

Beit Al-Mal

Saving & Investment for Housing
PLC



بيت المال

الإيداع والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة

Date :

Ref :

التاريخ : ٢٠٠٥ / ١٠ / ٢٦

الرقم : ١٢٤٢ - ٤

السادة بورصة عمان المحترمين

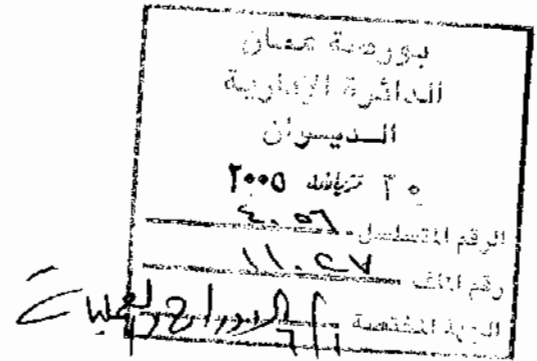
Q.R - BAMB - 30/10/2005

تحية وبعد ،،،

نرفق طية بيانات الشركة الماليه كما في ٣٠ / ٩ / ٢٠٠٥ وكذلك تقرير مدققي الحسابات
الساده KPMG خليف وشركاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

معاوية ظبيان
رئيس مجلس الاداره



(3)

خليف وشركاه

مراسلوا مجموعة KPMG الدولية

محاسبون قانونيون ومستشارون

هاتف ٩٦٢٦ ٥٦٨٥١٠٩
فاكس ٩٦٢٦ ٥٦٨١٧٩٨
البريد الإلكتروني khleifco@tedata.net.jo

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

صندوق بريد ٨٣٠٤٣٠
عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

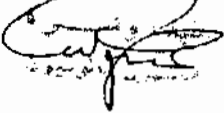
تقرير المراجعة

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

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة الموحدة لشركة بيت المال للإذخار والاستثمار للإسكان (بيئنا)- شركة مساهمة عامة محدودة- كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ وبيانات الدخل الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للتسعة 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 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 فإبنا لا نبدي رأياً 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.

خليف وشركاه
عدنان خليف
إجازة رقم ٣٣٢ ، فنة أ


٢٤ تشرين أول ٢٠٠٥
عمان - الأردن

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

شركة بيت المال للإيجار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
الميزانية العامة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	إيضاح	
دينار	دينار		الموجودات
			الموجودات المتداولة -
٤٩٧,٠٨٦	٤٩٦,١٣٨	(٣)	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٢٤٩,٨٧٦	-	(٤)	ذمم اطراف ذات علاقة
٦١١,٣٠٥	١,١٤٤,٥٧٦	(٥)	الذمم المدينة - بالصافي
٣٣٤,٢٣٧	١٩١,٦٥٧	(٦)	التمويلات الممنوحة - بالصافي
٣٢١,٤٣٢	٥٣٣,٥٠٩	(٧)	الحسابات المدينة المتتوعة
٣,٠١٣,٩٣٦	٢,٣٦٥,٨٨٠		مجموع الموجودات المتداولة
			الاستثمارات
٩٩,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	(٨)	الاستثمارات المتوفرة للبيع
١,٥٣٧,٦٠٣	١,٣٧٦,١٢٠	(٩)	الاستثمار والتمويل بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك
١١,٩٧٩,٢٦٥	٢٠,١٤٧,٦٨٠	(١٠)	الاستثمار في العقارات المؤجرة والمعدة للتأجير
١١,٧٤٧,١٩١	٢٢,٣٠٦,٧٦٥	(١١)	الاستثمار في العقارات
٣,٦٢٤,٥٥٠	١,٢٣٤,٧٠٠	(١٢)	الاستثمار في شهادات استثمارية
٢٨,٩٨٧,٦٠٩	٤٥,١٦٤,٢٦٥		مجموع الاستثمارات
٩١٠,٧٩٢	٩٢٠,٤٥٤	(١٣)	الموجودات الثابتة بعد الإستهلاك المتراكم
٣٢,٩١٢,٣٣٧	٤٨,٤٥٠,٥٩٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
٥,٩١٩,١٠٨	٤,٨٠١,٩٧٢		حسابات مشروطة التوظيف
٣٦٩,٤٢٨	٣٨٤,٥٢٢		مساهمات مشروطة التوظيف
٥٥٠,٥٨٩	٤٦٦,٦٥١	(١٤)	ذمم دائنة
-	٢,٦٦٥,١٢٩	(٤)	ذمم اطراف ذات علاقة
٦,٤٦٩,٣٠٠	١,٥٨٧,٣٠٠	(١٥)	شهادات في محفظة استثمار منفعه عقار
٨٧٩,٥٩١	٨٠٧,١٩٨	(١٦)	مخصصات مختلفة
١,٧٦٩,٤٠١	٢,٢٨٥,٥٨٥	(١٧)	الحسابات الدائنة المتنوعة
١٥,٩٥٧,٤١٧	١٢,٩٩٨,٣٥٧		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٩,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٨)	رأس المال
(١٠٥,٤١٦)	(٧٠٩,٤٧٦)	(٢٠)	أسهم خزينة
٤٨٠,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٥,٤٠٠,٠٠٠	-		اسهم مجانية مقترح توزيعها على المساهمين
١,٤٢٤,١٨٤	٣,٣٨٢,٣٢٢		الإحتياطي الإجمالي
١٥٦,١٥٢	١٧,٧٧٩,٣٩٦		أرباح منورة
١٦,٩٥٤,٩٢٠	٣٥,٤٥٢,٢٤٢		صافي حقوق المساهمين
٣٢,٩١٢,٣٣٧	٤٨,٤٥٠,٥٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

بيانات مالية منققة

شركة بيت المال للاستثمار والإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتا)
بيان الدخل الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	إيضاح
دينار	دينار	
٤,٣٨٩,٨٤٣	٤,٦٤٢,٣٢٧	إيرادات مشاريع بالصافي
١٥١,٤٣٩	١١٥,١٦٣	إيرادات التمويل الممنوح
٣٦٦,١٣١	٢٦١,٧٩٢	عوائد الاستثمار في العقارات
٢٥٢,٠٧٠	١,٧٥٠,٢٣٨	إيرادات الشركات التابعة
(٢٢٦,٤٢٨)	(٧٠٧,٤٢٥)	ينزل:
(٣٣٧,٧٣٥)	(١٢٢,٣٠٨)	عوائد حسابات مشروطة التوظيف واستثمارية
		عوائد حملة شهادات المشاركة في استثمار منفعة عقار
<u>٤,٥٩٥,٣٢٠</u>	<u>٥,٩٣٩,٧٨٧</u>	أرباح التشغيل
١,٤٥٦,١٨٣	١٥,٣٨٤,٢٤٧	أرباح ناتجة عن إعادة تقييم العقارات الاستثمارية
(٧٢,٢٦١)	(٢٤,٩٢٨)	(١٩) خسائر استثمار فندق الكارلتون
(١,١٧٢,٥٨١)	(١,٣١٦,٨٤٧)	(٢١) مصاريف إدارية وعمومية
(٦٣,٧٨٣)	(٨٩,١٩٣)	(٢٢) مصاريف بيعية وتسويقية
(١٩٢,١٩٠)	(١٧١,٢٤٣)	مصاريف أخرى
(١٨٤,٢٤٤)	(١٤٠,٤٤١)	مخصصات مختلفة
<u>٤,٣٦٦,٤٤٤</u>	<u>١٩,٥٨١,٣٨٢</u>	ربح الفترة

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

بيانات مالية مدققة

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة (بيتنا)
بيان التدفقات النقدية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

٣٠ أيلول ٢٠٠٤ دينار	٣٠ أيلول ٢٠٠٥ دينار	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,٣٦٦,٤٤٤	١٩,٥٨١,٣٨٢	ربح الفترة
(١,٣٢٧,٨٠٧)	-	يضاف بنود غير نقدية
-	٣٧,٤٦٢	تعدلات غير نقدية
-	٤٠,٩٢٨	الاستهلاكات
-	(٢٠)	استهلاكات موجودات فندق الكارلتون
٣,٠٣٨,٦٣٧	١٩,٦٥٩,٧٥٢	أرباح بيع موجودات ثابتة
٥,٨٩٧,٦١٧	١,٢٤٩,٨٧٦	صافي التدفقات النقدية قبل التغيرات في بنود راس المال العامل
(٢٤٥,٩٨٥)	(٥٣٣,٢٧١)	(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
٦١,٢٦٤	١٤٢,٥٨٠	نم اطراف ذات علاقة
٧٧,٠٧٧	١٦١,٤٨٣	الذمم المدينة
(٣٣٦,٧٨٨)	(٨,١٦٨,٤١٥)	التمويلات الممنوحة
(٣٦٤,٦٧٩)	(٢١٢,٠٧٧)	إستثمارات مشاركة متناقصة منتهية بالتمليك
(١,٣٠٥,٠٥٩)	(١,١١٧,١٣٦)	إستثمارات عقارية مؤجرة ومعدة للتأجير
-	١٥,٠٩٤	الحسابات المدينة المتنوعة
-	٢,٦٦٥,١٢٩	الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
(٧٢,٩٠٣)	(٨٣,٩٣٨)	حسابات مشروطة التوظيف
(١١٤,٣٤٣)	(٧٢,٣٩٣)	مساهمات مشروطة التوظيف
(٤,١٠٥,٤١٧)	٥١٦,١٨٤	ذمة اطراف ذات علاقة
-	(٤,٨٨٢,٠٠٠)	ذمم دائنة
٢,٥٢٩,٤٢١	٩,٣٤٠,٨٦٨	المخصصات المختلفة
(١٩٠,٨٠٤)	(١٠,٥٥٩,٥٧٤)	الحسابات الدائنة المتنوعة
(١,٥٣١,٧٠٠)	٢,٣٨٩,٨٥٠	شهادات في محفظة الإستثمار
(١٧٢,٢٨٣)	(١٠٨,٦٣٢)	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
-	٢٠,٦٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١,٨٩٤,٧٨٧)	(٨,٢٥٧,٧٥٦)	إستثمارات عقارية
١٧,١٥٤	(٦٠٤,٠٦٠)	إستثمارات في شهادات إستثمار
(٣٦٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	شراء موجودات الثابتة
(٣٤٢,٨٤٦)	(١,٠٨٤,٠٦٠)	متحصل من بيع موجودات ثابتة
٢٩١,٧٨٨	(٩٤٨)	صافي النقد (المستخدم في) عن الأنشطة الإستثمارية
٤٠٠,٩٢٠	٤٩٧,٠٨٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٦٩٢,٧٠٨	٤٩٦,١٣٨	شراء أسهم خزينة
		أرباح موزعة على المساهمين
		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة في رصيد النقد
		نقد في الصندوق ولدى البنوك أول 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 الموجد
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

المجموع	الأرباح الدورة	أسهم مجانية مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	احتياطي خاص	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	أسهم خزينة	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥٨٢,٣٣٢	١,٦٣٤,٢٤٩	-	٣٦٠,٠٠٠	١,٤١٦,١٣٢	٧٣٢,٥٦٣	(١٥٥,٦١٢)	٦,٠٠٠,٠٠٠	
٥٠,١٩٦	-	-	-	-	-	٥٠,١٩٦	-	
-	(١,٥٨٨,٨٦٨)	-	-	(٥٩٥,٠٠٠)	-	-	٣,٦٠٠,٠٠٠	
٦,٦٨٢,٣٧٥	٦,٦٨٢,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	
(٣٦٠,٠٠٠)	-	-	(٣٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	
-	(٤٨٠,٠٠٠)	-	٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	
-	(٦٩١,٦٢١)	-	-	-	-	٦٩١,٦٢١	-	
-	(٥,٤٠٠,٠٠٠)	٥,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	
١٧	١٧	-	-	-	-	-	-	
١٦,٩٥٤,٩٢٠	١٥٦,١٥٢	٥,٤٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	١,٤٢٤,١٨٤	(١٥٥,٤١٦)	٩,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢/٣١ ٢٠٠٤/١
(٦٠٤,٠٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
-	-	(٥,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٦٠٤,٠٦٠)	-	أسهم خزينة
(٤٨٠,٠٠٠)	-	-	(٤٨٠,٠٠٠)	-	-	-	٥,٤٠٠,٠٠٠	توزيع الأسهم مجانية
١٧,٦٢٣,٢٤٤	١٧,٦٢٣,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
١,٩٥٨,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	أسهم مجانية مقترح توزيعها
٣٥,٤٥٣,٢٤٢	١٧,٧٧٩,٣٩٦	-	-	-	٣,٣٨٢,٣٢٢	(٧٠٩,٤٧٦)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول للاحتياطي الاجباري
								الرصيد كما في ٣٠/٩/٢٠٠٥

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

بيانات مالية متقنة

v