



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٦٠١٤١٧ (٠٩٦٢٦)

فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٠٩٦٢٦)

صندوق بريد: ٩٤٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الاردن

الرقم : ١ - ١٣ - ٢٢ - ٢٢٣

التاريخ : 2015/4/26

المصادقة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،

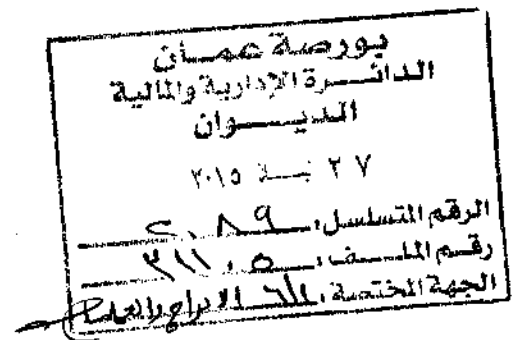
إستناداً لإحكام المادة (3/1/17) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان الصادرة بالإستناد إلى قانون الأوراق المالية.

أرفق لكم نسخة من البيانات المالية الربعية للشركة كما في 31 آذار 2015 مع تقرير مراجعة مدققي حسابات الشركة حولها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


إبراهيم الظاهر

المدير العام



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٥

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة

الفهرس

صفحة

٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ آذار ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
٨ - ١٤	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وكلاً من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٣ نيسان ٢٠١٥

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	إيضاح
الموجودات		
٨,٥٢٦,٦٩٨	٨,١٠٧,٥٧٢	النقد وما في حكمه
١٢٧,٥٣٣,٩٦٠	١٤٥,٩٩١,٥٨٨	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٢٤,٢١٢	٦١٥,٠٢٧	قروض إسكان الموظفين
١,٧٨٥,٠٩١	٢,١٥٧,٤٠٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٦,٠٠١,٦٢٥	٦,٠٠١,٦٢٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٦,٢٥٠	٦٨,٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩٥,٩٩٢	٢٥,٣٨٨	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٨,٠٧٣	٤٣٥,٢٧٥	الممتلكات والمعدات
١٤٤,٩٧١,٩٠١	١٦٣,٤٠٢,٦٣٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٣,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢,٥١٣,٢٥٤	١,٩١١,٣٧٦	قرض الحكومة
١٤,١٠٨,٥٣٠	١٤,١٠٨,٥٣٠	قرض البنك المركزي
٢,٤٩٠,٣١٩	٢,٨٤٩,٨٥٧	فوائد مستحقة الدفع
-	٦٠٠,٠٠٠	أرباح موزعة على المساهمين
١,١٣٠,٩٩٨	٩٨٨,٦٢٣	أرصدة دائنة أخرى
١٣٥,٢٤٣,١٠١	١٥٣,٩٥٨,٣٨٦	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,٥٦١,٠٦٦	١,٥٦١,٠٦٦	احتياطي إجباري
١,٩٤٩,٧٧٤	١,٩٤٩,٧٧٤	احتياطي اختياري
٦١٠,٥٠٠	٦١٠,٥٠٠	احتياطي خاص
(٥٨,٧٥٠)	(٥٦,٢٥٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٦٦٦,٢١٠	٣٧٩,١٥٦	أرباح مرحلة
٩,٧٢٨,٨٠٠	٩,٤٤٤,٢٤٦	مجموع حقوق الملكية
١٤٤,٩٧١,٩٠١	١٦٣,٤٠٢,٦٣٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
٢,١٩٧,٠٢٤	٢,٤٢٢,٣٨٦	فوائد مقبوضة
(١,٦٧٧,٨٥٤)	(١,٨٠٨,٧٢٦)	فوائد مدفوعة
٥١٩,١٧٠	٦١٣,٦٦٠	مجمّل ربح العمليات
(١٩٥,٧٠٩)	(١٩٢,٤٩٣)	مصاريف إدارية
(٣,٥١١)	(٣,٢٦٢)	استهلاكات
٣١٩,٩٥٠	٤١٧,٩٠٥	ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٩,١٥٤)	(١٠٤,٩٥٩)	مخصص ضريبة الدخل
٢٤٠,٧٩٦	٣١٢,٩٤٦	ربح الفترة
٠,٠٤٨	٠,٠٦٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
٢٤٠,٧٩٦	٣١٢,٩٤٦	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٠٠٠	٢,٥٠٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٢٤٥,٧٩٦	٣١٥,٤٤٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات			رأس المال المدفوع	
			خاص	اختباري	إجمالي		
٩,٧٢٨,٨٠٠	٦٦٦,٢١٠	(٥٨,٧٥٠)	٦١٠,٥٠٠	١,٩٤٩,٧٧٤	١,٥٦١,٠٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
٣١٥,٤٤٦	٣١٢,٩٤٦	٢,٥٠٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩,٤٤٤,٢٤٦	٣٧٩,١٥٦	(٥٦,٢٥٠)	٦١٠,٥٠٠	١,٩٤٩,٧٧٤	١,٥٦١,٠٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٣/٣١
٩,٤٥٣,٣٥٤	٧٣٣,٣٤٠	(٦٢,٥٠٠)	٤٠٧,٠٠٠	١,٩٤٩,٧٧٤	١,٤٤٤,٧٤٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
(٧٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
٢٤٥,٧٩٦	٢٤٠,٧٩٦	٥,٠٠٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨,٩٩٨,١٥٠	٢٧٤,١٣٦	(٥٧,٥٠٠)	٤٠٧,٠٠٠	١,٩٤٩,٧٧٤	١,٤٤٤,٧٤٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/٣/٣١

"من الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٤٠,٧٩٦	٣١٢,٩٤٦	ربح الفترة
٣,٥١١	٣,٢٦٣	استهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
(٣٨٩,٤٩٣)	(٣٧٢,٣١٦)	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
(١٠,٤٥٧,٦٢٨)	(١٨,٤٥٧,٦٢٨)	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
(٣٠,٣٠٦)	(٩٠,٨١٥)	قروض إسكان الموظفين
٧٠,٧٢٩	٧٠,٦٠٤	أرصدة مدينة أخرى
٢٦٣,٠٤٠	٣٥٩,٥٣٨	فوائد مستحقة الدفع
١١,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	إسناد قرض
(٥٦٨,٢٧٠)	(٦٠١,٨٧٨)	قرض الحكومة
(١٧٤,١٦٠)	(١٤٢,٣٧٥)	أرصدة دائنة أخرى
٤٥٨,٢١٩	(٤١٨,٦٦١)	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الإستثمار
(٢,٦٥٠)	(٤٦٥)	الممتلكات والمعدات
٤٥٥,٥٦٩	(٤١٩,١٢٦)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٩٦١,٠٩٥	٨,٥٢٦,٦٩٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٤١٦,٦٦٤	٨,١٠٧,٥٧٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بتاريخ ١٩٩٦/٦/٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣١٤)، وحصلت الشركة على حق المشروع بالعمل بتاريخ ٢٢ تموز ١٩٩٦، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، وعنوانها شارع المهدي بن بركة ص.ب. ٩٤٠٧٤٣، عمان ١١١٩٤.

من أهم غايات الشركة تطوير و تحسين سوق التمويل الإسكاني وذلك من خلال تمكين البنوك المرخصة والشركات والمؤسسات المالية الأخرى من زيادة مشاركتها في منح القروض الإسكانية من خلال قيام الشركة بمنح قروض إعادة تمويل متوسطة وطويلة الأجل، وتشجيع وتطوير سوق رأس المال في المملكة من خلال طرح سندات القرض متوسطة وطويلة الأجل.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٥.

٢. ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

المبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات المبالغ مستحقة الدفع عند استلام السلعة أو الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في بيان الدخل.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	٢-٢٠%
معدات وأجهزة وأثاث	١٥-٢٥%
وسائط نقل	٢٠%
أجهزة الحاسب الآلي	٣٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

القرض واستناد القرض
يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض واستناد القرض في بيان الدخل خلال الفترة التي استحققت بها.

المخصصات
يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة، وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

مكافأة نهاية الخدمة
يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية بنهاية الخدمة للموظفين.

التقاص
يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الإيرادات
يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل
تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣. الأرباح الموزعة
وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد خلال عام ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٢% من رأس المال البالغ (٥) مليون دينار أردني.

- ٤. الوضع الضريبي**
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.
 - تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
 - تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة عن ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.
 - وردت مطالبة للشركة بتاريخ ٢٠١٢/٣/٢٠ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن سنتي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ بمبلغ (٢٧٢,١٥٨) دينار، على اعتبار أن الشركة تمارس أعمال الشركات المالية وعليه فإن نسبة الضريبة المستحقة على دخلها الخاضع للضريبة تبلغ (٣٥%) بدلاً من (٢٥%)، حيث تم الاعتراض من قبل الشركة على مطالبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة القانونية لدى محكمة الضريبة. وهذا وقد صدر قرار محكمة البداية الضريبية رقم ٢٠١٢/٦٦٣ بتاريخ ٢٠١٣/٩/٢٦ بإلغاء قرار موظف الضريبة وإلزام دائرة ضريبة الدخل بمنع مطالبة الشركة بمبلغ (٢٧٢,١٥٨) دينار، وباتاريخ ٢٠١٣/١٠/٢٧ تقدم المدعي العام الضريبي باستئناف قرار محكمة البداية الضريبية المشار إليه لدى محكمة الاستئناف الضريبية، وأصدرت المحكمة قرارها ببرد الطلب المقدم من المدعي العام الضريبي، وقد تقدم المدعي العام الضريبي بتميز قرار محكمة البداية الضريبية المشار إليه لدى محكمة التمييز الضريبية ولا زالت القضية منظورة أمام محكمة التمييز. مع العلم بأن الشركة قامت بأخذ مخصص بقيمة المبلغ أعلاه في البيانات المالية لعام ٢٠١١.

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ آذار ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٣,١٠٧,٥٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,١٠٧,٥٧٢
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٦٣,٧٥٤,٢٣٢	٨٢,٢٣٧,٣٥٦	١٤٥,٩٩١,٥٨٨
قروض إسكان الموظفين	٣٨,٩٨٠	٥٧٦,٠٤٧	٦١٥,٠٢٧
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٢,١٥٧,٤٠٧	-	٢,١٥٧,٤٠٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦,٠٠١,٦٢٥	-	٦,٠٠١,٦٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٦٨,٧٥٠	٦٨,٧٥٠
أرصدة مدينة أخرى	٢٥,٣٨٨	-	٢٥,٣٨٨
ممتلكات ومعدات	-	٤٣٥,٢٧٥	٤٣٥,٢٧٥
مجموع الموجودات	٧٥,٠٨٥,٢٠٤	٨٨,٣١٧,٤٢٨	١٦٣,٤٠٢,٦٣٢
المطلوبات			
إسناد قرض	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٥٠٠,٠٠٠	١٣٣,٥٠٠,٠٠٠
قرض الحكومة	١,٢٦٠,٩٤٨	٦٥٠,٤٢٨	١,٩١١,٣٧٦
قرض البنك المركزي	-	١٤,١٠٨,٥٣٠	١٤,١٠٨,٥٣٠
فوائد مستحقة الدفع	٢,٢٥٩,٨٧٧	٥٨٩,٩٨٠	٢,٨٤٩,٨٥٧
أرباح موزعة على المساهمين	٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	٩٨٨,٦٢٣	-	٩٨٨,٦٢٣
مجموع المطلوبات	٦٨,١٠٩,٤٤٨	٨٥,٨٤٨,٩٣٨	١٥٣,٩٥٨,٣٨٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٥٢٦,٦٩٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٢٦,٦٩٨
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٥٦,٢٥٤,٢٣٢	٧١,٢٧٩,٧٢٨	١٢٧,٥٣٣,٩٦٠
قروض إسكان الموظفين	٣٥,٨٣٠	٤٨٨,٣٨٢	٥٢٤,٢١٢
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	١,٧٨٥,٠٩١	-	١,٧٨٥,٠٩١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦,٠٠١,٦٢٥	-	٦,٠٠١,٦٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٦٦,٢٥٠	٦٦,٢٥٠
أرصدة مدينة أخرى	٩٥,٩٩٢	-	٩٥,٩٩٢
ممتلكات ومعدات	-	٤٣٨,٠٧٣	٤٣٨,٠٧٣
مجموع الموجودات	٦٦,٦٩٩,٤٦٨	٧٨,٢٧٢,٤٣٣	١٤٤,٩٧١,٩٠١
المطلوبات			
إسناد قرض	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٩,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٠٠٠,٠٠٠
قرض الحكومة	١,٢٢٣,٩٤٨	١,٢٨٩,٣٠٦	٢,٥١٣,٢٥٤
قرض البنك المركزي	-	١٤,١٠٨,٥٣٠	١٤,١٠٨,٥٣٠
فوائد مستحقة الدفع	٢,٤٩٠,٣١٩	-	٢,٤٩٠,٣١٩
أرصدة دائنة أخرى	١,١٣٠,٩٩٨	-	١,١٣٠,٩٩٨
مجموع المطلوبات	٦٠,٣٤٥,٢٦٥	٧٤,٨٩٧,٨٣٦	١٣٥,٢٤٣,١٠١

٦. فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتبع الشركة سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وملئمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفترات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفائدة أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها.

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

إن فجوة إعادة تسعير الفائدة هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات				
٣,١٠٧,٥٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨,١٠٧,٥٧٢
٦٣,٧٥٤,٢٣٢	٨٢,٢٣٧,٣٥٦	-	-	١٤٥,٩٩١,٥٨٨
٣٨,٩٨٠	٥٧٦,٠٤٧	-	-	٦١٥,٠٢٧
٢,١٥٧,٤٠٧	-	-	-	٢,١٥٧,٤٠٧
٦,٠٠١,٦٢٥	-	-	-	٦,٠٠١,٦٢٥
-	-	-	٦٨,٧٥٠	٦٨,٧٥٠
-	-	-	٢٥,٣٨٨	٢٥,٣٨٨
-	-	-	٤٣٥,٢٧٥	٤٣٥,٢٧٥
٧٥,٠٥٩,٨١٦	٨٧,٨١٣,٤٠٣	٥٢٩,٤١٣	-	١٦٣,٤٠٢,٦٣٢
المطلوبات				
٦٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٣٣,٥٠٠,٠٠٠
١,٢٦٠,٩٤٨	٦٥٠,٤٢٨	-	-	١,٩١١,٣٧٦
-	١٤,١٠٨,٥٣٠	-	-	١٤,١٠٨,٥٣٠
٢,٢٥٩,٨٧٧	٥٨٩,٩٨٠	-	-	٢,٨٤٩,٨٥٧
-	-	-	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
-	-	-	٩٨٨,٦٢٣	٩٨٨,٦٢٣
٦٦,٥٢٠,٨٢٥	٨٥,٨٤٨,٩٣٨	١,٥٨٨,٦٢٣	-	١٥٣,٩٥٨,٣٨٦
٨,٥٣٨,٩٩١	١,٩٦٤,٤٦٥	(١,٠٥٩,٢١٠)	-	٩,٤٤٤,٢٤٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة				
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات				
٢,٥٢٦,٦٩٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٥٢٦,٦٩٨
٥٦,٢٥٤,٢٣٢	٧١,٢٧٩,٧٢٨	-	-	١٢٧,٥٣٣,٩٦٠
٣٥,٨٣٠	٤٨٨,٣٨٢	-	-	٥٢٤,٢١٢
١,٧٨٥,٠٩١	-	-	-	١,٧٨٥,٠٩١
٦,٠٠١,٦٢٥	-	-	-	٦,٠٠١,٦٢٥
-	-	-	٦٦,٢٥٠	٦٦,٢٥٠
-	-	-	٦٥,٩٩٢	٦٥,٩٩٢
-	-	-	٤٣٨,٠٧٣	٤٣٨,٠٧٣
٦٦,٦٠٣,٤٧٦	٧٧,٧٦٨,١١٠	٦٠٠,٣١٥	-	١٤٤,٩٧١,٩٠١
المطلوبات				
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٩,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١١٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٢٣,٩٤٨	١,٢٨٩,٣٠٦	-	-	٢,٥١٣,٢٥٤
-	١٤,١٠٨,٥٣٠	-	-	١٤,١٠٨,٥٣٠
٢,٤٩٠,٣١٩	-	-	-	٢,٤٩٠,٣١٩
-	-	-	١,١٣٠,٩٩٨	١,١٣٠,٩٩٨
٥٩,٢١٤,٢٦٧	٧٤,٨٩٧,٨٣٦	١,١٣٠,٩٩٨	-	١٣٥,٢٤٣,١٠١
٧,٣٨٩,٢٠٩	٢,٨٧٠,٢٧٤	(٥٣٠,٦٨٣)	-	٩,٧٢٨,٨٠٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة				

٧. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والقروض الممنوحة للمؤسسات المالية لإعادة تمويل القروض السكنية الممنوحة من قبلها وقروض اسكان الموظفين والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية اسناد القرض الصادر عن الشركة وقرض الحكومة وقرض البنك المركزي وأمانات المساهمين.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٣١ آذار ٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٦٨,٧٥٠	-	-	٦٨,٧٥٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٦٦,٢٥٠	-	-	٦٦,٢٥٠

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والقروض التي تمنحها الشركة للمؤسسات المالية لإعادة تمويل القروض السكنية الممنوحة من قبلها، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية من خلال استخدام معايير للإقراض ووضع حدود ائتمانية، علماً بأن الشركة لا تتحمل مخاطر تعثر القروض السكنية المعاد تمويلها من قبل الشركة حيث تتحملها المؤسسة المالية بالكامل.

مخاطر أسعار الفائدة

إن الأدوات المالية خاضعة لمخاطر تقلبات أسعار الفوائد وعدم التوافق في آجال الموجودات والمطلوبات. وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في الشركة بإدارة مثل هذه المخاطر من خلال العمل على موازنة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والقيام بمراجعة مستمرة لأسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق الاستثمار في محافظ استثمارية مضمونة رأس المال ولدى مؤسسات مالية تتمتع بملاءة مالية عالية وبما لا يزيد عن ٢٠% من حقوق الملكية لدى الشركة وفقاً لسياسة استثمار معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل بقيمة ٦,٨٧٥ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٦,٦٢٥ دينار لعام ٢٠١٤.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها، ويخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية:

٣١ آذار ٢٠١٥	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	المجموع
اسناد قرض	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٣,٥٠٠,٠٠٠
قرض الحكومة	١,٢٦٠,٩٤٨	٦٥٠,٤٢٨	-	١,٩١١,٣٧٦
قرض البنك المركزي	-	-	١٤,١٠٨,٥٣٠	١٤,١٠٨,٥٣٠
فوائد مستحقة الدفع	٢,٨٤٩,٨٥٧	-	-	٢,٨٤٩,٨٥٧
أرباح موزعة على المساهمين	٦٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٠,٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	٩٨٨,٦٢٣	-	-	٩٨٨,٦٢٣
	٥٥,٦٩٩,٤٢٨	٤٢,١٥٠,٤٢٨	٥٦,١٠٨,٥٣٠	١٥٣,٩٥٨,٣٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	المجموع
اسناد قرض	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠٠٠,٠٠٠
قرض الحكومة	١,٢٢٣,٩٤٨	١,٢٨٩,٣٠٦	-	٢,٥١٣,٢٥٤
قرض البنك المركزي	-	-	١٤,١٠٨,٥٣٠	١٤,١٠٨,٥٣٠
فوائد مستحقة الدفع	٢,٤٩٠,٣١٩	-	-	٢,٤٩٠,٣١٩
أرصدة دائنة أخرى	١,١٣٠,٩٩٨	-	-	١,١٣٠,٩٩٨
	٦٠,٣٤٥,٢٦٥	٤٥,٧٨٩,٣٠٦	٢٩,١٠٨,٥٣٠	١٣٥,٢٤٣,١٠١

إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.