٤٦	٢,٠٢٠,٨٩٨	(٦)	حسابات مدينة متنوعة
٢,٣٣٧,٨٥٧	٢,٣١٠,٩٤١		مجموع الموجودات المتداولة
١,١٣٦,٦٠٠	١,١٣٦,٦٠٠	(٧)	دفعات على حساب إستثمارات معدة للبيع
١٧,١٣٩,٨٤٦	٣٣,١٨٨,٦٨٥	(٨)	استثمار في شركات حليفة
٦٨٥,٠٤٥	٦٣٤,٠٤٢	(٩)	الاستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
١٦,٣٦٨,٥١٢	١٦,٣٣٥,٤٨٧	(١٠)	إستثمارات عقارية - بالصافي
٥٣٥,٨٧١	٥٣٥,٨٧١		إستثمارات في مشاريع جاهزة وتحت التنفيذ
٦٥٧,٧٨٧	٦٢٨,٥١٥	(١١)	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٦,٥٢٣,٦٦١	٥٢,٤٥٩,٢٠٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٢)	موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
٥٤,٨٦١,٥١٨	٥٤,٧٧٠,١٤١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
٥١٩,٠٦٤	٥٠٧,٣٨٣	(١٣)	ذمم دائنة
٦,٠٨٩,١٠٢	٦,٣١١,٠٨٣	(١٤)	مطلوب إلى اطراف ذات علاقة
٢,٣٥٨,٨٨٤	٢,٤٧٧,٣٩٥	(١٥)	حسابات دائنة متنوعة
٦٦٠,٧٦٨	٦٦٠,٧٦٨	(١٦)	مخصصات مختلفة
٦,٧٨٦,٣٥٠	٦,٧٨٥,٧٥٠	(١٧)	أمانات محفظة شهادات الاستثمار مستحقة
١٦,٤١٤,١٦٨	١٦,٧٤٢,٣٧٩		مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة			
٣,١٢١,٦١٢	٣,٠٩٧,٠٥٦		حسابات مشروطة التوظيف
٥,٣٢٠,٢٤٠	٥,٤٢٩,٨٢٨		مساهمات مشروطة التوظيف
١٢,٧٣٦,٣٥٨	١٢,٧٣٦,٣٥٨	(١٨)	المستحق إلى العملاء عن مشاريع تحت التنفيذ
٢١,١٧٨,٢١٠	٢١,٢٦٣,٢٤٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
حقوق المساهمين			
٢٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٨,٦٠٠,٠٠٠	(١٩)	رأس المال المصرح
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٩)	رأس المال المدفوع
(٢٧٩)	(٢٧٩)	(٢٠)	أسهم الخزينة
٣,٢٥٧,٤٣٤	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢١)	إحتياطي إجباري
(٦,١١٤,٥٨٨)	(٦,٦١٩,٢٠٨)		(خسائر) متركمة
١٢٦,٠٧٣	١٢٦,٠٧٣		أرباح مدوره غير متحققه من عمليات استحواذ على اسهم في شركة حليفة
١٧,٢٦٨,٦٤٠	١٦,٧٦٤,٠٢٠		مجموع حقوق المساهمين العائد لمساهمي الشركة
٥٠٠	٥٠٠	(٢-٢)	حقوق غير مسيطرة
١٧,٢٦٩,١٤٠	١٦,٧٦٤,٥٢٠		مجموع حقوق المساهمين
٥٤,٨٦١,٥١٨	٥٤,٧٧٠,١٤١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٧) 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 الدخل الشامل المرحلي الموحد
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١١ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١١

إيضاح	٣١ آذار ٢٠١١ دينار أردني	٣١ آذار ٢٠١٠ دينار أردني
إيرادات التمويل الممنوح	٢٥,٩٩٧	-
عوائد الاستثمار في العقارات	٣٦,٦٢٠	١٠٧,٥٧٥
إيرادات أخرى	٢٠,٥٠٨	١٠٤,٩٩٥
ينزل:		
عوائد استثمارية	(٢٥٢,٧٥٠)	-
عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار	(٧٥,٣٦٧)	(١١٢,١٦٠)
ارباح (خسائر) أخرى	٤٧,٣٦٩	(٢,٨٩٤)
مجمّل (الخسارة) الربح	(١٩٧,٦٢٣)	٩٧,٥١٦
مصاريف إدارية وعمومية	(٢٠٦,١٠٣)	(٢٦٦,٣٠٠)
استهلاك استثمارات عقارية	(٣٨,٢٧٠)	(٢٩,٩٣٢)
مصاريف بيعية وتسويقية	(٢٥,٦٦٣)	(١٤,٠٧٤)
حصة الشركة في أرباح شركات حليفة	٤٨,٨٣٩	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٨٥,٨٠٠)	-
(خسارة) الفترة	(٥٠٤,٦٢٠)	(٢١٢,٧٩٠)
حصة السهم الأساسية من الخسارة / دينار أردني	٢,٥٠%-	١,١٠%-
المعدل المرجح لعدد الأسهم	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٤)		

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٧) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة.

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

بيان التغير في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١١ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١١

رأس المال المدفوع	أسهم خزينة	الإحتياطي الإجباري	الأرباح (الضمان) المددرة (معاد بيلته)	أرباح مدوره غير متحققة	حقوق غير مسيطرة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني

٣١ آذار ٢٠١٠

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

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
(خسلة) الفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠

٣١ آذار ٢٠١١

٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧٩)	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢,١٤٥,٥٨٨)	١٢٦,٠٧٣	٥٠٠	١٧,٢٦٩,١٤٠
-	-	-	(٥٠٤,٦٢٠)	-	-	(٥٠٤,٦٢٠)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧٩)	٣,٢٥٧,٤٣٤	(٢,٦٥٠,٢٠٨)	١٢٦,٠٧٣	٥٠٠	١٦,٧٦٤,٥٢٠

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
(خسلة) الفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٧) تنطبق جزئياً 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 من ١ كانون الثاني ٢٠١١ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١١

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
		تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية
		(خسارة) الفترة
		يضاف بنود غير نقدية
		استهلاك ممتلكات ومعدات
		استهلاك استثمارات عقارية
		خسارة (ربح) بيع ممتلكات ومعدات
		حصة الشركة بأرباح الشركات الحليفة
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		تدفقات نقدية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
		(الزيادة) النقص في موجودات متداولة
		ذمم مدينة
		أقساط العقارات المباعة
		حسابات مدينة متنوعة
		(الزيادة) (النقص) في مطلوبات متداولة
		مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
		ذمم دائنة
		حسابات دائنة متنوعة
		مخصصات مختلفة
		التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من أنشطة استثمارية
		استثمار في الشركات الحليفة
		الإستثمارات بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
		استثمارات عقارية
		استثمارات في مشاريع جاهزة وتحت التنفيذ
		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		التدفق النقدي الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		شهادات في محفظة استثمار منفعة عقار
		حسابات مشروطة التوظيف
		مساهمات مشروطة التوظيف
		التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التمويلية
		(النقص) في رصيد النقد وما في حكمه
		نقد وما في حكمه، بداية الفترة
		نقد وما في حكمه، نهاية الفترة

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) 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 ٢٠١١ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١١

(١) عمام

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 الإنتمائية والاستثمارية والإسكانية والعمرانية والتجارية وفقاً للشرعية الإسلامية السمحاء، وقد تمت الموافقة من الجهات المعنية بتاريخ ١٢ كانون الثاني ١٩٩١ على اعتبار الشركة مؤسسة أقرض 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 الشركة وشركاتها التابعة.
- إن البيانات المالية للشركات التابعة تم إعدادها كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وفيما يلي جدول يوضح الاستثمارات في الشركات التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠١١:

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	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 غير مسيطرته ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق ملكية الشركات التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ .

- التغيرات الحاصلة على السياسات المحاسبية -
- إن السياسة المحاسبية للفترة الحالية متماثلة مع السياسات المحاسبية للسنوات 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 اعتمدتها الشركة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ .
- تقوم الشركة بالإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن البيانات المالية.

٥-٢ 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 السنوية التي يتم استهلاك الممتلكات والمعدات بها:

النسبة المئوية للاستهلاك %	الأصل
٢	المباني
٩	الأثاث والمفروشات والديكور
١٠	الألات والمعدات
١٢	الأجهزة المكتبية وأجهزة الكمبيوتر
١٥	السيارات
٢٠	الأصول الأخرى

٦-٢ العملات الأجنبية -

- يتم تسجيل المعاملات الحاصلة خلال الفترة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات.
- يتم تحويل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية في حال وجودها بمتوسط أسعار صرف العملة الأجنبية 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 سبق.

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 آذار ٢٠١١ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار أردني دينار أردني

٨,٢١٦ ١٤,٣٥٦
١٢,١٥٧ ١٢,١٥٧

٢٠,٣٧٣ ٢٦,٥١٣

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

(٤) ذمم مدينة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٣٧,٤٩١	١,٢٣٨,٧٥٣	ذمم عامة
٧٦١,٤٧٦	٧٦٠,٥٨٢	ذمم إيجارات
٧٤,٨١٦	٧٤,٨١٦	ذمم إستثمارات
٤٩٥,٧٧٦	٤٩٥,٧٧٦	ذمم إستثمارات تحت التصفية
٢,٢٢٤	٢,٣٠٢	ذمم موردين
٩٦,٦٠٣	٩٦,٦٠٣	ذمم متعهدين
<u>٢,٦٦٨,٣٨٦</u>	<u>٢,٦٦٨,٨٣٢</u>	
(٢,٤٩٠,٥٤٤)	(٢,٤٩٩,٥٤٤)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>١٧٧,٨٤٢</u>	<u>١٦٩,٢٨٨</u>	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كانت كما يلي :-

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٤٣٣,١٥٧	٢,٤٩٠,٥٤٤	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بداية الفترة
٥٧,٣٨٧	٩,٠٠٠	المضاف خلال الفترة
<u>٢,٤٩٠,٥٤٤</u>	<u>٢,٤٩٩,٥٤٤</u>	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها اخر الفترة

(٥) إقسط العقارات المباعة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٦٩,١٣٤	٥٥٧,٠٦٠	أقسط العقارات المباعة
(٤٥٦,٦٧٨)	(٤٥٦,٦٧٨)	مخصص أقسط العقارات المباعة المشكوك في تحصيلها
<u>١١٢,٤٥٦</u>	<u>١٠٠,٣٨٢</u>	

ان قيمة مخصص أقسط العقارات المباعة كافية و لا تحتوي على فروقات جوهرية تتطلب تعديل قيمة المخصص.

(٦) حسابات مدينة متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٩,٥٥٦	٢٩,٥٥٦	تأمينات مستردة
٣٩,٦١٠	٣٩,٤٦٢	ذمم الموظفين
١,٩٥١,٨٨٠	١,٩٥١,٨٨٠	معلقات فرع البيادر (*)
<u>٢,٠٢١,٠٤٦</u>	<u>٢,٠٢٠,٨٩٨</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 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 ١,٩٥١,٨٨٠ دينار اردني بالمطالبات المذكورة لصالح المستثمرين.

حيث قامت الشركة بتحصيل مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار تقريبا خلال سنة ٢٠٠٨ وحسب كتاب المستشار القانوني للشركة بذلك التاريخ 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) دفعات على حساب 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 ولم يتم تسديد قيمتها بعد.

(٨) استثمار في شركات حليفة

إن الشركات الحليفة لشركة بيت المال للدخار والاستثمار للاسكان كما في ٣١ آذار ٢٠١١ هي كما يلي:-

أسم الشركة	طبيعة نشاط الشركة	نسبة الملكية	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
			دينار أردني	دينار أردني
شركة أرض النمو	عقارات	٤٦%	١٥٨,٦٥٧	١٨٨,٧٦٥
شركة المول للاستثمار(*)	تجاري ، عقاري	١٨,٨	٣٣,٠٣٠,٠٢٨	١٦,٩٥١,٠٨١

حساب الاستثمار في شركات حليفة:-

صافي الاستثمار	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
	دينار أردني	دينار أردني
المحول من موجودات محتفظ بها برسم البيع الى استثمارات في شركات حليفة	١٧,١٣٩,٨٤٦	١٧,٢٣٢,٤٣٣
حصة الشركة باريح (خسائر) شركات حليفة	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-
	٤٨,٨٣٩	(٩٢,٥٨٧)
رصيد حساب الاستثمار في شركات حليفة في نهاية الفترة/السنة	٣٣,١٨٨,٦٨٥	١٧,١٣٩,٨٤٦

(٩) الاستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك

إستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
	دينار أردني	دينار أردني
إستثمار بالمشاركة المتناقصة	١,٢٩٥,٢٩٤	١,٢٦٩,٤٩٧
إستثمار البيع بالتقسيط	٣٤٦,٣٣٧	٣٤٦,٣٣٧
	١,٦٤١,٦٣١	١,٦١٥,٨٣٤
مخصص مخاطر الإستثمار	(١,٠٠٧,٥٨٩)	(٩٣٠,٧٨٩)
	٦٣٤,٠٤٢	٦٨٥,٠٤٥

إن جميع الاستثمارات العقارية التي تخص المشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك هي غير متنازل عنها لصالح المنتفعين مما يخفض من مخاطر الاستثمار بخصوص مثل هذه النظم .

إن الحركة الحاصلة على تفاصيل مخصص مخاطر الاستثمار المشكوك في تحصيلها كانت كما يلي :

مخصص مخاطر الإستثمار	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص مخاطر الإستثمار بداية الفترة/السنة	٩٣٠,٧٨٩	٦٣٠,٧٨٩
المضاف خلال الفترة/السنة	٧٦,٨٠٠	٣٠٠,٠٠٠
مخصص مخاطر الإستثمار نهاية الفترة/السنة	١,٠٠٧,٥٨٩	٩٣٠,٧٨٩

(١٠) إستثمارات عقارية - بالصافي

إستثمارات عقارية - بالصافي	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
	دينار أردني	دينار أردني
إستثمارات في العقارات المؤجرة	٢,٧٦٣,٩٤٦	٢,٧٩٦,٩٧١
إستثمارات في أراضي معدة للتطوير	٩,٤٦٧,٧٠١	٩,٤٦٧,٧٠١
إستثمارات في اسطح معدة للتطوير	٤,١٠٣,٨٤٠	٤,١٠٣,٨٤٠
	١٦,٣٣٥,٤٨٧	١٦,٣٦٨,٥١٢

* بلغت القيمة العادلة للإستثمارات العقارية مبلغ ٤٧,٨١٠,٢٥٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ ولم تقم الشركة بإجراء التقييم للفترة الحالية والفترة السابقة.

التكلفة	موجودات										أثاث	مباني		أراضي
	المجموع	أخرى - شركات	تأليمة	أصول متنوعة	سيارات	أجهزة مكتبية	أجهزة كمبيوتر	الات ومعدات	ديكورات	حديقة	قاعات	مفروشات	ديكورات	أراضي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٧٨٧,٨٤٠ (١٨٠,٨٠٥)	٢٥٣,٥٠١ -	٤٩,٠٩٢ -	١٦,١٨٨ -	١٤٠,٢١٤ -	٢٠٤,٩٤٠ (٣٤٢)	٣١٥,٨٩١ -	٢٩٦,١٤٢ (١٨٠,٤٦٣)	١٥,١٥٥ -	١١١,٠٢٣ -	٣٤٤,٨٧٥ -	٤٠,٨١٩ -	٢٠١٠	الرصيدي في ١ كانون الثاني	الاستيعادات
١,٦٠٧,٠٣٥	٢٥٣,٥٠١	٤٩,٠٩٢	١٦,١٨٨	١٤٠,٢١٤	٢٠٤,٩٤٠	٣١٥,٨٩١	١١٥,٦٧٩	١٥,١٥٥	١١١,٠٢٣	٣٤٤,٨٧٥	٤٠,٨١٩	٢٠١١ آذار	الرصيد في ٣١ آذار	٢٠١١
الاستهلاك و التثني المتراكم														
١,١٣٠,٠٥٣ ٢٩١,٤٥٥ (١٨٠,٦٧٨)	٢٠٢,٣١٤ ٧,٥٧٣ -	٤٥,٢٠٩ ٧٤٤ -	١٦,١٨٢ - -	١٠٨,٨٦١ ٢,٦٠٨ -	١١١,١٦٤ ٦,٥٢٠ (٢١٥)	١٦١,٢١١ ٧,٥٣٦ -	٢٧٥,٢٢٥ ١,١١٧ (١٨٠,٤٦٣)	٥,١٩٥ ٩٥ -	٨٤,٤٨٦ ١,٣٢٥ -	١٢٠,٢٠١ ١,٦٢٧ -	- -	٢٠١٠	الرصيد في ١ كانون الثاني	الرصيدي في ١ كانون الثاني
٩٧٨,٥٢٠	٢٠٩,٨٨٧	٤٥,٩٥٣	١٦,١٨٢	١١١,٤٦٩	١١٧,٤٦٩	١٦٨,٧٤٧	٩٥,٨٧٩	٥,٢٩٠	٨٥,٨١١	١٢١,٨٣٣	-	٢٠١١	الرصيد في ٣١ آذار	٢٠١١
صفاتي القيمة التقديرية														
١٢٨,٥١٥	٤٣,٦١٤	٣,١٣٩	٦	٢٨,٧٤٥	٨٧,١٢٩	١٤٧,١٤٤	١٩,٨٠٠	٩,٨٦٥	٢٥,٢١٢	٢٢٣,٠٤٢	٤٠,٨١٩	٢٠١١ آذار	كما في ٣١ آذار	٢٠١١
١٥٧,٧٨٧	٥١,١٨٧	٣,٨٨٣	٦	٣١,٣٥٣	٩٣,٧٧٦	١٥٤,٦٨٠	٢٠,٩١٧	٩,٩٦٠	٢٦,٥٣٧	٢٢٤,٦٦٩	٤٠,٨١٩	٢٠١٠	كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٠

(١٢) 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 ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٥) تم اعادة تصنيف هذه الاستثمارات ليتم اعتبارها استثمارات في شركات حليفة لعدم توفر بيئة بيع سريعة خلال الظروف الحالية.

(١٣) ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٣٤,٥٧٣	٤٢٢,٨٩٢	ذمم دائنة
٨٤,٤٩١	٨٤,٤٩١	ذمم استثمارات تحت التصفية
<u>٥١٩,٠٦٤</u>	<u>٥٠٧,٣٨٣</u>	

(١٤) اطراف ذات علاقة

- يمثل الرصيد الظاهر في هذا البند قيمة ايجار مجموعه من العقارات مستأجرة من قبل الشركة في شركه المول للاستثمار الحليفة.
- تتمثل الاطراف ذات العلاقة خلال العام بكل من اعضاء مجلس الادارة واشخاص الادارة التنفيذية العليا والشركات الحليفة.

(١٥) حسابات دائنة متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٧١,١٣١	٢٨٤,٥٩٣	أمانات الضمان الإجتماعي
١٠٩,٦٠٦	١١٧,٣٠٦	أمانات ضريبة الدخل
٢٤٦,٥١٢	٢٤٦,٥٠٠	أمانات مساهمين/ توزيع ارباح
٦٢,٠٤٧	٦٦,٩١٧	أمانات الضريبة على العوائد
٣٥٤,٥١٨	٤١٧,٥٢٩	أمانات أخرى
٢٩٧,٦٠٥	٢٩٧,٦٠٥	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
٣٥٦,٤٠٢	٣٥٦,٤٠٢	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٥٠,٩٠٥	٥٠,٩٠٥	مخصص صندوق دعم التعليم المهني والتقني
٤٨,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٣٥٤,٩٤٩	٣٥٤,٩٥٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦,٤٥٨	٦,٤٥٨	أمانات كسور رديات أسهم
٣٢,٠٣٨	٣٢,٠٣٨	أمانات عقود الاستثمار
٦٤,٠٤٥	٧٣,٤٥٢	دفعات مقدمة من العملاء
٨٨,٦٦٨	٩٠,٧٤٠	ذمم الموظفين
<u>٢,٣٥٨,٨٨٤</u>	<u>٢,٤٧٧,٣٩٥</u>	

(١٦) مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٥,٨٠٧	٩٥,٨٠٧	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
١٢٧,٢٢٠	١٢٧,٢٢٠	مخصص قضايا
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	مخصص الإجازات
٤٣٥,٧٤١	٤٣٥,٧٤١	مخصصات إضافية
<u>٦٦٠,٧٦٨</u>	<u>٦٦٠,٧٦٨</u>	

(١٧) 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 وقد استحققت جميع هذه الشهادات خلال الفترات السابقة.

(١٨) المستحق (إلى) العملاء عن مشاريع تحت التنفيذ

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
١١,٨٧٣,٨٠٧	١١,٨٧٣,٨٠٧
٣٥,٣٨٩,٨٣٥	٣٥,٣٨٩,٨٣٥
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
(١٢,٧٣٦,٣٥٨)	(١٢,٧٣٦,٣٥٨)

تكاليف العقود تحت الإنشاء المتكبدة لتاريخه
الأرباح المعترف بها - متراكم لتاريخه
إجمالي المطالبات المرسله عن العقد

المستحق (إلى) العملاء عن مشاريع تحت التنفيذ

لم تحصل خلال الفترة الحالية أي انجازات على المشاريع تحت الانشاء.

(١٩) رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المكتتب به ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم 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.

(٢٠) 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.

(٢١) 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.

(٢٢) مصاريف إدارية وعمومية

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
١٢٧,٧٢٨	٩٠,٥١٣
١١,٥٢٤	٧,٢٥١
١١,٨٥١	٩,٠٤١
٢,٥٣٨	١٤,٢١٠
٣٣,٥٧٩	٢٩,٩١٧
١,٥٦٧	-
-	٤٦٣
٣,٣٢٩	٢٧٠
١٦,٨٥٩	٦,١١٣
٥٧٥	-
٣,٦٧٢	٢,٨٦٨
٥١٦	١,٧١٥
٥,٢٤٠	٢,٤٣٨
٦,٦٦٣	٨,٠٠٣
١,١٧٧	٥٥٦
١٨٤	-
٦٠٧	٢٧٢
٣,٩٧٨	١,٧٣٥
٢٦	١,٥٧٥
٣٠	-
٣٤,٤٥٢	٢٩,١٤٥
-	-
٢٠٥	١٨
٢٦٦,٣٠٠	٢٠٦,١٠٣

رواتب واجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مساهمة الشركة في صندوق الإلخار
مكافأة موظفين
أتعاب وإستشارات ودراسات
إيجارات
إعلانات ودعاية
رسوم حكومية وقضائية
بريد وهاتف
تأمين
مصاريف سيارات
حراسة
صيانة ونظافة
كهرباء ومياه ومحروقات
ضيافة وتبرعات وهبات
سفر
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف إدارة مبنى الميجا مول
انتقال داخلي
مصاريف بنكية
استهلاكات و تندي
مكافأة اعضاء مجلس ادارة عن سنوات سابقة
أخرى

(٢٣) مصاريف بيعية وتسويقية

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,٨٥٥	١٥,٦٨٤	رواتب واجور
١,١٢٦	١,٧٢٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨٣٩	١,٣٤١	مساهمة الشركة في صندوق الإخار
٢,٠١٩	٣,٩٠٠	مكافأة موظفين
-	١,٧٥٠	رسوم حكومية وقضائية
-	٤	صيانة ونظافة
٢٢٢	١١٠	مصاريف سيارات
١٣	١,١٥٠	كهرباء ومياه ومحروقات
١٤,٠٧٤	٢٥,٦٦٣	

(٢٤) حصة السهم الأساسية من الخسارة

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
(٢١٢,٧٩٠)	(٥٠٤,٦٢٠)	(خسارة) الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة
١,١%	٢,٥%	حصة السهم الأساسية من الخسارة (الخسارة/ متوسط عدد الاسهم المرجح)

(٢٥) استثمارية الشركة

بلغت التزامات الشركة المتداولة مبلغ (١٦,٧٤٢,٣٧٩) دينار أردني كما بلغت خسائر الشركة المتراكمة مبلغ (٦,٦١٩,٢٠٨) دينار أردني مما يتطلب قيام إدارة الشركة بإجراءات لضمان استثماريتها وقد قامت إدارة الشركة بالسعي لتخفيض تلك المخاطر من خلال شركة المول التي تملك بها ما يقارب (٤٠%) من رأس مالها بعقد اتفاقية لتشطيب مبنى الميجا المول بالإضافة لاتفاقية أخرى عقدها شركة المول تخص تشغيل المول حيث سيحصل المتعهد على (١٢%) من الإيرادات وستحصل الشركة على السيولة المتحصلة من توزيعات الأرباح من التشغيل والتمثلة ب (٤٠%) من رأس مال شركة المول كما عملت الشركة على تفعيل إجراءات التحصيل بخصوص ندم الشركة بالإضافة للسعي الى الحصول على قرض طويل الاجل وعلى تشغيل مشروعاتها مثل التمويل وذلك لتوفير تدفقات نقدية واردة للشركة.

(٢٦) البيانات المالية

قرر وزير الصناعة والتجارة سحب قرار بتحويل شركة المول للاستثمار الى مساهمة عامة بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١١ علما بانها مسجلة كشركة مساهمة خاصة تحت الرقم (٤٦٠) بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٩. وقد طعن شركة المول بالقرار لدى محكمة العدل العليا حيث سجل الطعن بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١١، وما زالت الدعوى منظورة لدى المحكمة. وبراى محامي الشركة فإن الطعن المقدم الى المحكمة يفيد بعدم قانونية القرار الطعن. كما افاد بأنه لا يمكنه التكهّن بموعد صدور قرار المحكمة.

(٢٧) أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لتتلاءم مع تبويب الفترة الحالية.