

المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون
أعضاء في جرانث ثورنتون

الأردنية لإعادة تمويل
العقاري

تقرير المراجعة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

SEMI ANNUAL - JMRC - 13/8/2003

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣، وكلا من بيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن هذه البيانات المالية من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا تنحصر في إصدار تقريرنا استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد جرت مراجعتنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المستخدمة في عمليات المراجعة، إن إجراءات المراجعة تنحصر بشكل رئيسي في القيام بإجراءات تحليلية والاستفسار من المسؤولين في الشركة عن المعلومات المالية، وحيث أن مدى هذه الإجراءات أقل بكثير من إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف إلى إبداء الرأي في البيانات المالية، لذا فإننا لا نبدي رأياً في هذه البيانات المالية المرحلية.

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية نصف السنوية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المهنيون العرب

ابراهيم حمودة

(إجازة رقم ٦٠٦ فئة أ)

AP

المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ٧ تموز ٢٠٠٣

ص ب ٩٢١٨٧٩ - ص ١١١٩٢
المملكة الأردنية الهاشمية

تلفون: ٥١٥١١٢٥ (٦ ٩٦٢)
فكس: ٥١٥١١٢٤ (٦ ٩٦٢)

E-mail: arabprof@nets.jo

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢

(بالدينار الأردني)

الموجودات	ايضاح	٢٠٠٣	٢٠٠٢
موجودات متداولة			
نقد لدى البنوك	٣	٧,٣٩٨,٢٣١	٦,٨٧٧,٥٥٣
قروض إعادة التمويل التي تستحق خلال عام	٦	٨,١٧٧,٥٨٣	٦,٩١٦,٢٩٩
فوائد مستحقة وغير مقبوضة		١,٣٦٧,٥٢٤	١,٣٦٤,٣٢٩
أرصدة مدينة أخرى	٤	٢٦,٤٤٠	١٩,٢٩٧
مجموع الموجودات المتداولة		١٦,٩٦٩,٧٧٨	١٥,١٧٧,٤٧٨
استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع	٥	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
قروض إعادة التمويل طويلة الأجل	٦	٥٦,٣٦٥,٦٩٧	٥١,٣٧٠,٢٧٩
موجودات ثابتة، بالصافي	٧	٥٧٤,٩٠٠	٥٩٤,٤٤٠
مجموع الموجودات		٧٤,٠٣٥,٣٧٥	٦٧,٢٦٧,١٩٧
المطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات متداولة			
أسناد قرض تستحق الدفع خلال عام	٨	٦٨٠,٠٠٠	٦٨٠,٠٠٠
أوراق مالية قصيرة الأجل		٢,٥٠٠,٠٠٠	—
فوائد مستحقة الدفع		٩١٥,٩٢١	٩٤٢,٥٨٠
الجزء الجاري من قرض الحكومة	١٠	٦٣٥,٤٨٧	٦١٨,٦٧٩
أرصدة دائنة أخرى	٩	١٨٧,٩٢٥	٢٢٦,٤١٩
مجموع المطلوبات المتداولة		٤,٩١٩,٣٣٣	٢,٤٦٧,٦٧٨
أسناد قرض طويلة الأجل	٨	٥١,٢٥٠,٠٠٠	٤٦,٥٩٠,٠٠٠
قرض الحكومة	١٠	١١,٩٢٤,٨٠٤	١٢,٢٤٧,٥٦٠
مجموع المطلوبات		٦٨,٠٩٤,١٣٧	٦١,٣٠٥,٢٣٨
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع			
٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم		٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	١٤	١٨٣,٤٢١	١٨٣,٤٢١
احتياطي اختياري	١٥	٣٦٦,٨٤٢	٣٦٦,٨٤٢
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين		—	٣٥٠,٠٠٠
أرباح مرحلة		٣٩٠,٩٧٥	٦١,٦٩٦
مجموع حقوق المساهمين		٥,٩٤١,٢٣٨	٥,٩٦١,٩٥٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٧٤,٠٣٥,٣٧٥	٦٧,٢٦٧,١٩٧

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح	
٢,٣٧٣,٧٥٤	٢,١٢٤,٣٦٤	١١	فوائد مقبوضة
(١,٩٧٨,٠٧٣)	(١,٧٦٤,٧٥٠)	١٢	فوائد مدفوعة
٣٩٥,٦٨١	٣٥٩,٦١٤		مجمّل ربح العمليات
١٠١,٨٠٦	١١٧,٠٩٧		فوائد ودائع بنكية
٦,٢٥٠	٤,٣٧٥		إيرادات أخرى
—	٦٠,٠٥٩		إيرادات سنوات سابقة
(١٧٣,٠٩٢)	(١٩١,٩٥١)	١٣	مصاريف إدارية وعمومية
(٢١,٣٤٧)	(١٩,٩١٥)		استهلاكات
٣٠٩,٢٩٨	٣٢٩,٢٧٩		صافي ربح الفترة
—/٠٦٢	—/٠٦٦		حصة السهم من صافي الربح
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		المعدل المرجح لعدد الأسهم

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطات		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	أرباح مرحلة	المجموع
	إجباري	اختياري			
٢٠٠١/١٢/٣١	١٢٥,٩٦٩	٢٥١,٩٣٨	٣٥٠,٠٠٠	١٦٦,٠٥٧	٥,٨٩٣,٩٦٤
الرصيد كما في			(٣٥٠,٠٠٠)	—	(٣٥٠,٠٠٠)
أرباح موزعة	—	—	—	٣٠٩,٢٩٨	٣٠٩,٢٩٨
صافي ربح الفترة	—	—	—	٤٧٥,٣٥٥	٥,٨٥٣,٢٦٢
٢٠٠٢/١٢/٣١	١٨٣,٤٢١	٣٦٦,٨٤٢	٣٥٠,٠٠٠	٦١,٦٩٦	٥,٩٦١,٩٥٩
الرصيد كما في	—	—	(٣٥٠,٠٠٠)	—	(٣٥٠,٠٠٠)
أرباح موزعة	—	—	—	٣٢٩,٢٧٩	٣٢٩,٢٧٩
صافي ربح الفترة	—	—	—	٣٩٠,٩٧٥	٥,٩٤١,٢٣٨
٢٠٠٣/٦/٣٠	١٨٣,٤٢١	٣٦٦,٨٤٢	—	—	٥,٩٤١,٢٣٨
الرصيد كما في	—	—	—	—	—

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٣٠٩,٢٩٨	٣٢٩,٢٧٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢١,٣٤٧	١٩,٩١٥	صافي ربح الفترة
		استهلاكات
(١٥,٣٦٤)	(١٠,٣٣٨)	(الزيادة) في الموجودات
(٧,٣٩٦,٨٨٨)	(٦,٢٥٦,٧٠٢)	فوائد مستحقة القبض وأرصدة مدينة أخرى
		قروض إعادة التمويل
(٥٧,٢٣٦)	(٦٥,١٥٣)	(النقص) الزيادة في المطلوبات
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	فوائد مستحقة الدفع وأرصدة دائنة أخرى
(١٤٠,٠٠٠)	٤,٦٦٠,٠٠٠	أوراق مالية
(٢٨٩,٩٢٦)	(٣٠٥,٩٤٨)	إسناد قرض
(٧,٥٦٨,٧٦٩)	٨٧١,٠٥٣	قرض الحكومة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١,٠٥٢)	(٣٧٥)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		شراء موجودات ثابتة
(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٧,٩١٩,٨٢١)	٥٢٠,٦٧٨	أرباح موزعة على المساهمين
٢٢,٤١٨,٩٨٤	٦,٨٧٧,٥٥٣	صافي التغير في النقد
١٤,٤٩٩,١٦٣	٧,٣٩٨,٢٣١	نقد في بداية الفترة
		النقد في نهاية الفترة

"تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق"