

Beit Al-Mal

Saving & Investment for Housing
PLC



بيت المال

للإدخار والاستثمار للإسكان
للمساهمة العامة المحدودة

Date : _____

Ref : _____

التاريخ : ١٠ - ٥ - ٢٠٠٦

الرقم : ١ - ٤٤٤

السادة بورصة عمان المحترمين

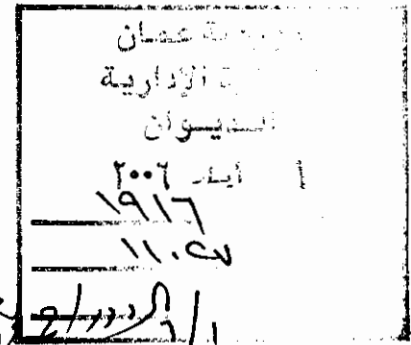
Q.R. BAM B- 1/5 12006

تحية وبعد ،،

نرفق لكم طيه بيانات الشركة الماليه كما في 2006/3/31 (الربع الأول) ، وكذلك تقرير
مدقي الحسابات السادة KPMG خليف وشركاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للأسكان
م.م.م (بيتنا)



(7)

خليف وشركاه

مراسلوا مجموعة KPMG الدولية

محاسبون قانونيون ومستشارون

هاتف ٩٦٢ ٦ ٥٦٨٥٤٠٩
فاكس ٩٦٢ ٦ ٥٦٨١٧٩٨
البريد الإلكتروني khleifco@tedata.net.jo

مجمع عمان التجاري
شارع أمية ، بناية رقم ٦٦
العبدلي ، عمان ، الأردن

صندوق بريد ٨٣٠٤٣٠
عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير المراجعة

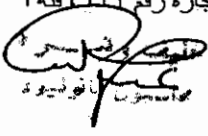
إلى السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
عمان - الأردن

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة الموحدة لشركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان - شركة مساهمة عامة محدودة (بيتنا) كما في ٣١ آذار ٢٠٠٦ وبيانات الدخل الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إعداد هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة، إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه البيانات المالية استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد تمت مراجعتنا وفقا لقواعد التدقيق الدولية الخاصة بالمراجعة والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة بهدف الحصول على قناعة معتدلة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. تقتصر أعمال المراجعة أساسا على استفسارات من المسؤولين وعلى تطبيق إجراءات المراجعة التحليلية على البيانات المالية، وعليه فإن هذه الأعمال توفر تأكيدات بمستوى أقل مما توفره أعمال التدقيق. إننا لم نقوم بأعمال تدقيق وعليه فإننا لا نبيدي رأيا حول تدقيق البيانات المالية المذكورة أعلاه.

استنادا إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يصل إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية الموحدة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية وفقا للقانون وللقواعد المحاسبية الدولية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة والمرفقة لأغراض بورصة عمان.

خليف وشركاه
عدنان خليف
إجازة رقم ٢٢٢، فئة أ

محاسب قانوني

٢٦ نيسان ٢٠٠٦
عمان - الأردن

خليف وشركاه ، شركة تضامن مهنية مسجلة وفقا لقانون الشركات الأردني ،
مراسلوا مجموعة KPMG الدولية ، تعاونية سويسرية .

شركة بيت المال للإدخال والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
الميزانية العامة الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣١ آذار ٢٠٠٦	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٧٦٣,٢١١	٤٣١,١٢٢	(٣)	الموجودات المتداولة -
٢,٢٢٢,٦٦٨	٢,٥٥٥,٥٢٨	(٤)	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١٨١,٠٠٠	١٤٧,١١٩	(٥)	الذمم المدينة - بالصافي
٥٠١,٢٤٢	٣٤١,٥٠٥	(٦)	التمويلات الممنوحة - بالصافي
٣,٦٦٨,١٢١	٣,٤٧٥,٢٧٤		الحسابات المدينة المتنوعة
			مجموع الموجودات المتداولة
٩٩,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	(٧)	الاستثمارات
-	٢,٤٣٢,٩٥٦	(٢٢)	الاستثمارات المتوفرة للبيع
١,٣٢١,٤١٤	١,٣٠٧,١٨٣	(٨)	استثمارات في شركات زميلة
٢٠,١٧٩,٤٣٠	١٩,٩٩٥,٩٤٤	(٩)	الاستثمار والتمويل بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
٢٢,٥٧١,٧١٢	٢٥,٤٢٧,٠٣٧	(١٠)	الاستثمار في العقارات المؤجرة والمعدة للتأجير
٧,٦٠٠	-	(١١)	الاستثمار في العقارات
٤٤,١٧٩,١٥٦	٤٩,٢٦٢,١٢٠		الاستثمار في شهادات استثمارية
٩٠٤,١٢٨	١,٢٠٠,٠٥٥	(١٢)	مجموع الاستثمارات
٤٨,٧٥١,٤٠٥	٥٣,٩٣٧,٤٤٩		الموجودات الثابتة بعد الإستهلاك المتراكم
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
٤,٨٣٧,٥٨٦	٣,٩٦٢,٢٣٢		حسابات مشروطة التوظيف
٣٧٢,٧٢٤	١,٧٢٧,٣١٣		مساهمات مشروطة التوظيف
٢,٣٧٩,٩٨٤	٥,٢٣٥,٧٧٨	(١٣)	الذمم دائنة
٢,١١٥,٨٧٧	٢,٣٦٩,٩٩٣	(١٤)	ذمم أطراف ذات علاقة
١١٢,٧٠٠	٢,١٢١,٥٠٠	(١٥)	شهادات في محفظة استثمار منفعة عقار
٧٤٧,٨٠٨	٧٤٧,٨٠٨	(١٦)	مخصصات مختلفة
٢,٢٣٣,١٩٧	٢,٥٨٨,٥٦٨	(١٧)	الحسابات الدائنة المتنوعة
١٢,٧٩٩,٨٧٦	١٨,٧٥٣,١٩٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٨)	رأس المال
(٢,٢٠١,٥٥٤)	(٢,٧٠٦,٢٤٢)	(١٩)	أسهم خزينة
٢,٠٥٧,١١٤	٢,٠٩٠,٨٥٦		الاحتياطي الإجمالي
٦٠٠,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		أسهم مجانية مقترح توزيعها على المساهمين
١٥,٤٩٥,٩٦٩	١٥,٧٩٩,٦٤٣		أرباح مدورة
٣٥,٩٥١,٥٢٩	٣٥,١٨٤,٢٥٧		صافي حقوق المساهمين
٤٨,٧٥١,٤٠٥	٥٣,٩٣٧,٤٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

■ إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة
■ تقرير مدقق الحسابات مرفق

شركة بيت المال للإيجار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
بيان الدخل الموحد
للفترة ٣١ آذار ٢٠٠٦

٣١ آذار ٢٠٠٥	٣١ آذار ٢٠٠٦	إيضاح
دينار	دينار	
٢,٣٦٢,٣٦٢	١,٢٥٧,٥٩٧	إيرادات مشاريع
٣٥,٥٣١	٣٢,٣٤٤	إيرادات التمويل الممنوح
١٦٩,٢٠٥	٧٤,٨٧٦	عوائد الاستثمار في العقارات
(٥٩,٠٨٨)	(٢٥,٣٦٦)	ينزل:
(٦٣,٢٠٨)	(٤,٠٦٤)	عوائد حسابات مشروطة التوظيف واستثمارية
		عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار
٢,٤٤٤,٨٠٢	١,٣٣٥,٣٨٧	ربح التشغيل
(٤٦٧,٦٨٣)	(٨٢٤,٩٣٣)	(٢١) مصاريف إدارية وعمومية
(٤٠,٢٣٤)	(٢٩,٨٩٧)	(٢٢) مصاريف بيعية وتسويقية
(١٢٣,٠٤٥)	(١٣٣,١٤١)	مصاريف أخرى
١,٨١٣,٧٤٠	٣٣٧,٤١٦	ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للأبستمان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
بيان التغير في حقوق المساهمين الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠٠٦

المجموع	الإرباح المدورة	أسهم مجانية	أرباح مقترح	احتياطي	أسهم	رأس المال
دينار	دينار	مقترح توزيعها	توزيعها	إجمالي	خزينة	المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٠٣١,٠٥١	٢٣٢,٢٨٣	٥,٤٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١,٤٢٤,١٨٤	(١٠٥,٤١٦)	٩,٦٠٠,٠٠٠
(٢,٠٩٦,١٣٨)	-	-	-	-	(٢,٠٩٦,١٣٨)	-
-	-	(٥,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٥,٤٠٠,٠٠٠
(٤٨٠,٠٠٠)	-	-	(٤٨٠,٠٠٠)	-	-	-
٢١,٤٩٦,١١٦	٢١,٤٩٦,١١٦	-	-	-	-	-
-	(١٣٢,٩٣٠)	-	-	٦٣٢,٩٣٠	-	-
-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٦٠٠,٠٠٠	-	-	-
٣٥,٩٥١,٥٢٩	١٥,٤٩٥,٩٦٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٧,١١٤	(٢,٢٠١,٥٥٤)	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٥٠٤,٦٨٨)	-	-	-	-	(٥٠٤,٦٨٨)	-
(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٣٣٧,٤١٦	٣٣٧,٤١٦	-	-	-	-	-
-	(٣٣,٧٤٢)	-	-	٣٣,٧٤٢	-	-
٣٥,١٨٤,٢٥٧	١٥,٧٩٩,٦٤٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٩٠,٨٥٦	(٢,٧٠٦,٢٤٢)	١٥,٠٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

الرصيد كما في ٢٠٠٦/٣/٣١

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

أرباح مقترحة

شركة بيت المال للإيجار والإستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتا)
بيان التدفقات النقدية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٦

٣١ آذار ٢٠٠٥ دينار	٣١ آذار ٢٠٠٦ دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
١,٨١٣,٧٤٠	٣٣٧,٤١٦	ربح الفترة
٣٤,٤٩٠	-	يضاف بنود غير نقدية
-	(٢,٣٨٩)	الاستهلاكات
١,٨٤٨,٢٣٠	٣٣٥,٠٢٧	أرباح بيع موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
١,٢٤٩,٨٧٦	-	ذمم أطراف ذات علاقة
(٣٠٤,٠١٢)	(٣٣٢,٨٦٠)	الذمم المدينة
٤١,٣٥٧	٣٣,٨٨١	التمويلات الممنوحة
٢٧,٨٣٢	١٤,٢٣١	إستثمارات مشاريع متناقصة منتهية بالتمليك
-	١٨٣,٤٨٦	إستثمارات عقارية مؤجرة ومعدة للتأجير
(٢٨٣,٢٦٨)	١٥٩,٧٣٧	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
١١٠,١٣٦	٢٥٤,١١٦	ذمم أطراف ذات علاقة
(٤٥٦,٥٢٢)	(٨٧٥,٣٥٤)	حسابات مشروطة التوظيف
١٩,٨٦١	١,٣٥٤,٥٨٩	مساهمات مشروطة التوظيف
٢٥٨,٢١١	٢,٨٥٥,٧٩٤	ذمم دائنة
٥٣٣,٤١٠	٣٥٥,٣٧١	الحسابات الدائنة المتنوعة
-	٢,٠٠٨,٨٠٠	شهادات في محفظة الإستثمار
٣,٠٤٥,١١١	٦,٣٤٦,٨١٨	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
-	(٢,٤٣٢,٩٥٦)	إستثمارات في شركات زميلة
(٤٦,٩٨٦)	(٢,٨٥٥,٣٢٥)	إستثمارات عقارية
(٢,٦٣٩,٣٠٠)	٧,٦٠٠	إستثمارات في شهادات إستثمار
(٣٥,٨٥٢)	(٤٦٣,٠٢٥)	شراء موجودات ثابتة
-	١٦٩,٤٨٧	استيعادات موجودات ثابتة
(٢,٧٢٢,١٣٨)	(٥,٥٧٤,٢١٩)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الإستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	(٥٠٤,٦٨٨)	شراء أسهم خزينة
(٤٨٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
(٤٨٠,٠٠٠)	(١,١٠٤,٦٨٨)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية
(١٥٧,٠٢٧)	(٣٣٢,٠٨٩)	صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد
٤٩٧,٠٨٦	٧٦٣,٢١١	نقد في الصندوق ولدى البنوك أول السنة
٣٤٠,٠٥٩	٤٣١,١٢٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك آخر الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة