

Beit Al-Mal

Saving & Investment for Housing
P.L.C



بيت المال

للادخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة

Date : _____

Ref : _____

التاريخ : ٢٠٠٨/٩/٣٠

الرقم : ٢٨٥٤

Q. R - BAMB - 29/6/2008

سنتي د. ٢٠٠٨/٩/٣٠
٢٨/٩

السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،

نرفق لكم طيه بيانات الشركة المالية كما في ٢٠٠٨/٣/٣١ ، ٢٠٠٨/٩/٣٠ وكذلك تقرير
مدقي الحسابات السادة خليف وسمان

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
يوسف حياصات

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان

٢٩ من ٢٠٠٩

الرقم المتسلسل ٣٠٣٩

رقم الملف ١١٠٤٧

الجهة المختصة

خليفة وسمان

محاسبون قانونيون

مجمع قطان التجاري

شارع عبدالله غوشة - الدوار السابع
ص.ب: ٨٢٠٤٢ عمان ١١٨٢ الأردن

هاتف: ٥٨٣٣٤٠ / ١/٢ +٩٦٢ ٦

فاكس: ٥٨٣٣٢٢٠ +٩٦٢ ٦

البريد الإلكتروني: khleifco@tedata.net.jo

تقرير المراجعة

إلى السادة مساهمي

شركة بيت المال للدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)

(مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لشركة بيت المال للدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا) (مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠. إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

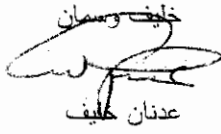
(١) في أحد فروع الشركة تمت عملية سوء استخدام للنقد المتدفق خلال سنة ٢٠٠٧ حيث لم تقم الشركة بإستدراك مخصص لتغطية الخسارة المحتملة من عملية سوء استخدام، راجع إيضاح رقم (٦).

(٢) قامت الشركة 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.

(٣) تحتاج الشركة لسيولة كافية لتسيير اعمالها والتزاماتها وبرأي الإدارة ان الشركة الآن تقوم بمفاوضات جادة لتوفير السيولة للشركة من خلال استثماراتها وان هذه المفاوضات في مرحلة متقدمة الآن.

النتيجة

بناء على مراجعتنا وباستثناء أي أثر لما ذكر أعلاه للبنود من (١-٣) لم يلفت انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

خليف وسمان

عدنان خليف

إجازة رقم ٣٣٢ فئة (أ)

٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨

عمان - الأردن

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

الميزانية العامة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	إيضاح	
(معاد بيانه)	دينار أردني		
دينار أردني			
الموجودات			
الموجودات المتداولة -			
٤٣٧,٥٧١	٦٢,٩٦٩	(٣)	النقد وما في حكمه
٢٠,٢٧٨,٥٤٨	٣٠,٣٦٦,٩٨٨	(٤)	الذمم المدينة - بالصافي
١٣٢,٢٥٠	١٩٣,٩٥٣	(٥)	أقساط العقارات المباعة - بالصافي
٢,١٢٥,٧٦٩	٢,٢٤٧,٨٨٨	(٦)	الحسابات المدينة المتنوعة
٢٢,٩٧٤,١٣٨	٣٢,٨٧١,٧٩٨		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
١,٣٩٩,٠٠٠	٢,٩٦٠,٦٠٠	(٧)	إستثمارات معدة للبيع
٢٠٧,٩٣٩	٢٠٠,٧١٧	(٨)	الاستثمار في شركات حليفة
١,٠٨١,١٥١	١,٢٣٢,٨٠٩	(٩)	الإستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
١٨,٠١٦,٦٨٥	١٧,٨٧٦,٦٤٠	(١٠)	الإستثمارات العقارية - بالصافي
٥٢٤,٠٢٧	٥٢٤,٠٢٧		إستثمارات في مشاريع جاهزة وتحت التنفيذ
١,٠٢٠,٠٨١	٩٨٣,٧٧٠	(١١) ، (٥-٢)	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٥,٢٢٣,٠٢١	٥٦,٦٥٠,٣٦١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة -			
١,٠٠١,٩٩٦	٣٦٩,٩٠٤	(١٢)	الذمم الدائنة
١,٩١٥,٩٣٥	٢,٠١٤,٤٩٤	(١٣)	الحسابات الدائنة المتنوعة
٧٣٢,٩٥٨	٦٨١,٧١٤	(١٤)	المخصصات المختلفة
٨٣٤,٢٠٠	٣,٦٨٨,٩٠٠	(١٥)	شهادات في محفظة إستثمار منفعة عقار - ما يستحق خلال عام
٤,٤٨٥,٠٨٩	٦,٧٥٥,٠١٢		مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة -			
-	١٤,٠١٥,٨٢١		مقبوضات على حساب مشاريع تحت التنفيذ-شركة المول
٤,١٣٠,٠٥٦	٢,٧٧٦,٥٨٤		الحسابات مشروطة التوظيف
٧٠١,٤٩٢	٢,٩٣٨,٤٩٠		المساهمات مشروطة التوظيف
٢,٩٧٣,١٠٠	٣٣٥,٨٠٠	(١٥)	شهادات في محفظة إستثمار منفعة عقار
٧,٨٠٤,٦٤٨	٢٠,٠٦٦,٦٩٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
حقوق المساهمين -			
٢٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٨,٦٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
(٧٠٠)	(٧٠٠)	(١٦)	أسهم خزينة
٣,٢٨٦,٥٢٦	٣,٢٨٦,٥٢٦		الإحتياطي الإجباري
٩,٦٤٦,٩٥٨	٦,٥٤٢,٣٢٨		الأرباح المدورة
٣٢,٩٣٢,٧٨٤	٢٩,٨٢٨,١٥٤		مجموع حقوق المساهمين العائد لمساهمي الشركة
٥٠٠	٥٠٠		حقوق الأقلية -
٣٢,٩٣٣,٢٨٤	٢٩,٨٢٨,٦٥٤		مجموع حقوق المساهمين
٤٥,٢٢٣,٠٢١	٥٦,٦٥٠,٣٦١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٢) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم 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 الموحد

للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠٠٨

٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	إيضاح
(معاد بيانه) دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٦٥,١٠٧	٩٧٣,٩٠٣	إيرادات مشاريع
١٦,٨٥٠,٠٠٠	-	إيرادات بيع مخازن وشقق
-	١٩٦,١٢٤	إيرادات بيع اراضي
٩١,٢٤٤	٨٣,٢٦٦	إيرادات التمويل الممنوح
٢١٠,١٩٧	١٧٦,٧٥٥	عوائد الاستثمار في العقارات
		ينزل:
(١,١٠٤,٣٧٧)	(٩٢,٠٦٥)	عوائد حسابات مشروطة التوظيف
-	(١,٨٥١,٨٩٧)	عوائد استثمارية
(٣٣٦,٩٦١)	(١٦٩,٧١٤)	عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار
(٣٢٢,١٤٧)	(١٩٩,٥٠٤)	كلفة المشاريع
(٩,٩٣٨,٠٠٥)	-	كلفة المخازن والشقق المباعة
-	(٩٧,١٩٥)	كلفة الاراضي المباعة
(٤٦,٢٩٦)	(٤٦,٢٩٦)	استهلاك استثمارات عقارية
٦,٨٦٨,٧٦٢	(١,٠٢٦,٦٢٣)	(خسائر) ارباح التشغيل
(٢,٢٥٨,٧٢٠)	(١,٨٨٥,٢٨٥)	(١٧) المصاريف الادارية والعمومية
(١١٨,٦٢٦)	(١٤٩,٠٥٠)	(١٨) مصاريف بيعية وتسويقية
(٤٧٥,٣٨٥)	٦,٠١٥	حصة الشركة في ارباح (خسائر) شركات تابعة
(٢٢٢,٧٩٤)	(٦٣,٩٨٩)	(خسائر) اخرى
-	١٤,٣٠٢	تخفيض مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٧٩٣,٢٣٧	(٣,١٠٤,٦٣٠)	(خسارة) ربح الفترة
١٩%	(١٦%)	(١٩) حصة السهم الاساسية من (الخسارة) الربح دينار أردني
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم

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

شركة بيت المال للإيجار والاستثمار للإسكان (مبتدأ)
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغير في حقوق الملكية الموحد
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠٠٨

المجموع	حقوق الأقلية	دينار أردني	الاستثمارات العقارية	من إعادة تقييم	الأرباح المدورة	الأرباح القابلة للتوزيع	الأرباح القابلة للتوزيع	اسهم مجانية	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الأختصاصي	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	أسهم خزينة	أسهم	رأس المال
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	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٢,٦٦٦,٧٧٥	٥٠٠	٢١,٩٠٢,٠٥٥	٩٠,٤٠٥	-	-	-	-	٨,٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٠٢,٤٦٢	(١,٨٢٩,١٤٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
(٢٢,٤٥٩,٨٢٤)	-	(٢١,٩٠٢,٠٥٥)	(٥٥٧,٧٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٢٠٦,٩٥١	٥٠٠	-	(٤٦٧,٣٦٤)	-	-	-	-	٨,٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٠٢,٤٦٢	(١,٨٢٩,١٤٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١,٨٢٧,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٩٣,٢٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٣,٧٩٣,٢٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥,٠٢٧,٣٨٠	٥٠٠	-	٣,٣٢٥,٨٧٣	-	-	-	-	٨,٦٠٠,٠٠٠	-	٣,١٠٢,٤٦٢	(١,٤٥٥)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٣٢,٩٣٣,٢٨٤	٥٠٠	-	٩,٦٤٦,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	٣,٢٨٦,٥٢٦	(٧٠٠)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
(٣,١٠٤,٦٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣,١٠٤,٦٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩,٨٢٨,٦٥٤	٥٠٠	-	٦,٥٤٢,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	٣,٢٨٦,٥٢٦	(٧٠٠)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-

٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (معدّل بيانه)

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
أثر التحول في السياسات المحاسبية
الرصيد المعدل في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
أسهم خزينة
توزيع أرباح نقدية
ربح الفترة
أرباح مدورة من سنوات سابقة

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧

٣٠ أيلول ٢٠٠٨

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

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨

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

بيان التدفق النقدي الموحد
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠٠٨

٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
(معاد بيانه)	دينار أردني	دينار أردني
٣,٧٩٣,٢٣٧	(٣,١٠٤,٦٣٠)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٤٢,٣٥٥	٧٠,٢٨٦	(خسارة) ربح الفترة
٤٦,٢٩٦	٤٦,٢٩٦	يضاف بنود غير نقدية
-	(١٤,٣٠٢)	استهلاك ممتلكات ومعدات
		استهلاك استثمارات عقارية
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٨٨١,٨٨٨	(٣,٠٠٢,٣٥٠)	<u>التدفقات النقدية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل</u>
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
(٦٧,٣٩٠)	٣,٩٤١,٦٨٣	الذمم المدينة
(٨,٢٣٢,٠١٨)	-	المطلوب من أطراف ذات علاقة
٣٧,٣٩٧	(٦١,٧٠٣)	أقساط العقارات المبيعة
(١,٦٤٤,٧١٥)	(١٢٢,١١٩)	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(٤٣٧,٧٨٠)	(٦٣٢,٠٩٢)	الذمم الدائنة
٥٣٠,٥١٩	٩٨,٥٥٩	الحسابات الدائنة المتنوعة
١,٥٥٣	(٥١,٢٤٤)	المخصصات المختلفة
(٥,٩٣٠,٥٤٦)	١٧٠,٧٣٤	<u>النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
-	(١,٥٦١,٦٠٠)	إستثمارات معدة للبيع
(٦٩٢,٩٤٠)	٧,٢٢٢	الاستثمار في الشركات الحليفة
١٤٤,٦٤٤	(١٥١,٦٥٨)	الإستثمارات بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
٩,٤٢٢,٨٨٩	٩٣,٧٤٩	استثمارات عقارية
١٩٠,٥٦٦	(٣٣,٩٧٥)	ممتلكات ومعدات
٩,٠٦٥,١٥٩	(١,٦٤٦,٢٦٢)	<u>النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الإستثمارية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(٤,٣٣٢,٥٠٠)	٢١٧,٤٠٠	شهادات في محفظة استثمار منفعة عقار
٥١١,٤٩٠	(١,٣٥٣,٤٧٢)	حسابات مشروطة التوظيف
(٦٦,٩٧٢)	٢,٢٣٦,٩٩٨	مساهمات مشروطة التوظيف
١,٨٢٧,٦٩٢	-	أسهم خزينة
(٨٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين
(٢,٨٦٠,٢٩٠)	١,١٠٠,٩٢٦	<u>النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</u>
٢٧٤,٣٢٣	(٣٧٤,٦٠٢)	(النقص) الزيادة في رصيد النقد وما في حكمه
٢٤٧,١٢٧	٤٣٧,٥٧١	النقد وما في حكمه، بداية الفترة
٥٢١,٤٥٠	٦٢,٩٦٩	النقد وما في حكمه، نهاية الفترة

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

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)

(مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠٠٨

(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 الائتمانية والاستثمارية والسكنية 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 القوائم المالية -

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

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية -

- تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم 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 القوائم المالية للشركات التابعة تم إعدادها كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ وفيما يلي جدول يوضح الاستثمارات في الشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية بيتنا	طبيعة عمل الشركة	مكان الشركة	تاريخ التملك
الشعب الأولى ذ.م.م.	٥٠,٠٠٠	%١٠٠	سياحة وسفر	عمان	١٩٩٦ / ٧ / ٢
حراج اليرموك ذ.م.م.	٣٠,٠٠٠	%١٠٠	تخزين البضائع	عمان	١٩٩٩ / ٥ / ٥
الحدود للاستثمار وتطوير الأراضي ذ.م.م.	٥٠,٠٠٠	%١٠٠	سياحية وإسكان	الزرقاء	٢٠٠٤ / ١٢ / ١
نهر اليرموك م.ع.م.	٢,٢٥٠,٠٠٠	%٩٩,٩٨	عقارية	عمان	١٩٩٨ / ٩ / ٣

- إن السياسات المحاسبية التي تستعملها الشركات التابعة متماثلة مع السياسة المحاسبية التي تطبقها الشركة.
- تمثل حقوق الأقلية ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق ملكية شركة (نهر اليرموك) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨.

(٣-٢) التغيرات الحاصلة على السياسات المحاسبية -

- إن السياسة المحاسبية للفترة الحالية متماثلة مع السياسات المحاسبية للفتترات السابقة.

٤-٢) الاستثمارات العقارية -

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

الاصـل	نسبة الاستهلاك %
المباني	٢
الاثاث والمفروشات والديكور	٩
الالات والمعدات	١٠
الأجهزة المكتبية وأجهزة الكمبيوتر	١٢
السيارات	١٥
موجودات متنوعة	٢٠

٦-٢) تحقق الإيراد -

١-٦-٢) عوائد الاستثمارات العقارية -

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

٢-٦-٢) 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 القوائم المالية إلى التكاليف الكلية المقدرة لإنجاز العقد في تاريخ تلك القوائم.
- يتم الاعتراف بالمطالبات والحوافز إلى المدى الذي من المحتمل الموافقة عليها من قبل العميل.
- عندما لا تستطيع الشركة تقدير نتائج عقود المشاريع بصورة موثوقة يتم الاعتراف بإيراد إلى الحد الذي تم عنده تكبد تكاليف من المحتمل استردادها.
- في حالة توقع الشركة أن مجموع تكاليف عقد المشروع سوف يزيد عن مجموع إيراداته يتم قيد الخسائر المتوقعة مباشرة في بيان الدخل.

(٣) النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
٩٣,٣٢٥	٥٣,٣٢٥
٢٤٩,٦٤٠	-
٩٤,٦٠٦	٩,٦٤٤
٤٣٧,٥٧١	٦٢,٩٦٩

نقد في الصندوق
شيكات في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

(٤) الذمم المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
١٩,٢٥٣,٨٤٤	٢٩,٤٣٤,٣٠٨
١,٢٠٢,٧٢٤	١,٢٦٦,٧٢٠
٦٦٨,٩٥٢	٧٤٢,٨١٤
٣٢٧,٩٧٨	٣,٤٠٠
٤٩٦,٤٥٢	٤٩٨,٤٣٦
١٥,٤٩٦	١٨,٤٥٤
١٠٩,٤٩٧	١٨٤,٩٤٩
٢٢,٠٧٤,٩٤٣	٣٢,١٤٩,٠٨١
(١,٧٩٦,٣٩٥)	(١,٧٨٢,٠٩٣)
٢٠,٢٧٨,٥٤٨	٣٠,٣٦٦,٩٨٨

ذمم شركة المول للاستثمار (*)
ذمم عامة
ذمم إيجارات
ذمم إستثمارات
ذمم إستثمارات تحت التصفية
ذمم موردين
ذمم متعهدين

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

(٥) أقساط العقارات المباعة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
٦٠٥,٧٢٥	٦٦٧,٤٢٨
(٤٧٣,٤٧٥)	(٤٧٣,٤٧٥)
١٣٢,٢٥٠	١٩٣,٩٥٣

أقساط العقارات المباعة
مخصص أقساط العقارات المباعة المشكوك في تحصيلها

(٦) الحسابات المدينة المتنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
٢٩,٥٤٦	٣٣,٩٩٣
٥٢,٩٧٧	١٠,٥٩٦
٩,٧٩٢	٣٦,٨٨٨
١٨٨,٤٧١	١٥٣,٥٩١
٦٥,١٧٣	٦٥,١٧٣
١,٧٧٩,٨١٠	١,٩٤٧,٦٤٧
٢,١٢٥,٧٦٩	٢,٢٤٧,٨٨٨

تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدما
أرصدة مدينة أخرى
ذمم الموظفين
ذمم أعضاء مجلس الإدارة
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 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 ١,٩٤٧,٦٤٧ دينار اردني بالمطالبات المذكورة لصالح المستثمرين حيث قامت الشركة بتحصيل مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار تقريبا خلال سنة ٢٠٠٨ وحسب كتاب المستشار القانوني للشركة فقد حصلت الشركة على ضمانات ما بين الحجز على اموال المشتكى عليهم والحصول على توكيلات غير قابلة للعزل بممتلكاتهم ولم يحدد الكتاب قيمة هذه الضمانات.

(٧) إستثمارات معدة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
١,٣٩٩,٠٠٠	١,٨٢٤,٠٠٠
-	١,١٣٦,٦٠٠
<u>١,٣٩٩,٠٠٠</u>	<u>٢,٩٦٠,٦٠٠</u>

شركة المول للاستثمار المساهمة الخاصة (١)
الشركة الحديثة لمراكز التسوق المساهمة الخاصة (١)

(١) يتمثل هذا البند بتكلفة استثمار ١,٨٢٤,٠٠٠ سهم في شركة المول للاستثمار المساهمة الخاصة بشكل مباشر وغير مباشر عن طريق الشركات التابعة وتكلفة استثمار ١,١٣٦,٦٠٠ سهم في الشركة الحديثة لمراكز التسوق المساهمة الخاصة حيث أن هذه الاسهم غير مدرجة في السوق المالي.

(٨) الاستثمار في شركات حليفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
٢٣٠,٠٠٠	٢٠٧,٩٣٩
(٢٢,٠٦١)	(٧,٢٢٢)
<u>٢٠٧,٩٣٩</u>	<u>٢٠٠,٧١٧</u>

صافي الاستثمار
حصة الشركة في (خسائر) شركات حليفة

رصيد حساب الاستثمار في شركات حليفة في نهاية الفترة

(٩) الاستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
١,٠٧٧,١٧٠	١,١٠٥,٥٣٤
٣٩٧,٨٤٨	٥٢١,١٤٢
<u>١,٤٧٥,٠١٨</u>	<u>١,٦٢٦,٦٧٦</u>
(٣٩٣,٨٦٧)	(٣٩٣,٨٦٧)
<u>١,٠٨١,١٥١</u>	<u>١,٢٣٢,٨٠٩</u>

استثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
استثمار البيع بالتقسيط

مخصص مخاطر الاستثمار

(١٠) الاستثمارات العقارية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
(معاد بيانه) دينار أردني	دينار أردني
٤,٣٧٣,٦٠٧	٤,٣٢٧,٣١٢
٩,٥٤١,٢٣٨	٩,٤٤٥,٤٨٨
٤,١٠١,٨٤٠	٤,١٠٣,٨٤٠
<u>١٨,٠١٦,٦٨٥</u>	<u>١٧,٨٧٦,٦٤٠</u>

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

[illegible]

(١٢) الذمم الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
٩٠٤,٠١٨	٢٧٦,٨٣٢
١٣,٤٨٧	٨,٥٨١
٨٤,٤٩١	٨٤,٤٩١
<u>١,٠٠١,٩٩٦</u>	<u>٣٦٩,٩٠٤</u>

ذمم دائنة
ذمم متعهدين
ذمم استثمارات تحت التصفية

(١٣) الحسابات الدائنة المتنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
٢٩٣,٦٣٠	٣٥١,٠٧١
٩,٦٣٤	٣٠,٣٦٢
٢٦٤,٨٤٧	٢٤٨,٢٤١
١,١٤٤	١,١٤٤
٣,٩٣٦	٣,٩٣٦
٤,٧٠٠	٧,٣٣٤
٤,٧٩٠	١٠,٣٨٩
٣٦,٩٢٦	٣٩,٩٣٢
٣١٢,٤٣٦	٣٠٨,٤١٠
٣٥٦,٤٠٢	٣٥٦,٤٠٢
٧٢,٧٣٥	٥٠,٩٠٥
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠
٣٥٢,٦٤١	٣٣٢,٨١٧
٦,٤٥٨	٣,٣٢٤
٣٢,٤٥٨	٣٢,٠٣٨
٨٥,٤٣١	١٠٩,٦٨١
٢٥,٧٧٥	٣٠,١٧٦
٣٥,٩٩٢	٨٢,٣٣٢
<u>١,٩١٥,٩٣٥</u>	<u>٢,٠١٤,٤٩٤</u>

أمانات الضمان الاجتماعي
أمانات ضريبة الدخل
أمانات مساهمين/ توزيع أرباح
أمانات مساهمين / رديات أسهم
أمانات مساهمين / مزايا علي
أمانات حملة شهادة منفعة عقار
أمانات الضريبة على العوائد
أمانات أخرى
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
مخصص صندوق دعم التعليم المهني والتقني
مصاريف مستحقة
إيرادات مقبوضة مقدما
أمانات كسور رديات أسهم
أمانات عقود الاستثمار
دفعات مقدمة من العملاء
ذمم أعضاء مجلس الإدارة
ذمم الموظفين

(١٤) المخصصات المختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
١٦٧,٩٩٧	١١٦,٧٥٣
١٢٧,٢٢٠	١٢٧,٢٢٠
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
٤٣٥,٧٤١	٤٣٥,٧٤١
<u>٧٣٢,٩٥٨</u>	<u>٦٨١,٧١٤</u>

مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
مخصص قضايا
مخصص الإجازات
مخصصات إضافية

(١٥) شهادات في محفظة استثمار منفعة عقار

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

(١٦) أسهم الخزينة

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

(١٧) المصاريف الإدارية والعمومية

٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
٥٣٠,٦٣٦	٦٤٥,٠١٦
٥٧,١٨٦	٧٠,٤٩٩
٤٢,٥٠١	٥٢,٧٥٤
٥٢٢,٢٤٨	١٣٣,٣٧٢
٢٣٦,١٩٤	٢٠٨,٨٥٣
١٥٩,٨٩١	١٠٧,٧٩٤
١١٨,٦٢٨	٦٤,٣٧٧
٥٨,١٢٤	٤٥,٧١٩
٧٥,١٢٦	٦٩,٥٣٢
٨٥,٣٦٧	٤٦,٢٧٠
٥٤,٥٨٣	٦٥,٩١٧
٤٣,٤٩٨	٥١,٩٢١
٣٨,٨٢٧	٢٨,٩٢٠
٦٩,٢٣٩	٦١,٩٨٣
٢٥,٧٦١	٢٢,٩٦٠
٢٢,٨١٢	١٨,٠٩٥
٢٤,٧٦٥	٣١,١٠٨
-	٨٧,٢٣٩
١٢,٩٠١	٩,٧٢٨
٨,٣١٤	٥,٣٢٤
٣,٥٨٠	٢,٣٠٠
-	١,٤٤٦
٤٢,٣٥٥	٤٥,٨٢٨
٢٦,١٨٤	٨,٣٣٠
٢,٢٥٨,٧٢٠	١,٨٨٥,٢٨٥

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مساهمة الشركة في صندوق الإيداع
مكافأة موظفين
أتعاب واستشارات 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
ندوات ومؤتمرات
رسوم واشتراكات
مصاريف بنكية
إستهلاكات
أخرى

(١٨) مصاريف بيعية وتسويقية

٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
٥١,٨٣٧	٤٩,٤٦٤
٤,٢٤٤	٥,٠٩٧
٣,١٣٤	٣,٨٤٧
٣٠,١١٧	٨,٨٥١
٦	٦٨,٣٧٣
١,٤٨٥	٦٠٠
٢,٩١٧	٣,١٩١
٢,٣٣٤	٤,١٧٩
١,٠٦٤	٢,١٢٦
٦٩٤	١,٨٣٢
٣٨٧	٥٩١
٢٠٩	١٧٣
٧٢	١٦
٢٠,١٣٦	٧١٠
١١٨,٦٢٦	١٤٩,٠٥٠

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مساهمة الشركة في صندوق الإيداع
مكافأة موظفين
رسوم حكومية وقضائية
أتعاب واستشارات ودراسات
انتقال داخلي
ضيافة
صيانة ونظافة
مصاريف سيارات
كهرباء ومياه ومحروقات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وتلكس
أخرى

(١٩) حصة السهم الأساسية من الربح (الخسارة)

٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (معاد بيانته)	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
٣,٧٩٣,٢٣٧	(٣,١٠٤,٦٣٠)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
%١٩	(%١٦)

(خسارة) ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة

حصة السهم الأساسية من الربح/الخسارة (الخسارة متوسط عدد الاسهم المرجح)

(٢٠) ضريبة دخل الشركة

هناك قضية بين الشركة ودائرة ضريبة الدخل حول خضوع أرباح الشركة ومشاريعها للضرائب للسنوات ٩١ - ٩٤ بمبلغ ٣,٠٤٦,٨٠٥ دينار أردني، ولا زالت القضية منظورة أمام محكمة استئناف ضريبة الدخل وبناءً 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 لسنة ٢٠٠٦ و٢٠٠٧ فإنه لم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل وبراى المستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل المحتسب كاف لتغطية أي التزامات ضريبية محتملة.

(٢١) الالتزامات المحتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٧,٨٤٠	٢٤٧,٨٤٠	الكفالات
٥٨٨,٠٠٨	٥٨٨,٠٠٨	القضايا
٨٣٥,٨٤٨	٨٣٥,٨٤٨	

(٢٢) أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لتتلاءم مع تبويب الفترة الحالية.

خليفة وسمان

محاسبون قانونيون

جميع قطان التجاري
شارع عبدالله غوشة، الدور السابع
ص.ب. ٨٣٠٤٣ عمان ١١٨٣ الأردن

هاتف: ٥٨٢٢٢٤٠ / ١/٢ +٩٦٢ ٦
فاكس: ٥٨٢٢٢٤٠ +٩٦٢ ٦
البريد الإلكتروني: khleifco@tedata.net.jo

تقرير المراجعة

إلى السادة مساهمي

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)

(مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا) (المساهمة العامة المحدودة) والتي تشمل الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨ وبيان الدخل الموحد وبيان التغير في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفق النقدي الموحد للفترة المنتهية عندئذ، 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 وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والممكن تطبيقها على مهمات المراجعة. إن هذه المعايير تتطلب بأن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية المراجعة لغرض الحصول على ثقة معتدلة 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 نقم بعملية التدقيق، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

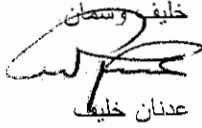
(١) تمت عملية سوء استخدام للنقد المتدفق في أحد فروع الشركة خلال سنة ٢٠٠٧ حيث لم تقوم الشركة باستدراك مخصص لتغطية الخسارة المحتملة من عملية سوء الاستخدام، راجع إيضاح رقم (٦).

(٢) امتثالاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية الصادرة في شهر كانون الأول ٢٠٠٧ وتطبق على البيانات المالية لسنة ٢٠٠٧ قامت الشركة بالتحويل من سياسة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) المتعلق بالاستثمارات العقارية إلى سياسة الكلفة، حيث تم عكس أثر هذا التحويل من سنة ٢٠٠٦ ولم تتمكن من تحديد قيمة الأثر المتراكم الناتج عن تغيير السياسة المحاسبية المذكورة للسنوات ما قبل سنة ٢٠٠٦ وذلك تطبيقاً للمعيار الدولي رقم ٨، علماً بأن فائض إعادة تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ بلغ (١٥,٣٨٤,٢٤٧) دينار أردني وان المتبقي منه (١١,٩٦٠,٥٢٨) دينار أردني وان كل من الاستثمارات العقارية وحقوق الملكية ستخفض بمقدار هذه الفروق.

واستنادا لعملية المراجعة وباستثناء اثر ما ذكر أعلاه للبند (٢-١)، فإنه لم تصل إلى علمنا أمور أخرى قد تؤثر في اعتقادنا بأن البيانات المالية المرفقة لا تمثل بعدالة في جميع النواحي الجوهرية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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 فئة (أ)

٢٣ تشرين أول ٢٠٠٨

عمان - الأردن

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

الميزانية العامة الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ آذار ٢٠٠٨	إيضاح
(معاد بيانه)		
دينار أردني	دينار أردني	
الموجودات		
الموجودات المتداولة -		
٤٣٧,٥٧١	٢٠٩,٩٨٤	(٣) النقد وما في حكمه
٢٠,٢٧٨,٥٤٨	٢٤,٤٧٢,٣٨٢	(٤) الذمم المدينة - بالصافي
١٣٢,٢٥٠	٢٢٩,٦٢٠	(٥) أقساط العقارات المباعة - بالصافي
٢,١٢٥,٧٦٩	٢,٢٥٥,٤٣٦	(٦) الحسابات المدينة المتنوعة
٢٢,٩٧٤,١٣٨	٢٧,١٦٧,٤٢٢	مجموع الموجودات المتداولة
١,٣٩٩,٠٠٠	١,٣٩٩,٠٠٠	(٧) إستثمارات معدة للبيع
٢٠٧,٩٣٩	٢٠٩,٧٠٥	(٨) الإستثمار في شركات حليفة
١,٠٨١,١٥١	١,٢٥٦,٤٤٥	(٩) الإستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
١٨,٠١٦,٦٨٥	١٧,٩٩٦,٤٩٢	(١٠) الإستثمارات العقارية - بالصافي
٥٢٤,٠٢٧	٥٢٤,٠٢٧	إستثمارات في مشاريع جاهزة وتحت التنفيذ
١,٠٢٠,٠٨١	٩٩٧,٢٦٣	(١١) - (٦-٢) ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٥,٢٢٣,٠٢١	٤٩,٥٥٠,٣٥٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات المتداولة -		
١,٠٠١,٩٩٦	٩٢٢,١١٢	(١٢) الذمم الدائنة
١,٩١٥,٩٣٥	١,٩٥٩,٧٠٠	(١٣) الحسابات الدائنة المتنوعة
٧٣٢,٩٥٨	٧٠٣,٧٦٤	(١٤) المخصصات المختلفة
٨٣٤,٢٠٠	٢,٣٧٤,٢٠٠	(١٥) شهادات في محفظة إستثمار منفعة عقار - ما يستحق خلال عام
٤,٤٨٥,٠٨٩	٥,٩٥٩,٧٧٦	مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة -		
٤,١٣٠,٠٥٦	٣,٨٥٥,٥٣٢	الحسابات مشروطة التوظيف
٧٠١,٤٩٢	٦,٣٠٥,٩٦١	المساهمات مشروطة التوظيف
٢,٩٧٣,١٠٠	١,٥٥٨,٣٠٠	(١٥) شهادات في محفظة إستثمار منفعة عقار
٧,٨٠٤,٦٤٨	١١,٧١٩,٧٩٣	مجموع المطلوبات غير المتداولة
حقوق المساهمين -		
٢٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٨,٦٠٠,٠٠٠	(١٦) رأس المال المصرح
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦) رأس المال المدفوع
(٧٠٠)	(٧٠٠)	(١٧) أسهم خزينة
٣,٢٨٦,٥٢٦	٣,٢٨٦,٥٢٦	الإحتياطي الإجباري
٩,٦٤٦,٩٥٨	٨,٥٨٤,٤٥٩	الأرباح المنورة
٣٢,٩٣٢,٧٨٤	٣١,٨٧٠,٢٨٥	مجموع حقوق المساهمين العائد لمساهمي الشركة
٥٠٠	٥٠٠	(٢-٢) حقوق الأقلية -
٣٢,٩٣٣,٢٨٤	٣١,٨٧٠,٧٨٥	مجموع حقوق المساهمين
٤٥,٢٢٣,٠٢١	٤٩,٥٥٠,٣٥٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد

للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ آذار ٢٠٠٨

إيضاح	٢٠٠٨ آذار ٣١ دينار أردني	٢٠٠٧ آذار ٣١ دينار أردني (معاد بيانه)
إيرادات مشاريع	٦٥١,٤٩٤	٦٢٨,٢٨٠
إيرادات بيع اراضي	١٩٦,١٢٤	-
إيرادات التمويل الممنوح	٢٦,٤٦٤	٢٨,٧٨٩
عوائد الاستثمار في العقارات	٥٧,٢٣٥	٤٩,٧١١
ينزل:		
عوائد حسابات مشروطة التوظيف	(١٢,٥٩٧)	(١٥,٥١٧)
عوائد استثمارية	(٧٩٩,٥٧٤)	-
عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار	(٥٥,٥٦٦)	(١٣١,٨٧٧)
كلفة المشاريع	(١٤٣,٢٥٠)	(١٣٨,١٤٦)
كلفة الاراضي المباعة	(٩٧,١٩٥)	-
استهلاك استثمارات عقارية	(٢٣,١٤٨)	(٢٣,١٤٨)
(خسائر) ارباح التشغيل	(٣٣٦,٦٢٠)	١٠٩,٥٠٦-
حصصة الشركة في ارباح شركات تابعة	٣,٤١٤	-
المصاريف الادارية والعمومية	(٦٤٦,٥٧٦)	(٩٥٧,١٣٥)
مصاريف بيعية وتسويقية	(٧٣,٨٧١)	(٢١,٦٦٥)
تخفيض مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٤,٣٠٢	-
(خسائر) اخرى	(١٥٩,٧٥٥)	(٥٣٠,٧٤٦)
(خسارة) الفترة	(١,٠٦٢,٤٩٩)	(١,١١١,٤٥٤)
حصصة السهم الاساسية من (الخسارة) / دينار أردني المعدل المرجح لعدد الأسهم	(٢٠)	(%)
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

أن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٣) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

شركة بنك الأردن للتجارة والاستثمار (مكتسب)

(مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغير في حقوق المساهمين الموحد

للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ونهاية ٣١ آذار ٢٠٠٨

المجموع	دينار أردني	حقوق الملكية	الاستثمارات العقارية	من اعادة تقييم	الارباح المودرة	الارباح (الخسائر)	الارباح القابلة للتوزيع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	رأس المال
٥٢,٦٦٦,٢٧٥	٥٠٠	-	٢١,٩٠٢,٠٥٥	٩,٤٥٥	-	-	٨,٦٠٠,٠٠٠	٣,١٠٢,٤٦٢	(١,٨٢٩,١٤٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٢,٤٥٩,٨٢٤)	-	-	(٢١,٩٠٢,٠٥٥)	(٥٥٧,٧٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٢٠٦,٤٥١	٥٠٠	-	-	(٤٦٧,٣٦٤)	-	-	٨,٦٠٠,٠٠٠	٣,١٠٢,٤٦٢	(١,٨٢٩,١٤٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٨٢٧,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,١١١,٤٥٤)	-	-	-	-	(١,١١١,٤٥٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١,١١١,٤٥٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٩٢٢,٦٨٩	٥٠٠	-	-	(١,٥٧٨,٨١٨)	-	-	٨,٦٠٠,٠٠٠	٣,١٠٢,٤٦٢	(١,٤٥٥)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٩٣٢,٢٨٤	٥٠٠	-	-	٩,٤٤٦,٩٥٨	-	-	-	٣,٢٨٦,٥٢٦	(٧٠٠)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠٦٢,٤٩٩)	-	-	-	(١,٠٦٢,٤٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١,٠٦٢,٤٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١,٨٧٠,٧٨٥	٥٠٠	-	-	٨,٥٨٤,٤٥٩	-	-	-	٣,٢٨٦,٥٢٦	(٧٠٠)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٣١ آذار ٢٠٠٧ (معدّل بزيادة)

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
أثر التحول في السياسات المحاسبية
الرصيد المعدّل في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
لصحة خزينة
(خسارة) الفترة
أرباح موددة من سنوات سابقة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٠٧

٣١ آذار ٢٠٠٨

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(خسارة) الفترة
أرباح موددة من سنوات سابقة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٠٨

أن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

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

بيان التدفق النقدي الموحد
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ آذار ٢٠٠٨

٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ آذار ٢٠٠٨	
(معاد بيانه)		
دينار أردني	دينار أردني	
(١,١١١,٤٥٤)	(١,٠٦٢,٤٩٩)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
-	٢٩,٩٧٤	(خسارة) الفترة
٢٣,١٤٨	٢٣,١٤٨	يضاف بنود غير نقدية
٣,٥٥٠	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	(١٤,٣٠٢)	استهلاك استثمارات عقارية
(١,٠٨٤,٧٥٦)	(١,٠٢٣,٦٧٩)	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		<u>التدفقات النقدية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل</u>
٦٨,٠٧٧	(٤,١٧٩,٥٣٢)	(الزيادة) (النقص) في الموجودات المتداولة
(٩٨٣,٩١١)	-	الذمم المدينة
١١٩,٨٠٧	(٩٧,٣٧٠)	المطلوب من اطراف ذات علاقة
(٩٤,٩٤٩)	(١٢٩,٦٦٧)	أقساط العقارات المباعة
		الحسابات المدينة المتنوعة
(٣١٣,٩٨٧)	(٧٩,٨٨٤)	<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
٧٦,٩٥٩	٤٣,٧٦٥	الذمم الدائنة
-	(٢٩,١٩٤)	الحسابات الدائنة المتنوعة
(٢,٢١٢,٧٦٠)	(٥,٤٩٥,٥٦١)	المخصصات المختلفة
		<u>النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</u>
(٣,٢٨٤,٠٠)	(١,٧٦٦)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
-	(١٧٥,٢٩٤)	الاستثمار في الشركات الحليفة
(١٧٢,٥٨٧)	(٢,٩٥٥)	الاستثمارات بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
(٧٢,٨٢٨)	(٧,١٥٦)	استثمارات عقارية
١٦,٠٠٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٣٢,٦٩٩)	(١٨٧,١٧١)	بيع ممتلكات ومعدات
		<u>النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية</u>
١,٥٨٨,٠٠٠	١٢٥,٢٠٠	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(٣٨٢,١٨٩)	(٢٧٤,٥٢٤)	شهادات في محفظة استثمار منفعة عقار
(١٢٣,٠٣٨)	٥,٦٠٤,٤٦٩	حسابات مشروطة التوظيف
١,٦٠٣,٦٨٠	-	مساهمات مشروطة التوظيف
٢,٦٨٦,٤٥٣	٥,٤٥٥,١٤٥	أسهم خزينة
٢٤٠,٩٩٤	(٢٢٧,٥٨٧)	<u>النقد الناتج من الأنشطة التمويلية</u>
٢٤٧,١٢٧	٤٣٧,٥٧١	(النقص) الزيادة في رصيد النقد وما في حكمه
٤٨٨,١٢١	٢٠٩,٩٨٤	النقد وما في حكمه، بداية الفترة
		النقد وما في حكمه، نهاية الفترة

أن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ آذار ٢٠٠٨

ع

تأسست شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا) كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢١ تموز ١٩٨٣ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (١٨٦)، وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ١٦ تشرين الأول ١٩٨٣، هذا وقد صوبت الشركة أوضاعها وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (١) لسنة ١٩٨٩ بتاريخ ١٣ كانون الثاني ١٩٩٠، ومن غاياتها الرئيسية القيام لحسابها أو لحساب الغير بالعمليات المالية الإئتمانية والاستثمارية والأسكانية والعمرانية والتجارية وفقاً للشريعة الإسلامية السمحاء، وقد تمت الموافقة من الجهات المعنية بتاريخ ١٢ كانون الثاني ١٩٩١ على اعتبار الشركة مؤسسة اقراض متخصصة.

المسياسات المحاسبية الهامة

(١-٢) أسس إعداد البيانات المالية -

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

(٢-٢) أسس توحيد البيانات المالية -

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لشركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان والشركات التابعة لها والتي تخضع لسيطرة عليها بواسطة قدرة الشركة بالتحكم في السياسات المالية والتشغيلية لهذه الشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات في مابين الشركة وشركاتها التابعة.

إن البيانات المالية للشركات التابعة تم إعدادها كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨ وفي ما يلي جدول يوضح الاستثمارات في الشركات التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية بيتنا	طبيعة عمل الشركة	مكان الشركة	تاريخ التملك
الشعب الأولي ذ.م.م.	٥٠,٠٠٠	%١٠٠	سياحة وسفر	عمان	١٩٩٦ / ٧ / ٢
حراج اليرموك ذ.م.م.	٣٠,٠٠٠	%١٠٠	تخزين البضائع	عمان	١٩٩٩ / ٥ / ٥
الحدود للاستثمار وتطوير الأراضي ذ.م.م.	٥٠,٠٠٠	%١٠٠	سياحية وإسكان	الزرقاء	٢٠٠٤ / ١٢ / ١
نهر اليرموك م.ع.م.	٢,٢٥٠,٠٠٠	%٩٩,٩٨	عقارية	عمان	١٩٩٨ / ٩ / ٣

إن السياسات المحاسبية التي تستعملها الشركات التابعة متماثلة مع السياسة المحاسبية التي تطبقها الشركة.

تمثل حقوق الأقلية ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق ملكية شركة (نهر اليرموك) كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨.

(٣-٢) التغييرات الحاصلة على السياسات المحاسبية -

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

٤-٢) الاستثمار 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 العقارية بالكلفة التي اعتمدتها الشركة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦.
- 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 المئوية التي يتم استهلاك الممتلكات والمعدات بها:

الاصـل	نسبة الاستهلاك %
المباني	٢
الأثاث والمفروشات والديكور	٩
الآلات والمعدات	١٠
الأجهزة المكتبية وأجهزة الكمبيوتر	١٢
السيارات	١٥
موجودات متنوعة	٢٠

٧-٢) 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.

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 أسبق.

(٢-٨-٢) 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 تساريف البيانات المالية إلى التكاليف الكلية المقدرة لإنجاز العقد في تاريخ تلك البيانات.
- يتم الاعتراف بالمطالبات والحوافز إلى المدى الذي من المحتمل الموافقة عليها من قبل العميل.
- عندما لا تستطيع الشركة تقدير نتائج عقود المشاريع بصورة موثوقة يتم الاعتراف بإيراد إلى الحد الذي تم عنده تكبد تكاليف من المحتمل استردادها.
- في حالة توقع الشركة أن مجموع تكاليف عقد المشروع سوف يزيد عن مجموع إيراداته يتم قيد الخسائر المتوقعة مباشرة في بيان الدخل.

(٣) النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ آذار ٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٣,٣٢٥	١٧٩,٥١٩	نقد في الصندوق
٢٤٩,٦٤٠	٤٥	شيكات في الصندوق
٩٤,٦٠٦	٣٠,٤٢٠	أرصدة لدى البنوك
٤٣٧,٥٧١	٢٠٩,٩٨٤	

(٤) الذمم المدينة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ آذار ٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
١٩,٢٥٣,٨٤٤	٢٣,٧٧٣,٥٨١	ذمم شركة المول للاستثمار (*)
١,٢٠٢,٧٢٤	١,١٨٢,٥٨١	ذمم عامة
٦٦٨,٩٥٢	٦٨١,٥٥٧	ذمم إيجارات
٣٢٧,٩٧٨	١,٤٠٠	ذمم إستثمارات
٤٩٦,٤٥٢	٤٩٦,٥٥٦	ذمم إستثمارات تحت التصفية
١٥,٤٩٦	١٥,٠٥٩	ذمم موردين
١٠٩,٤٩٧	١٠٣,٧٤١	ذمم متعهدين
٢٢,٠٧٤,٩٤٣	٢٦,٢٥٤,٤٧٥	
(١,٧٩٦,٣٩٥)	(١,٧٨٢,٠٩٣)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٠,٢٧٨,٥٤٨	٢٤,٤٧٢,٣٨٢	

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

أقساط العقارات المباعة - بالصفحي

٣١ آذار ٢٠٠٨	٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٠٣,٠٩٥	٦٠٥,٧٢٥	أقساط العقارات المباعة
(٤٧٣,٤٧٥)	(٤٧٣,٤٧٥)	مخصص أقساط العقارات المباعة المشكوك في تحصيلها
٢٢٩,٦٢٠	١٣٢,٢٥٠	

الحسابات المدينة المتنوعة

٣١ آذار ٢٠٠٨	٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٩,٥٤٦	٢٩,٥٤٦	تأمينات مستردة
٣١,٧٨٦	٥٢,٩٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٦٨٢	٩,٧٩٢	أرصدة مدينة أخرى
١٩١,١٤٦	١٨٨,٤٧١	ذمم الموظفين
٦٥,١٧٣	٦٥,١٧٣	ذمم أعضاء مجلس الإدارة
١,٩٢٩,١٠٣	١,٧٧٩,٨١٠	معلقات فرع البنادق (*)
٢,٢٥٥,٤٣٦	٢,١٢٥,٧٦٩	

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 ١,٩٢٩,١٠٣ دينار اردني بالمطالبات المذكورة لصالح المستثمرين حيث قامت الشركة بتحصيل مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار تقريباً خلال سنة ٢٠٠٨ وحسب كتاب المستشار القانوني للشركة فقد حصلت الشركة على ضمانات ما بين الحجز على اموال المشتكى عليهم والحصول على توكيلات غير قابلة للعزل بممتلكاتهم ولم يحدد الكتاب قيمة هذه الضمانات.

(٧) إستثمارات معدة للبيع

٣١ كانون الاول دينار أردني	٣١ آذار ٢٠٠٨ دينار أردني
١,٣٩٩,٠٠٠	١,٣٩٩,٠٠٠
<u>١,٣٩٩,٠٠٠</u>	<u>١,٣٩٩,٠٠٠</u>

شركة المول للاستثمار المساهمة الخاصة

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

(٨) الاستثمار في شركات حليفة

٣١ كانون الاول دينار أردني	٣١ آذار ٢٠٠٨ دينار أردني
٢٣٠,٠٠٠	٢٠٧,٩٣٩
(٢٢,٠٦١)	١,٧٦٦
<u>٢٠٧,٩٣٩</u>	<u>٢٠٩,٧٠٥</u>

صافي الاستثمار

حصة الشركة في ارباح (خسائر) شركات حليفة

رصيد حساب الاستثمار في شركات حليفة في نهاية الفترة

(٩) الاستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك

٣١ كانون الاول دينار أردني	٣١ آذار ٢٠٠٨ دينار أردني
١,٠٧٧,١٧٠	١,٠٩٠,٩٦٤
٣٩٧,٨٤٨	٥٥٩,٣٤٨
<u>١,٤٧٥,٠١٨</u>	<u>١,٦٥٠,٣١٢</u>
(٣٩٣,٨٦٧)	(٣٩٣,٨٦٧)
<u>١,٠٨١,١٥١</u>	<u>١,٢٥٦,٤٤٥</u>

إستثمار بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
إستثمار البيع بالتقسيط

مخصص مخاطر الإستثمار

(١٠) الإستثمارات العقارية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (معاد بيانه) دينار أردني	٣١ آذار ٢٠٠٨ دينار أردني
٤,٣٧٣,٦٠٧	٤,٣٥٠,٤٦٠
٩,٥٤١,٢٣٨	٩,٥٤٤,١٩٢
٤,١٠١,٨٤٠	٤,١٠١,٨٤٠
<u>١٨,٠١٦,٦٨٥</u>	<u>١٧,٩٩٦,٤٩٢</u>

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

[illegible]

(١٢) الذمم الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ آذار ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
٩٠٤,٠١٨	٨١٨,٨٣١
١٣,٤٨٧	٧,٦٦٤
٨٤,٤٩١	٩٥,٦١٧
١,٠٠١,٩٩٦	٩٢٢,١١٢

ذمم دائنة
ذمم متعهدين
ذمم استثمارات تحت التصفية

(١٣) الحسابات الدائنة المتنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ آذار ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
٢٩٣,٦٣٠	٣١٢,٨٨٥
٩,٦٣٤	٩,٩٩٦
٢٦٤,٨٤٧	٢٥٧,٩٤٧
١,١٤٤	١,١٤٤
٣,٩٣٦	٣,٩٣٦
٤,٧٠٠	٧,٣٣٤
٤,٧٩٠	٣,٣٠٦
٣٦,٩٢٦	٣٥,٠٩٤
٣١٢,٤٣٦	٣١٠,٨٥٩
٣٥٦,٤٠٢	٣٥٦,٤٠٢
٧٢,٧٣٥	٥١,٤٠٥
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠
٣٥٢,٦٤١	٣٤٥,٠١٧
٦,٤٥٨	٣,٣٢٤
٣٢,٤٥٨	٣٢,٣٥٣
٨٥,٤٣١	١٧٧,٤٣١
٢٥,٧٧٥	٢٧,٢٤٢
٣٥,٩٩٢	٨,٠٢٥
١,٩١٥,٩٣٥	١,٩٥٩,٧٠٠

أمانات الضمان الإجتماعي
أمانات ضريبة الدخل
أمانات مساهمين/ توزيع أرباح
أمانات مساهمين / رديات أسهم
أمانات مساهمين / مزاد علني
أمانات حملة شهادة منفعة عقار
أمانات الضريبة على العوائد
أمانات أخرى
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
مخصص صندوق دعم التعليم المهني والتقني
مصاريف مستحقة
إيرادات مقبوضة مقدما
أمانات كسور رديات أسهم
أمانات عقود الاستثمار
دفعات مقدمة من العملاء
ذمم أعضاء مجلس الإدارة
ذمم الموظفين

(١٤) المخصصات المختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ آذار ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
١٦٧,٩٩٧	١٣٨,٨٠٣
١٢٧,٢٢٠	١٢٧,٢٢٠
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
٤٣٥,٧٤١	٤٣٥,٧٤١
٧٣٢,٩٥٨	٧٠٣,٧٦٤

مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
مخصص قضايا
مخصص الإجازات
مخصصات إضافية

(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) رأس المال

تم بموجب اجتماع الهيئة العامة العادية والمنعقدة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٧ الموافقة على زيادة رأس المال من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني إلى ٢٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني وذلك عن طريق رسملة مبلغ ٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني من الأرباح المدورة وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين وقد استكمل الإجراءات القانونية لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٠٧ وتم إصدار شهادة بقيمة رأس مال للشركة الجديد والبالغ ٢٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني ولم تصدر موافقة هيئة الأوراق المالية بخصوص اندراج هذه الاسهم في بورصة عمان حتى تاريخ اعداد البيانات المالية حيث قرر مجلس ادارة الشركة إعادة الاسهم المجانية المقترح توزيعها الى الأرباح المدورة ويحتاج هذا القرار لموافقة الهيئة العامة . وافقت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي الذي تم عقده بتاريخ ٢٨ أيلول ٢٠٠٨ على قرار مجلس الإدارة أعلاه .

(١٧) أسهم الخزينة

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

(١٨) المصاريف الإدارية والعمومية

٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ آذار ٢٠٠٨	
(معاد بيانه)		
دينار أردني	دينار أردني	
١٧٧,٧٨٠	١٩٦,٦٥٨	رواتب وأجور
٢١,٥٦٢	٢٤,٠٥٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٥,٨٧٣	١٧,٥١٩	مساهمة الشركة في صندوق الإيداع
٣٤٦,٤٥١	٢٥,٠٧٢	مكافأة موظفين
١٠٣,٦٨٦	٨٣,٥٧٦	أتعاب وإستشارات ودراسات
٦٥,٠٦٤	٦٤,٠٩٧	إيجارات
٤٩,٩٢٢	٢٣,٨٧٢	إعلانات ودعاية
٢٥,٦٥٥	٣٤,١٣٨	رسوم حكومية وقضائية
٢٩,٨٩٢	٢٤,٣٩٧	بريد وهاتف
٨,٥٢١	٢٤,١٧٥	تأمين
١٥,٨٤٠	١٦,٣١٨	مصاريف سيارات
١٢,٥٧٧	٢١,٩٧١	حراسة
٢١,١٨٥	١٠,٣٢٧	صيانة ونظافة
٣١,٧٢٤	١٥,٩٢٤	كهرباء ومياه ومحروقات
٥,٨٧٥	٧,٣٩٦	ضيافة وتبرعات وهبات
٨,٣٦٤	٢,٩١٠	سفر
٧,٣٤٩	٨,٧٥٨	قرطاسية ومطبوعات
-	١٤,١٤١	مصاريف ادارة مبنى الميجا مول
٤,١٨٦	٣,٤٤٩	انتقال داخلي
-	٣٥٠	ندوات ومؤتمرات
١,٦٤٠	١,٠٣٥	رسوم واشتركاكات
-	٦٦٤	مصاريف بنكية
-	٢١,٨٢٢	إستهلاكات
٣,٩٨٩	٣,٩٤٨	أخرى
٩٥٧,١٣٥	٦٤٦,٥٧٦	

(١٩) مصاريف بيعية وتسويقية

٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ آذار ٢٠٠٨	
(معاد بيانه)		
دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٥٧٦	١٣,٧٤٧	رواتب وأجور
١,٦٤٠	١,٥٤٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١,٢٠٩	١,١٦٩	مساهمة الشركة في صندوق الإيداع
٢١٤	٥,٥٨٩	مكافأة موظفين
-	٤٧,٤٨٠	رسوم حكومية وقضائية
-	٤٠٠	أتعاب وإستشارات ودراسات
١,٣٩٥	١,١٥٠	انتقال داخلي
١,١٦٤	١,٣٥١	ضيافة
٥٥٣	٤٤١	صيانة ونظافة
٣٠٦	٦٣٦	مصاريف سيارات
٢٠٥	١٥٣	كهرباء ومياه ومحروقات
٧٩	٣٣	قرطاسية ومطبوعات
٢٤	١٠	بريد وهاتف وتلكس
٣٠٠	١٦٥	أخرى
٢١,٦٦٥	٧٣,٨٧١	

(٢٠) حصة السهم الاساسية من (الخسارة)

٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ آذار ٢٠٠٨	
(معاد بيانه)		
دينار أردني	دينار أردني	
(١,١١١,٤٥٤)	(١,٠٦٢,٤٩٩)	(خسارة) الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة
(%)	(%)	حصة السهم الاساسية من (الخسارة) / متوسط عدد الاسهم المرجح

(٢١) 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 وسنة ٢٠٠٦ فإنه لم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل وبراى المستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل المحتسب كاف لتغطية أي التزامات ضريبية محتملة.

(٢٢) الالتزامات المحتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٧,٨٤٠	٢٤٧,٨٤٠	الكفالات
٥٨٨,٠٠٨	٥٨٨,٠٠٨	القضايا
٨٣٥,٨٤٨	٨٣٥,٨٤٨	

(٢٣) أرقام المقارنة

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