



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٦٠١٤١٧ (٩٦٢٦+)

فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٩٦٢٦+)

صندوق بريد: ٩٤٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الاردن

سيد رضا
- دكتور
✓/٢١

الرقم : ١-٣-٣٠-٦٦٠

التاريخ : 2015/7/21

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،

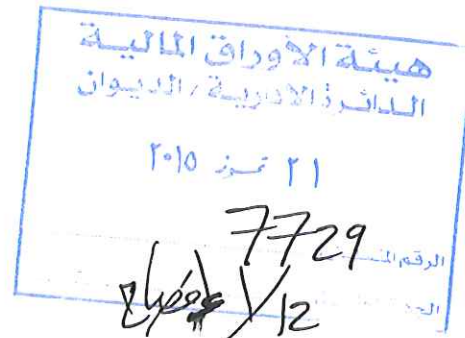
إستناداً لأحكام المادة (6/أ) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة بالإستناد إلى قانون الأوراق المالية.

أرفق لكم نسخة من البيانات المالية للشركة كما في 30 حزيران 2015 مع تقرير مراجعة مدققي حسابات الشركة حولها .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

إبراهيم الظاهر

المدير العام



المرفقات : (1)

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٥

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكلاً من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة 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 تقرير 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 نقل 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 معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

إبراهيم حمودة (إجازة ٢٠٢)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ١٣ تموز ٢٠١٥

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
		الموجودات
٨,٥٢٦,٦٩٨	٢٢,٧١١,٨٩٣	النقد وما في حكمه
١٢٧,٥٣٣,٩٦٠	١٤٧,٩٢٨,٠٣٠	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٢٤,٢١٢	٦٠٦,١٠٤	قروض إسكان الموظفين
١,٧٨٥,٠٩١	٢,٣٧٧,٠٦٤	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٦,٠٠١,٦٢٥	١,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٦,٢٥٠	١٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩٥,٩٩٢	٣٥,٣٠٧	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٨,٠٧٣	٤٣٦,٨٦٠	الممتلكات والمعدات
١٤٤,٩٧١,٩٠١	١٧٥,١٩٥,٢٥٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢,٥١٣,٢٥٤	١,٩١١,٣٧٦	قرض الحكومة
١٤,١٠٨,٥٣٠	١٤,٨٣١,١٥٦	قرض البنك المركزي
٢,٤٩٠,٣١٩	٢,١٦٣,٧٤٥	فوائد مستحقة الدفع
١,١٣٠,٩٩٨	٩٧٤,٨٩٣	أرصدة دائنة أخرى
١٣٥,٢٤٣,١٠١	١٦٥,٣٨١,١٧٠	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 إختياري
٦١٠,٥٠٠	٦١٠,٥٠٠	احتياطي خاص
(٥٨,٧٥٠)	(٢٥,٠٠٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٦٦٦,٢١٠	٧١٧,٧٤٨	أرباح مرحلة
٩,٧٢٨,٨٠٠	٩,٨١٤,٠٨٨	مجموع حقوق الملكية
١٤٤,٩٧١,٩٠١	١٧٥,١٩٥,٢٥٨	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
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
٤,٤٨٤,٨٥٠	٥,٠٧١,٤٠٩	٢,٢٨٧,٨٢٦	٢,٦٤٩,٠٢٣	فوائد مقبوضة
(٣,٤٠٩,٠٢٣)	(٣,٨٠٠,٣٧٨)	(١,٧٣١,١٦٩)	(١,٩٩١,٦٥٢)	فوائد مدفوعة
١,٠٧٥,٨٢٧	١,٢٧١,٠٣١	٥٥٦,٦٥٧	٦٥٧,٣٧١	مجمّل ربح العمليات
(٤٣٦,٥٣٦)	(٤٠٤,٠٨٧)	(٢٤٠,٨٢٧)	(٢١١,٥٩٤)	مصاريف إدارية
(٧,١٥١)	(٦,٦٢١)	(٣,٦٤٠)	(٣,٣٥٩)	استهلاكات
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	إيرادات أخرى
٦٣٧,١٤٠	٨٦٥,٣٢٣	٣١٧,١٩٠	٤٤٧,٤١٨	ربح الفترة قبل الضريبة
(١٦٧,٢٣٠)	(٢١٣,٧٨٥)	(٨٨,٠٧٦)	(١٠٨,٨٢٦)	مخصص ضريبة الدخل
٤٦٩,٩١٠	٦٥١,٥٣٨	٢٢٩,١١٤	٣٣٨,٥٩٢	ربح الفترة
١,٠٩٤	١,١٣٠	١,٠٤٦	١,٠٦٨	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
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
٤٦٩,٩١٠	٦٥١,٥٣٨	٢٢٩,١١٤	٣٣٨,٥٩٢	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٥٠٠	٣٣,٧٥٠	(٢,٥٠٠)	٣١,٢٥٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤٧٢,٤١٠	٦٨٥,٢٨٨	٢٢٦,٦١٤	٣٦٩,٨٤٢	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
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات			رأس المال المدفوع	
			خاص	اختياري	إجباري		
٩,٧٢٨,٨٠٠	٦٦٦,٢١٠	(٥٨,٧٥٠)	٦١٠,٥٠٠	١,٩٤٩,٧٧٤	١,٥٦١,٠٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/١/١ الرصيد كما في
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
٦٨٥,٢٨٨	٦٥١,٥٢٨	٣٣,٧٥٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩,٨١٤,٠٨٨	٧١٧,٧٤٨	(٢٥,٠٠٠)	٦١٠,٥٠٠	١,٩٤٩,٧٧٤	١,٥٦١,٠٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/٦/٣٠ الرصيد كما في
٩,٤٥٢,٣٥٤	٧٣٣,٣٤٠	(٦٢,٥٠٠)	٤٠٧,٠٠٠	١,٩٤٩,٧٧٤	١,٤٢٤,٧٤٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤/١/١ الرصيد كما في
(٧٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
٤٧٢,٤١٠	٤٦٩,٩١٠	٢,٥٠٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩,٢٢٤,٧٦٤	٥٠٣,٢٥٠	(٦٠,٠٠٠)	٤٠٧,٠٠٠	١,٩٤٩,٧٧٤	١,٤٢٤,٧٤٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤/٦/٣٠ الرصيد كما في

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

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٦٩,٩١٠	٦٥١,٥٣٨	ربح الفترة
٧,١٥١	٦,٦٢١	استهلاكات
٦٨٧,٤١٨	٧٢٢,٦٢٦	قرض البنك المركزي
		التغير في رأس المال العامل
(٢٢٣,٥٨٥)	(٥٩١,٩٧٣)	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
(٩,٣٩٤,٠٧٠)	(٢٠,٣٩٤,٠٧٠)	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
(٧٣,٦٦٥)	(٨١,٨٩٢)	قروض إسكان الموظفين
٦٤,٦٣٨	٦٠,٦٨٤	ارصدة مدينة أخرى
(٧٧٧,٧٥٩)	(٣٢٦,٥٧٤)	فوائد مستحقة الدفع
١٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٠٠,٠٠٠	إسناد قرض
(٥٦٨,٢٧٠)	(٦٠١,٨٧٨)	قرض الحكومة
(١٨٣,٢٥٠)	(١٥٦,١٠٤)	أرصدة دائنة أخرى
٥٠٨,٥١٨	٩,٧٨٨,٩٧٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
١,٦٢٥	٥,٠٠١,٦٢٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٦٥٠)	(٥,٤٠٨)	ممتلكات ومعدات
(١,٠٢٥)	٤,٩٩٦,٢١٧	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٧٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(١٩٢,٥٠٧)	١٤,١٨٥,١٩٥	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٩٦١,٠٩٥	٨,٥٢٦,٦٩٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٧٦٨,٥٨٨	٢٢,٧١١,٨٩٣	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
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات الأردني حيث سجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣١٤) بتاريخ ١٩٩٦/٦/٥، وحصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٢٢ تموز ١٩٩٦ إن مركز تسجيل الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية.

من أهم غايات الشركة تطوير وتحسين 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 اسنادات القرض متوسطة وطويلة الأجل.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٣ تموز 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 اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة 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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ 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	٢٠-٢٥%
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 إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

القرض واسناد القرض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض واسناد 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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، وبتاريخ ٢٠١٣/١٠/٢٧ تقدم المدعي العام الضريبي باستئناف قرار محكمة البداية الضريبية المشار إليه لدى محكمة الاستئناف الضريبية، وأصدرت المحكمة قرارها برد الطلب المقدم من المدعي العام الضريبي، وقد تقدم المدعي العام الضريبي بتميز قرار محكمة الاستئناف الضريبية المشار إليه لدى محكمة التمييز الضريبية حيث تم إعادة الدعوى إلى محكمة الاستئناف الضريبية، ولا زالت القضية منظورة لديها. 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١٧,٧١١,٨٩٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٧١١,٨٩٣
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٧٣,٢٥٤,٢٣٢	٧٤,٦٧٣,٧٩٨	١٤٧,٩٢٨,٠٣٠
قروض إسكان الموظفين	٤٠,٣٩٣	٥٦٥,٧١١	٦٠٦,١٠٤
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٢,٣٧٧,٠٦٤	-	٢,٣٧٧,٠٦٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٣٥,٣٠٧	-	٣٥,٣٠٧
ممتلكات ومعدات	-	٤٣٦,٨٦٠	٤٣٦,٨٦٠
مجموع الموجودات	٩٤,٤١٨,٨٨٩	٨٠,٧٧٦,٣٦٩	١٧٥,١٩٥,٢٥٨
المطلوبات			
اسناد قرض	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٥٠٠,٠٠٠
قرض الحكومة	١,٢٦٠,٩٤٨	٦٥٠,٤٢٨	١,٩١١,٣٧٦
قرض البنك المركزي	-	١٤,٨٣١,١٥٦	١٤,٨٣١,١٥٦
فوائد مستحقة الدفع	٢,١٦٣,٧٤٥	-	٢,١٦٣,٧٤٥
أرصدة دائنة أخرى	٩٧٤,٨٩٣	-	٩٧٤,٨٩٣
مجموع المطلوبات	٨١,٨٩٩,٥٨٦	٨٣,٤٨١,٥٨٤	١٦٥,٣٨١,١٧٠
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			
اسناد 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 لفئات 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات				
النقد وما في حكمه	١٧,٧١١,٨٩٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٧١١,٨٩٣
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٧٣,٢٥٤,٢٣٢	٧٤,٦٧٣,٧٩٨	-	١٤٧,٩٢٨,٠٣٠
قروض إسكان الموظفين	٤٠,٣٩٣	٥٦٥,٧١١	-	٦٠٦,١٠٤
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٢,٣٧٧,٠٦٤	-	-	٢,٣٧٧,٠٦٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	-	-	٣٥,٣٠٧	٣٥,٣٠٧
ممتلكات ومعدات	-	-	٤٣٦,٨٦٠	٤٣٦,٨٦٠
مجموع الموجودات	٩٤,٣٨٣,٥٨٢	٨٠,٢٣٩,٥٠٩	٥٧٢,١٦٧	١٧٥,١٩٥,٢٥٨
المطلوبات				
إسناد قرض	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤٥,٥٠٠,٠٠٠
قرض الحكومة	١,٢٦٠,٩٤٨	٦٥٠,٤٢٨	-	١,٩١١,٣٧٦
قرض البنك المركزي	-	١٤,٨٣١,١٥٦	-	١٤,٨٣١,١٥٦
فوائد مستحقة الدفع	٢,١٦٣,٧٤٥	-	-	٢,١٦٣,٧٤٥
أرصدة دائنة أخرى	-	-	٩٧٤,٨٩٣	٩٧٤,٨٩٣
مجموع المطلوبات	٨٠,٩٢٤,٦٩٣	٨٣,٤٨١,٥٨٤	٩٧٤,٨٩٣	١٦٥,٣٨١,١٧٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٣,٤٥٨,٨٨٩	(٣,٢٤٢,٠٧٥)	(٤٠٢,٧٢٦)	٩,٨١٤,٠٨٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
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	٦٦,٦٠٣,٤٧٦	٧٧,٧٦٨,١١٠	٦٠٠,٣١٥	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	٥٩,٢١٤,٢٦٧	٧٤,٨٩٧,٨٣٦	١,١٣٠,٩٩٨	١٣٥,٢٤٣,١٠١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٧,٣٨٩,٢٠٩	٢,٨٧٠,٢٧٤	(٥٣٠,٦٨٣)	٩,٧٢٨,٨٠٠

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.

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.

٣٠ حزيران ٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠
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 الدائع 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 بملاء 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 حقوق الملكية بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	المجموع
اسناد قرض	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٥٠٠,٠٠٠
قرض الحكومة	١,٢٦٠,٩٤٨	٦٥٠,٤٢٨	-	١,٩١١,٣٧٦
قرض البنك المركزي	-	-	١٤,٨٣١,١٥٦	١٤,٨٣١,١٥٦
فوائد مستحقة الدفع	٢,١٦٣,٧٤٥	-	-	٢,١٦٣,٧٤٥
أرصدة دائنة أخرى	٩٧٤,٨٩٣	-	-	٩٧٤,٨٩٣
	٨١,٨٩٩,٥٨٦	١٦,٦٥٠,٤٢٨	٦٦,٨٣١,١٥٦	١٦٥,٣٨١,١٧٠
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

٨ . إدارة رأس المال

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