

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Beit Al-Mal

Saving & Investment for Housing
PLC



بيت المال

للإدخار والاستثمار للإسكان
مساهمة العامة المحدودة

Date : _____

Ref : _____

التاريخ : ٢٠٠٦/١٠/٣١

الرقم : ١١٣٣ - ٣

Q.R - BAMB - 31/10/2006

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد ،،

نرفق لكم طيه بيانات الشركة الماليه كما في ٢٠٠٦/٩/٣٠ (الربع الثالث) ، وكذلك تقرير مدققي الحسابات السادة KPMG خليف وشركاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان

م. ع. م. (بيتنا)
للإسكان
BEIT-AL-MAL
SAVING AND INVESTMENT
FOR HOUSING CO. LTD.
JORDAN

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢١ تميلد ٢٠٠٦
الرقم المتسلسل ٤٦٦
رقم الملف ١١٣٣
الجهة المختصة

٣

E-mail:beitna@beitna.com



Website:www.beitna.com

H.Q - Jabal Amman Al Bohtury St.

Tel. off. 4641644 - Fax 4644089 , P.O.Box 811666 Amman 11181 Jordan

الإدارة العامة / جبل عمان - شارع البحري

هاتف: ٤٦٤١٦٤٤ - فاكس: ٤٦٤٤٠٨٩ ، ص.ب: ٨١١٦٦٦ عمان ١١١٨١ الأردن

خليف وشركاه

محاسبون قنونيون ومستشارون

صندوق بريد ٨٣٠٤٣٠ عمان ١١١٨٣ المملكة الأردنية الهاشمية
مركز قطان التجاري شارع عبدالله غوشه ، الدوار السابع ، عمان ، الأردن
هاتف ٩٦٢ ٦ ٥٨٣٣٢٤٠ / ١/٢ خلوي ٠٧٩٥٤٠٨٣٨٠ فاكس ٩٦٢ ٦ ٥٨٣٣٢٣٠ البريد الالكتروني khleifco@tedata.net.jo

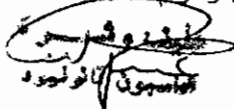
تقرير المراجعة

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

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة الموحدة لشركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا) - شركة مساهمة عامة محدودة - كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ وبيانات الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة هي من مسؤولية إدارة الشركة، إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه البيانات المالية الموحدة 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 نقم بأعمال تدقيق وعليه فإننا لا نبدي 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 لمعايير التقارير المالية الدولية والقانون.

خليف وشركاه
عدنان خليف
إجازة رقم ٣٣٢ ، فئة أ

محاسبون قنونيون

٣٠ تشرين الأول ٢٠٠٦
عمان - الأردن

خليف وشركاه ، شركة تضامن مهنية مسجلة وفقاً لقانون الشركات الأردني.

شركة بيت المال للإبصار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
الميزانية العامة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	إيضاح	
دينار	دينار		
الموجودات			
الموجودات المتداولة -			
٧٦٣,٢١١	٢٦١,٤١٥	(٣)	النقد في الصندوق ولدى البنوك
-	٧,٩٤٢,٩١٦	(٤)	ذمم أطراف ذات علاقة
٢,٢٢٢,٦٦٨	١,١٦٤,٢٩٦	(٥)	الذمم المدينة - بالصافي
١٨١,٠٠٠	١١٢,٤٦٢	(٦)	التمويلات الممنوحة - بالصافي
-	٢,٢٨٦,٧٩٣		ذمم شركات شقيقة
٥٠١,٢٤٢	٤١٣,٦٩٥	(٧)	الحسابات المدينة المتنوعة
٣,٦٦٨,١٢١	١٢,١٨١,٥٧٧		مجموع الموجودات المتداولة
الاستثمارات			
٩٩,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	(٨)	الاستثمارات المتوفرة للبيع
١,٣٢١,٤١٤	١,٣٠٨,٤٣٧	(٩)	الاستثمار والتمويل بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك
٢٠,١٧٩,٤٣٠	٢٢,٠٩٣,٣٧٥	(١٠)	الاستثمار في العقارات المؤجرة والمعدة للتأجير
٢٢,٥٧١,٧١٢	٢٩,٨٣٣,٧٦٤	(١١)	الاستثمار في العقارات
٧,٦٠٠	-	(١٢)	الاستثمار في شهادات استثمارية
٤٤,١٧٩,١٥٦	٥٣,٣٣٤,٥٧٦		مجموع الاستثمارات
٩٠٤,١٢٨	١,٢٠٨,٨٨٠	(١٣)	الموجودات الثابتة بعد الإستهلاك المتراكم
٤٨,٧٥١,٤٠٥	٦٦,٧٢٥,٠٣٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
-	٣٠		بنوك دائنة
٤,٨٣٧,٥٨٦	٣,٤٧٠,٦٣٠		حسابات مشروطة التوظيف
٣٧٢,٧٢٤	٧٣٣,٧٧٩		مساهمات مشروطة التوظيف
٢,٣٧٩,٩٨٤	٣,٢٠٤,٧٥٧	(١٤)	ذمم دائنة
٢,١١٥,٨٧٧	٢٠,٦٠٠	(٤)	ذمم أطراف ذات علاقة
١١٢,٧٠٠	٦,٤٥٧,٣٠٠	(١٥)	شهادات في محفظة استثمار منفعة عقار
٧٤٧,٨٠٨	٧٤٧,٨٠٨	(١٦)	مخصصات مختلفة
٢,٢٣٣,١٩٧	٢,٤٧٣,٤٨٠	(١٧)	الحسابات الدائنة المتنوعة
١٢,٧٩٩,٨٧٦	١٧,١٠٨,٣٨٤		مجموع المطلوبات المتداولة
حقوق المساهمين			
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٨)	رأس المال
(٢,٢٠١,٥٥٤)	(٢,٣٦٩,٩٠٢)	(٢٠)	أسهم خزينة
٦٠٠,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٥,٠٠٠,٠٠٠	-		أسهم مجانية مقترح توزيعها على المساهمين
٢,٠٥٧,١١٤	٢,٠٥٧,١١٤		الإحتياطي الإجباري
١٥,٤٩٥,٩٦٩	٢٩,٩٢٩,٤٣٧		أرباح مدورة
٣٥,٩٥١,٥٢٩	٤٩,٦١٦,٦٤٩		صافي حقوق المساهمين
٤٨,٧٥١,٤٠٥	٦٦,٧٢٥,٠٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

بيانات مالية مدققة

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
بيان الدخل الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	إيضاح
دينار	دينار	
٤,٦٤٢,٣٢٧	١١,٢٤٠,٧٣٥	إيرادات مشاريع بالصفافي
١١٥,١٦٣	١٠٥,٨٤٥	إيرادات التمويل الممنوح
٢٦١,٧٩٢	١٩٦,٥٤٩	عوائد الاستثمار في العقارات
١,٧٥٠,٢٣٨	(٣١,٣١٦)	(خسائر) إيرادات الشركات التابعة
		ينزل:
(٧٠٧,٤٢٥)	(٩٩٠,٦٥٥)	عوائد حسابات مشروطة التوظيف واستثمارية
(١٢٢,٣٠٨)	(١١٧,٣٣٠)	عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار
<u>٥,٩٣٩,٧٨٧</u>	<u>١٠,٤٠٣,٨٢٨</u>	ارباح التشغيل
١٥,٣٨٤,٢٤٧	٦,٥١٧,٨٠٨	ارباح ناتجة عن اعادة تقييم العقارات الاستثمارية
(٢٤,٩٢٨)	-	(١٩) خسائر استثمار فندق الكارلتون
(١,٣١٦,٨٤٧)	(١,٩٤٨,٦٩٨)	(٢١) مصاريف إدارية وعمومية
(٨٩,١٩٣)	(٩٢,٥٧٨)	(٢٢) مصاريف بيعية وتسويقية
(١٧١,٢٤٣)	(٤٤٦,٨٩٢)	مصاريف أخرى
(١٤٠,٤٤١)	-	مخصصات مختلفة
<u>١٩,٥٨١,٣٨٢</u>	<u>١٤,٤٣٣,٤٦٨</u>	ربح الفترة

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

بيانات مالية مدققة

شركة بيت المال للإيداع والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
بيان التدفقات النقدية الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

٣٠ أيلول ٢٠٠٥ دينار	٣٠ أيلول ٢٠٠٦ دينار	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٩,٥٨١,٣٨٢	١٤,٤٣٣,٤٦٨	ربح الفترة
(١٥,٣٨٤,٢٤٧)	(٦,٥١٧,٨٠٨)	بضائف بنود غير نقدية:
٣٧,٤٦٢	٤٥,١٢٩	أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
٤٠,٩٢٨	١٨,٧٦٨	الاستهلاكات
(٢٠)	٥٠٠	استهلاكات موجودات فندق الكارلتون
-	١٤,٣٠١	خسارة بيع موجودات ثابتة
٤,٢٧٥,٥٠٥	٧,٩٩٤,٣٥٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٤٩,٨٧٦	(٧,٩٤٢,٩١٦)	صافي التدفقات النقدية قبل التغيرات في بنود راس المال العامل
(٥٣٣,٢٧١)	١,٠٤٤,٠٧١	(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة -
-	(٢,٢٨٦,٧٩٣)	نم اطراف ذات علاقة
١٤٢,٥٨٠	٦٨,٥٣٨	النم المدينة
(٢١٢,٠٧٧)	٨٧,٥٤٧	نم شركات شقيقة
-	٣٠	التمويلات الممنوحة
(١,١١٧,١٣٦)	(١,٣٦٦,٩٥٦)	الحسابات المدينة المتنوعة
١٥,٠٩٤	٣٦١,٠٥٥	الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة -
٢,٦٦٥,١٢٩	(٢,٠٩٥,٢٧٧)	بنوك دائنة
(٨٣,٩٣٨)	٨٢٤,٧٧٣	حسابات مشروطة التوظيف
(٧٢,٣٩٣)	-	مساهمات مشروطة التوظيف
٥١٦,١٨٤	٢٤٠,٢٨٣	نم اطراف ذات علاقة
(٤,٨٨٢,٠٠٠)	٦,٣٤٤,٦٠٠	نم دائنة
١,٩٦٣,٥٥٣	٣,٢٧٣,٣١٣	المخصصات المختلفة
١٦١,٤٨٣	١٢,٩٧٧	الحسابات الدائنة المتنوعة
(٨,١٦٨,٤١٥)	(١,٩١٣,٩٤٥)	شهادات في محفظة الاستثمار
٤,٨٢٤,٦٧٣	(٧٤٤,٢٤٤)	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
٢,٣٨٩,٨٥٠	٧,٦٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية -
(١٠٨,٦٣٢)	(٤٩٧,٢١٩)	إستثمارات مشاركة متناقصة منتهية بالتمليك
٢٠,٦٠٠	١٢٨,٠٧٠	إستثمارات عقارية مؤجرة ومعدة للتأجير
(٨٨٠,٤٤١)	(٣,٠٠٦,٧٦١)	إستثمارات عقارية، صافي بعد طرح أرباح إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
(٦٠٤,٠٦٠)	(١٦٨,٣٤٨)	إستثمارات في شهادات إستثمار
(٤٨٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات الثابته
(١,٠٨٤,٠٦٠)	(٧٦٨,٣٤٨)	متحصل من بيع موجودات ثابتة
(٩٤٨)	(٥٠١,٧٩٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٤٩٧,٠٨٦	٧٦٣,٢١١	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية -
٤٩٦,١٣٨	٢٦١,٤١٥	شراء اسهم خزينة
		أرباح موزعة على المساهمين
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي النقص في رصيد النقد
		نقد في الصندوق ولدى البنوك اول السنة
		نقد في الصندوق ولدى البنوك آخر الفترة

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

شركة بيت المال للإيجار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
بيان التغير في حقوق المساهمين الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

المجموع	الارباح المدورة	أسهم مجانية مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	احتياطي إجباري	أسهم خزينة	رأس المال المدفوع	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٩٥٤,٩٢٠ (٦٠٤,٠٦٠)	١٥٦,١٥٢ -	٥,٤٠٠,٠٠٠ -	٤٨٠,٠٠٠ -	١,٤٢٤,١٨٤ -	(١٠٥,٤١٦) (٦٠٤,٠٦٠)	٩,٦٠٠,٠٠٠ -	٣٠ أيلول ٢٠٠٤
- (٤٨٠,٠٠٠)	- -	(٥,٤٠٠,٠٠٠) -	- (٤٨٠,٠٠٠)	- -	- -	٥,٤٠٠,٠٠٠ -	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
١٧,٦٢٣,٢٤٤	١٧,٦٢٣,٢٤٤	-	-	-	-	-	أسهم خزينة
-	-	-	-	-	-	-	توزيع أسهم مجانية
١,٩٥٨,١٣٨	-	-	-	١,٩٥٨,١٣٨	-	-	توزيعات أرباح نقدية
-	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
-	-	-	-	-	-	-	أسهم مجانية مقترح توزيعها
٣٥,٤٥٢,٢٤٢	١٧,٧٧٩,٣٩٦	-	-	٣,٣٨٢,٣٢٢	(٧٠٩,٤٧٦)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٥/٩/٣٠
٣٥,٩٥١,٥٢٩ (١٦٨,٣٤٨)	١٥,٤٩٥,٩٦٩ -	٥,٠٠٠,٠٠٠ -	٦٠٠,٠٠٠ -	٢,٠٥٧,١١٤ -	(٢,٢٠١,٥٥٤) (١٦٨,٣٤٨)	١٥,٠٠٠,٠٠٠ -	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
- (٦٠٠,٠٠٠)	- -	(٥,٠٠٠,٠٠٠) -	- (٦٠٠,٠٠٠)	- -	- -	٥,٠٠٠,٠٠٠ -	الرصيد كما في ٢٠٠٥/١٢/٣١
١٤,٤٣٣,٤٦٨	١٤,٤٣٣,٤٦٨	-	-	-	-	-	أسهم خزينة
-	-	-	-	-	-	-	توزيع أسهم مجانية
-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية
-	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
-	-	-	-	-	-	-	أسهم مجانية مقترح توزيعها
٤٩,٦١٦,٦٤٩	٢٩,٩٢٩,٤٣٧	-	-	٢,٠٥٧,١١٤	(٢,٣٦٩,٩٠٢)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٦/٩/٣٠

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