



شركة تأمين القروض السكنية المساهمة العامة المحدودة (داركم)

القوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس إدارة شركة تأمين القروض السكنية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة تأمين القروض السكنية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة منذ التأسيس في ٤ شباط ٢٠٠٧ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقا لأسس اعداد القوائم المالية الواردة في ايضاح (٢). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس اعداد القوائم المالية الواردة في ايضاح (٢).

أرنت ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ تموز ٢٠٠٧

شركة تأمين القروض السكنية المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

الموجودات	إيضاحات	دينار
نقد في الصندوق	٣	١٠٠٠
ودائع لدى البنوك	٤	٩٤٩٨٠٧٨
موجودات ثابتة، صافي	٥	٤٨٨٦٠
أرصدة مدينة أخرى		١٠٣٠٦
مجموع الموجودات		٩٥٥٨٢٤٤
المطلوبات وحقوق الملكية		
نم جهات ذات علاقة	٦	٢٩٦١٥٦
مطلوبات أخرى	٧	١٧٦٨٢
مجموع المطلوبات		٣١٣٨٣٨
حقوق الملكية -		
حق ملكية حملة الأسهم -		
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع		١٠٠٠٠٠٠٠
خسارة الفترة		(٧٥٥٥٩٤)
صافي حقوق الملكية		٩٢٤٤٤٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٩٥٥٨٢٤٤

شركة تأمين القروض السكنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للفترة منذ التأسيس في ٤ شباط ٢٠٠٧ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

دينار	إيضاحات	
٢٠٧,٤٢٣		فوائد دائنة
		ينزل :
(٩٥٥,٧٨٨)	٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(٧,٢٢٩)		الاستهلاكات
(٧٥٥,٥٩٤)		خسارة الفترة
فلس/دينار		
(٠,٧٦)	٩	الحصة الاساسية والمخفضة من خسارة الفترة

شركة تأمين القروض السكنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للفترة منذ التأسيس في ٤ شباط ٢٠٠٧ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

رأس المال	خسارة الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار
١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠
-	(٧٥٥.٥٩٤)	(٧٥٥.٥٩٤)
١٠.٠٠٠.٠٠٠	(٧٥٥.٥٩٤)	٩.٢٤٤.٤٠٦

رأس المال المدفوع

خسارة الفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

شركة تأمين القروض السكنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للفترة منذ التأسيس في ٤ شباط ٢٠٠٧ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

دينار	إيضاح	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٧٥٥,٥٩٤)		خسارة الفترة
٧,٢٢٩		تعديلات -
(٧٤٨,٣٦٥)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(١٠,٣٠٦)		التغير في الموجودات والمطلوبات -
١٧,٦٨٢		الأرصدة المدينة الأخرى
(٧٤٠,٩٨٩)		المطلوبات الأخرى
		التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥٦,٠٨٩)		شراء موجودات ثابتة
(٨٦١,٠٥٤)		ودائع لدى البنوك والتي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
(٨٦٦,٦٣٥)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢٩٦,١٥٦		نعم اطراف ذات علاقة
١٠,٢٩٦,١٥٦		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٨٨٨,٥٣٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
-		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٨٨,٥٣٢	١٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة تأمين القروض السكنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة تأمين القروض السكنية المساهمة المحدودة كشركة مساهمة عامة بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٧ مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية برأسمال مصرح به قدره ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بتقديم أعمال التأمينات العامة لفرع تأمين الائتمان.

لم تمارس الشركة أعمال التأمين حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً للتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣ المقررة من هيئة التأمين المتفقة مع معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية. وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة إلى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٦ والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ القوائم المالية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها.

١-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق.

٢-٢ الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها، وتستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت ونسبة سنوية تتراوح ما بين ٢٪ - ٢٠٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

(٣) نقد في الصندوق

دينار

١٠٠٠ ر

١٠٠٠ ر

نقد في الصندوق

المجموع

(٤) ودائع لدى البنوك

ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر ولغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار

٨٨٧,٥٣٢ ر ٨٦١,٠٥٤ ر ٩٤٩,٨٠٧ ر

٨٨٧,٥٣٢ ر ٨٦١,٠٥٤ ر ٩٤٩,٨٠٧ ر

البنك الاردني الكويتي

المجموع

(٥) موجودات ثابتة

الكلفة	الاستهلاك	صافي
دينار	دينار	الموجودات دينار
٢١,٠٠٠ ر	(٢,٤٧٧ ر)	١٨,٥٢٣ ر
١٩,٣٧١ ر	(١,٤٩٨ ر)	١٧,٨٧٣ ر
١٥,٧١٨ ر	(٣,٢٥٤ ر)	١٢,٤٦٤ ر
٥٦,٠٨٩ ر	(٧,٢٢٩ ر)	٤٨,٨٦٠ ر

مركبات
الاتاث والتجهيزات الداخلية
أجهزة الحاسب الالى

المجموع

(٦) ذمم جهات ذات علاقة

دينار

٢٩٦,١٥٦ ر

٢٩٦,١٥٦ ر

شركة المستثمرون العرب المتحدون

(٧) مطلوبات أخرى

دينار

١٧٥٥٥

١٢٧

١٧٦٨٢

مصاريف مستحقة

أمانات مختلفة

المجموع

(٨) مصاريف إدارية وعمومية

دينار

٩٣١٨٦

٨١٧٢

١٧٥٥٥

٧٤٧١

٢٥٩٩٧

١٠٠

٤٩٤

٢١٢٣٤

٢٩٨٠

١٨٩٠٠

٥٩١٤١٢

١٤٥٠٢

٤٣٣٠

٣٣٦٧

٣٠٨٧

١٣٨٢٤٣

٢٣٠٩

٢٤٤٩

٩٥٥٧٨٨

الرواتب والمكافآت

مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي

إيجارات

قرطاسية ومطبوعات

دعاية وإعلان

رسوم وفوائد بنكية

مياه وكهرباء وتدفئة

صيانة

بريد واتصالات

سفر وتنقلات

اتعاب مهنية واستشارات *

مصاريف الخبير الاكتواري

مصاريف ترجمة

ضيافة

اشتراكات

ضرائب ورسوم

مصاريف المكتب

مصاريف أخرى

المجموع

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢٨٠.١٩٩ دينار والتي تمثل المبلغ المستحق اتعاب الشركة الكندية للرهن العقاري بموجب اتفاقية تقديم الاستشارات والمساعدة الفنية المتخصصة لإدارة عمليات الشركة واتعاب الخبير الفني الكندي المقيم. تبلغ قيمة الاتفاقية ١٨٣٥٠.٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٨٠.٢٩٩ دينار على مدى خمس سنوات تدفع على دفعات ربع سنوية بناء على نسبة الانجاز والدعم الفني المقدم من قبل الشركة الكندية للرهن العقاري.

(٩) حصة السهم من خسارة الفترة

دينار

(٧٥٥٩٥٤)

١٠.٠٠٠.٠٠٠

خسارة الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

(٠.٧٦)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

إن الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة.

(١٠) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية وذلك كما يلي:

دينار

١.٠٠٠

٨٨٧.٥٣٢

نقد في الصندوق

يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

٨٨٨.٥٣٢

صافي النقد وما في حكمه