

خليفة وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

صندوق بريد ٨٣٠٤٣٠
عمّان ١١١٨٢
الأردن

هاتف ٩٦٢ ٦ ٥٦٨١٧٩٨ / ٩٦٢ ٦ ٥٦٨٥٤٠٩
فاكس ٩٦٢ ٦ ٥٦٨١٧٩٨
البريد الإلكتروني: kpmg@nol.com.jo

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

تقرير المراجعة

QUARTERLY REPORT - BAMB - 28/4/2005

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 ٢٠٠٥ 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 استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لقواعد التدقيق الدولية الخاصة بالمراجعة والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة بهدف الحصول على قناعة معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. تقتصر أعمال المراجعة أساساً على استفسارات 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 رأياً حول تدقيق البيانات المالية المذكورة أعلاه.

استناداً 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 وفقاً للقانون وللقواعد المحاسبية الدولية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة والمرفقة لأغراض بورصة عمان.

لم يتم إدراج الأرصدة المقارنة لبيانات الدخل الموحدة والتغير في حقوق المساهمين الموحد والتدفقات النقدية الموحدة وإيضاحاتها للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٤.

خليفة وشركاه
عدنان خليفة
إجازة رقم ٣٣٢، فئة ١

خليفة وشركاه
محاسبون قانونيون

٢٧ نيسان ٢٠٠٥
عمان - الأردن

(3)

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
الميزانية العامة الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣١ آذار ٢٠٠٥	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
			الموجودات المتداولة -
٤٩٧,٠٨٦	٣٤٠,٠٥٩	(٢)	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٢٤٩,٨٧٦	-	(٤)	ذمم اطراف ذات علاقة
٦١١,٣٠٥	٩١٥,٣١٧	(٥)	الذمم المدينة - بالصادفي
٣٣٤,٢٣٧	٢٩٢,٨٨٠	(٦)	التمويلات الممنوحة - بالصادفي
٣٢١,٤٣٢	٦٠٤,٧٠٠	(٧)	الحسابات المدينة المتنوعة
٣,٠١٣,٩٣٦	٢,١٥٢,٩٥٦		مجموع الموجودات المتداولة
			الاستثمارات
٩٩,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	(٨)	الاستثمارات المتوفرة للبيع
١,٥٣٧,٦٠٣	١,٥٠٩,٧٧١	(٩)	الاستثمار والتمويل بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك
١١,٩٧٩,٢٦٥	١١,٩٧٩,٢٦٥	(١٠)	الاستثمار في العقارات المؤجرة والمعدة للتأجير
١١,٧٤٧,١٩١	١١,٧٩٤,١٧٧	(١١)	الاستثمار في العقارات
٣,٦٢٤,٥٥٠	٦,٢٦٣,٨٥٠	(١٢)	الاستثمار في شهادات استثمارية
٢٨,٩٨٧,٦٠٩	٣١,٦٤٦,٠٦٣		مجموع الاستثمارات
٩١٠,٧٩٢	٩١٢,١٥٤	(١٣)	الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم
٣٢,٩١٢,٣٣٧	٣٤,٧١١,١٧٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
-	١١٠,١٣٦		ذمم اطراف ذات علاقة
٥,٩١٩,١٠٨	٥,٤٦٢,٥٨٦		حسابات مشروطة التوظيف
٣٦٩,٤٢٨	٣٨٩,٢٨٩		مساهمات مشروطة التوظيف
٥٥٠,٥٨٩	٨٠٨,٨٠٠	(١٤)	ذمم دائنة
٦,٤٦٩,٣٠٠	٦,٤٦٩,٣٠٠	(١٥)	شهادات في محفظة استثمار منقعة عقار
٨٧٩,٥٩١	٨٧٩,٥٩١	(١٦)	مخصصات مختلفة
١,٧٦٩,٤٠١	٢,٣٠٢,٨١١	(١٧)	الحسابات الدائنة المتنوعة
١٥,٩٥٧,٤١٧	١٦,٤٢٢,٥١٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٩,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٨)	رأس المال
(١٠٥,٤١٦)	(١٠٥,٤١٦)		أسهم خزينة
١,٤٢٤,١٨٤	١,٦٠٥,٥٥٨		الاحتياطي الإجمالي
٤٨٠,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٥,٤٠٠,٠٠٠	-		أسهم مجانية مقترح توزيعها على المساهمين
١٥٦,١٥٢	١,٧٨٨,٥١٨		أرباح منورة
١٦,٩٥٤,٩٢٠	١٨,٢٨٨,٦٦٠		صادفي حقوق المساهمين
٣٢,٩١٢,٣٣٧	٣٤,٧١١,١٧٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتا)
بيان الدخل الموحد
للفترة من ١ كانون الثاني إلى ٣١ آذار ٢٠٠٥

٢٠٠٥ آذار ٣١	إيضاح	
دينار		
٢,٣٤٠,٩٩١		إيرادات مشاريع
٣٥,٥٣١		إيرادات التمويل الممنوح
١٦٩,٢٠٥		عوائد الاستثمار في العقارات
		ينزل:
(٥٩,٠٨٨)		عوائد حسابات مشروطة التوظيف واستثمارية
(٦٣,٢٠٨)		عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار
٢,٤٢٣,٤٣١		صافي ربح (خسارة) التشغيل
٢١,٣٧١		حصه الشركة في ارباح الشركات التابعة
(٤٦٧,٦٨٣)	(٢٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٠,٣٣٤)	(٢١)	مصاريف بيعية وتسويقية
(١٢٣,٠٤٥)		مصاريف أخرى
١,٨١٣,٧٤٠		صافي الربح

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 من ١ كانون الثاني إلى ٣١ آذار ٢٠٠٥

٣١ آذار ٢٠٠٥ دينار	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
١,٨١٣,٧٤٠	صافي ربح السنة
٣٤,٤٩٠	بضائف بنود غير نقدية
١,٨٤٨,٢٣٠	الاستهلاكات
	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)	الذمم المدينة
٤١,٣٥٧	التمويلات الممنوحة
٢٧,٨٣٢	إستثمارات مشاركة متناقصة منتهية بالتمليك
-	إستثمارات عقارية مؤجرة ومعدة للتأجير
(٢٨٣,٢٦٨)	الحسابات المدينة المتنوعة
	<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
١١٠,١٣٦	ذمم أطراف ذات علاقة
(٤٥٦,٥٢٢)	حسابات مشروطة التوظيف
١٩,٨٦١	مساهمات مشروطة التوظيف
٢٥٨,٢١١	ذمم دائنة
-	المخصصات المختلفة
٥٣٣,٤١٠	الحسابات الدائنة المتنوعة
-	شهادات في محفظة الإستثمار
٣,٠٤٥,١١١	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(٤٦,٩٨٦)	إستثمارات عقارية
(٢,٦٣٩,٣٠٠)	إستثمارات في شهادات إستثمار
(٣٥,٨٥٢)	التغير في الموجودات الثابتة
(٢,٧٢٢,١٣٨)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الإستثمارية
	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	شراء اسهم خزينة
(٤٨٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
(٤٨٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية
(١٥٧,٠٢٧)	صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد
٤٩٧,٠٨٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك أول السنة
٣٤٠,٠٥٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك آخر الفترة

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

شركة بيت المال للإيجار والاستثمار الإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
بيان التغير في حقوق المساهمين الموحّد
كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥

رأس المال المدفوع دينار	أسهم خزينة دينار	احتياطي إيجاري دينار	أرباح مقترح توزيعها دينار	أسهم مجانية مقترح توزيعها دينار	الإرباح المدورة دينار	المجموع دينار
٩,٦٠٠,٠٠٠	(١٠٥,٤١٦)	١,٤٢٤,١٨٤	٤٨٠,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	١٥٦,١٥٢	١٦,٩٥٤,٩٢٠
-	-	-	-	-	-	-
٥,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٥,٤٠٠,٠٠٠)	-	-
-	-	-	-	-	١,٨١٣,٧٤٠	١,٨١٣,٧٤٠
-	-	-	(٤٨٠,٠٠٠)	-	-	(٤٨٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	١٨١,٣٧٤	-	-	(١٨١,٣٧٤)	-
١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٠٥,٤١٦)	١,٦٠٥,٥٥٨	-	-	١,٧٨٨,٥١٨	١٨,٢٨٨,٦٦٠

٢٠٠٥
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٥
أسهم خزينة
توزيع أسهم مجانية
صافي ربح السنة بعد المخصصات
توزيعات أرباح نقدية
أرباح معدة للتوزيع
توزيع الاحتياطيات
الرصيد كما في ٣١/٣/٢٠٠٥

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