

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Beit Al-Mal
Saving & Investment for Housing
PLC

بيت المال
والإستثمار للإسكان
لمساهمة العامة المحدودة



Date : _____

خ : ٢٠٠٧ / ٤ / ٣٠

Ref : _____

م : ٣٥٤ - ١

Q-R - BAMB - 1 - 5 - 2007

السادة بورصة عمان المحترمين


تحية وبعد ،،،

نرفق لكم طيه بيانات الشركة المالية كما في ٢٠٠٧/٣/٣١ وكذلك تقرير مدققي الحسابات
السادة خليف وسمان .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


المدير العام
المهندس يوسف حياصات

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
١ أيار ٢٠٠٧
١٩٧٦
رقم التسلسل
١١٠٤٧
رقم الملف
الجهة المستلمة



(B)

تقرير المراجعة المستقل

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة بيت المال للدخار والاستثمار للاسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
عمان - الاردن

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرفقة لشركة بيت المال للدخار والاستثمار للاسكان - شركة مساهمة عامة محدودة (بيتنا) كما في ٣١ اذار ٢٠٠٧ وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين و بيان التدفقات النقدية المتعلقة بها للسنة المنتهية عندئذ . وملخص السياسات المحاسبية العامة والايضاحات التفسيرية الاخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية

ان الادارة مسؤولة عن الاعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية حسب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ والمحافظة على الرقابة الداخلية الخاصة باعداد وعرض البيانات المالية الخالية من الاخطاء الجوهرية، سواء بسبب الاحتيال او 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 . ان هذه المعايير تتطلب بان نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية المراجعة لغرض الحصول على ثقة معتدلة حول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من معلومات جوهرية خاطئة . ان عملية المراجعة محددة اساسا بالاستفسارات من موظفي الشركة والاجراءات التحليلية المطبقة على المعلومات المالية ، لذا فانها توفر ثقة اقل من عملية التدقيق وبما اننا لم نتم بتتفيذ عملية التدقيق ، فاننا لانبدي رأياً تدقيقياً .

واستناداً لعملية المراجعة ، فانه لم تصل الى علمنا امور قد تؤثر في اعتقادنا بان البيانات المالية المرفقة لا تمثل بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

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

خليف وسمان

عدنان خليف

اجازة رقم ٣٣٢

خليف وسمان
محاسبون قانونيون

٢٨ نيسان ٢٠٠٧

عمان - الأردن

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
الميزانية العامة الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار	٣١ آذار ٢٠٠٧ دينار	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة -
٢٤٧,١٢٧	٤٨٨,١٢١	(٣)	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١٢,٦٩٥,١٩١	١٣,٦٧٩,١٠٢	(٤)	المطلوب من اطراف ذات علاقة
١,١٥٣,٥٦٢	١,٠٨٥,٤٨٥	(٥)	الذمم المدينة - بالصافي
١٢٣,٢٩٥	١١١,٠٥٤	(٦)	التمويلات الممنوحة - بالصافي
٤١٣,٤٧٢	٥٠٨,٤٢١	(٧)	الحسابات المدينة المتنوعة
<u>١٤,٦٣٢,٦٤٧</u>	<u>١٥,٨٧٢,١٨٣</u>		مجموع الموجودات المتداولة
١٧٤,٠٠٠	١٧٧,٢٨٤	(٨)	الاستثمارات في شركات حليفة
١,٢٧٢,٤١٣	١,١٦٤,٨٤٧	(٩)	الإستثمار والتمويل بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
٥١,٦٢٨,٧٩٧	٥٣,٩١١,٢٥٠	(١٠)	الإستثمارات العقارية
١,٢٦٥,٧١١	١,٣١٨,٩٨٩	(١١)	الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم
<u>٦٨,٩٧٣,٥٦٨</u>	<u>٧٢,٤٤٤,٥٥٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
١,٤٦٩,١١٥	١,١٥٥,١٢٨	(١٢)	الذمم دائنة
٢,٠٨٦,٣٠٨	٢,١٦٣,٢٦٧	(١٣)	الحسابات الدائنة المتنوعة
٧٤٧,٨٠٨	٧٤٧,٨٠٨	(١٤)	المخصصات مختلفة
<u>٤,٣٠٣,٢٣١</u>	<u>٤,٠٦٦,٢٠٣</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٣,٥٠٥,٦٠٣	٣,١٢٣,٤١٤		الحسابات مشروطة التوظيف
٤٧٥,٥٥٩	٣٥٢,٥٢١		المساهمات مشروطة التوظيف
٨,٠٢٣,٤٠٠	٩,٦١١,٤٠٠	(١٥)	الشهادات في محفظة استثمار منفعة عقار
<u>١٢,٠٠٤,٥٦٢</u>	<u>١٣,٠٨٧,٣٣٥</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦)	حقوق المساهمين
(١,٨٢٩,١٤٧)	(٢٢٥,٤٦٧)	(١٧)	رأس المال المدفوع
٣,١٠٢,٤٦٢	٣,١٠٢,٤٦٢		أسهم خزينة
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠		الاحتياطي الإجمالي
٨,٦٠٠,٠٠٠	٨,٦٠٠,٠٠٠		أرباح نقدية مقترح توزيعها على المساهمين
٩٠,٤٠٥	٩٠,٤٠٥		أسهم مجانية مقترح توزيعها على المساهمين
٢١,٩٠٢,٠٥٥	٢١,٩٠٢,٠٥٥		أرباح مدورة من التشغيل
-	١,٠٢١,٥٦٠		الأرباح المدورة من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
<u>٥٢,٦٦٥,٧٧٥</u>	<u>٥٥,٢٩١,٠١٥</u>		الارباح المدورة عن الفترة
<u>٦٨,٩٧٣,٥٦٨</u>	<u>٧٢,٤٤٤,٥٥٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

المدير المالي

المدير العام

بيانات مالية مراجعة

شركة بيت المال للإدخار والإستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
بيان الدخل الموحد
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧

٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧	إيضاح
دينار	دينار	
١,٢٥٧,٥٩٧	٤٩٠,١٣٤	إيرادات مشاريع
٣٢,٣٤٤	٢٨,٧٨٩	إيرادات التمويل الممنوح
٧٤,٨٧٦	٤٩,٧١١	عوائد الإستثمار في العقارات
(٢٥,٣٦٦)	(١٥,٥١٧)	ينزل: عوائد حسابات مشروطة التوظيف واستثمارية
(٤,٠٦٤)	(١٣١,٨٧٧)	عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار
<u>١,٣٣٥,٣٨٧</u>	<u>٤٢١,٢٤٠</u>	ربح التشغيل
-	٢,١٠٩,٨٦٦	أرباح ناتجة من إعادة تقييم الإستثمارات العقارية
(٨٣٤,٩٣٣)	(٩٥٧,١٣٣)	(١٨) مصاريف إدارية وعمومية
(٢٩,٨٩٧)	(٢١,٦٦٧)	(١٩) مصاريف بيعية وتسويقية
(١٣٣,١٤١)	(٥٣٠,٧٤٦)	مصاريف أخرى
<u>٣٣٧,٤١٦</u>	<u>١,٠٢١,٥٦٠</u>	ربح الفترة

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

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
بيان التدفقات النقدية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧

٣١ آذار ٢٠٠٦ دينار	٣١ آذار ٢٠٠٧ دينار	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٣٧,٤١٦	١,٠٢١,٥٦٠	ربح الفترة
(٢,٣٨٩)	٣,٥٥٠	يضاف بنود غير نقدية
٣٣٥,٠٢٧	١,٠٢٥,١١٠	خسارة (أرباح) بيع موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
-	(٩٨٣,٩١١)	ذمم اطراف ذات علاقة
(٣٣٢,٨٦٠)	٦٨,٠٧٧	الذمم المدينة
٣٣,٨٨١	١٢,٢٤١	التمويلات الممنوحة
١٤,٢٣١	١٠٧,٥٦٦	إستثمارات مشاركة متناقصة منتهية بالتمليك
١٨٣,٤٨٦	-	إستثمارات عقارية موجرة ومعدة للتأجير
١٥٩,٧٣٧	(٩٤,٩٤٩)	الحسابات المدينة المتنوعة
٢٥٤,١١٦	-	الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
(٨٧٥,٣٥٤)	(٣٨٢,١٨٩)	ذمم اطراف ذات علاقته
١,٣٥٤,٥٨٩	(١٢٣,٠٣٨)	حسابات مشروطة التوظيف
٢,٨٥٥,٧٩٤	(٣١٣,٩٨٧)	مساهمات مشروطة التوظيف
٣٥٥,٣٧١	٧٦,٩٥٩	ذمم دائنة
٤,٣٣٨,٠١٨	(٦٠٨,١٢١)	الحسابات الدائنة المتنوعة
		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٢,٤٣٢,٩٥٦)	(٣,٢٨٤)	إستثمارات في شركات زميلة بعد طرح أثر حصة الشركة في خسارة الشركات
(٢,٨٥٥,٣٢٥)	(٢,٢٨٢,٤٥٣)	إستثمارات عقارية
٧,٦٠٠	-	إستثمارات في شهادات إستثمار
(٤٦٣,٠٢٥)	(٧٢,٨٢٨)	شراء موجودات ثابتة
١٦٩,٤٨٧	١٦,٠٠٠	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(٥,٥٧٤,٢١٩)	(٢,٣٤٢,٥٦٥)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢,٠٠٨,٨٠٠	١,٥٨٨,٠٠٠	شهادات في محفظة الإستثمار
(٥٠٤,٦٨٨)	١,٦٠٣,٦٨٠	بيع (شراء) اسهم خزينة
(٦٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات ارباح
٩٠٤,١١٢	٣,١٩١,٦٨٠	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية
(٣٣٢,٠٨٩)	٢٤٠,٩٩٤	صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد
٧٦٣,٢١١	٢٤٧,١٢٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة
٤٣١,١٢٢	٤٨٨,١٢١	نقد في الصندوق ولدى البنوك آخر الفترة

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

شركة بيت المال للإيجار والاستثمار للإسكان (بيتنا)
(المساهمة العامة المحدودة)

عمان - الأردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧

الإرباح المدورة من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية	الإرباح المدورة من التشغيل	الإرباح القابلة للتوزيع	اسهم مجانية	إرباح نقدية	دينامر أردني	دينامر أردني	الإحتياطي الإجمالي	دينامر أردني	اسهم خزينة	دينامر أردني	رأس المال المدفوع	دينامر أردني
٣٥,٩٥١,٥٢٩	١١١,٧٢٢	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٧,١١٤	(٢,٢٠١,٥٥٤)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٢,٤٠٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٦	٢٠٠٦	٢٠٠٦
٣٧٢,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٢,٤٠٧	-	-	-	-
(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٩٤١,٨٣٩	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	١٦,٩٤١,٨٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١١١,٧٢٢)	١١١,٧٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(١,٠٤٥,٣٤٨)	-	-	١,٠٤٥,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٨,٦٠٠,٠٠٠)	٨,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٩٠,٤٠٥	(٩٠,٤٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٦,٥١٧,٨٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٢,٦٦٥,٧٧٥	٢١,٩٠٢,٠٥٥	٩٠,٤٠٥	٨,٦٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٣,١٠٢,٤٦٢	(١,٨٢٩,١٤٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠٠٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧
١,٦٠٣,٦٨٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٣,٦٨٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٢١,٥٦٠	(٩٠,٤٠٥)	١,٠٢١,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٩٠,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٢٩١,٠١٥	٢١,٩٠٢,٠٥٥	١,١١١,٩٦٥	٨,٦٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٣,١٠٢,٤٦٢	(٢٢٥,٤٦٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠٠٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧

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

بيانات مالية مراجعة