

المرفقات (1)

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١١

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 كما في ٣١ آذار ٢٠١١
٤	- بيان الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
٥	- بيان الدخل الشامل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
٧	- بيان التدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
٨ - ١٤	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : عمان ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

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 ٢٠١١ وكلا من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية 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 معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)
المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون
AP

عمان في ٢١ نيسان ٢٠١١

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ آذار ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	إيضاح	
			الموجودات
١٧,٢٣٥,٤٣٨	١٧,٤٤٦,٠٧٠		النقد وما في حكمه
١٥٠,١١٣,٤١٣	١٣٨,٩٢٤,٨٥٧		قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٢٩,٠٩٨	٥٦١,٤٨٣		قروض إسكان الموظفين
٢,٣٩١,٠٢٢	٢,٦٩٢,٠٠٢		فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٧٨,٧٥٠	٧٥,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦٩,٢٦٨	٣٦,٢٢٠		أرصدة مدينة أخرى
٤٨٥,٦٣٨	٤٨١,١٠٦		الممتلكات والمعدات
١٧٠,٩٠٢,٦٢٧	١٦٠,٢١٦,٧٣٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٤٠,٧٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠		اسناد قرض
٦,٧٦٦,٨٥٤	٦,٢٨٦,٠٠٢		قرض الحكومة
١١,٥٥٣,٣٧٢	١١,٥٥٣,٣٧٢		قرض البنك المركزي
٢,٣٨٧,٠٣٦	٢,٨١٧,٧٨١		فوائد مستحقة الدفع
—	٨٠٠,٠٠٠	٣	أرباح موزعة على المساهمين
٨٤٩,٠٠١	٧٢٢,٨٢٨		أرصدة دائنة أخرى
١٦٢,٣٠٦,٢٦٣	١٥٢,١٧٩,٩٨٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٠٥٢,٠٩٠	١,٠٥٢,٠٩٠		احتياطي إجباري
١,٧٤١,٣١٨	١,٧٤١,٣١٨		احتياطي إختياري
(٤٦,٢٥٠)	(٥٠,٠٠٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٨٤٩,٢٠٦	٢٩٣,٣٤٧		أرباح مرحلة
٨,٥٩٦,٣٦٤	٨,٠٣٦,٧٥٥		مجموع حقوق الملكية
١٧٠,٩٠٢,٦٢٧	١٦٠,٢١٦,٧٣٨		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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
٣,٤٣١,٦٤٣	٢,٤٤٤,١٠٩	فوائد مقبوضة
(٢,٧٩٩,٩٠٨)	(١,٩٦١,١٦٤)	فوائد مدفوعة
<u>٦٣١,٧٣٥</u>	<u>٤٨٢,٩٤٥</u>	مجمّل ربح العمليات
(١٨٠,٦٧٦)	(١٧٣,٠٣٦)	مصاريف إدارية
(٥,٠٢٤)	(٥,٣٢٣)	استهلاكات
—	٣,٧٥٠	إيرادات أخرى
<u>٤٤٦,٠٣٥</u>	<u>٣٠٨,٣٣٦</u>	ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٢,٧٤٢)	(٦٤,١٩٥)	مخصّص ضريبة الدخل
<u>٤٠٣,٢٩٣</u>	<u>٢٤٤,١٤١</u>	ربح الفترة
<u>٠,٠٨١</u>	<u>٠,٠٤٩</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل الشامل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
٤٠٣,٢٩٣	٢٤٤,١٤١	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٠٠٠	(٣,٧٥٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤٠٨,٢٩٣	٢٤٠,٣٩١	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 للتلاحة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع
			اختياري	إجباري	
٨,٥٩٦,٣٦٤	٨٤٩,٢٠٦	(٤٦,٢٥٠)	١,٧٤١,٣١٨	١,٠٥٢,٠٩٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٢٤٠,٣٩١	٢٤٤,١٤١	(٣,٧٥٠)	-	-	-
٨,٠٣٦,٧٥٥	٢٩٣,٣٤٧	(٥٠,٠٠٠)	١,٧٤١,٣١٨	١,٠٥٢,٠٩٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٨,٥٢٨,٧٢٤	١,٢٣٣,١٤٦	(٤٣,٧٥٠)	١,٤٣٨,٥٩٨	٩٠٠,٧٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٤٠٨,٢٩٣	٤٠٣,٢٩٣	٥,٠٠٠	-	-	-
٧,٩٣٧,٠١٧	٦٣٦,٤٣٩	(٣٨,٧٥٠)	١,٤٣٨,٥٩٨	٩٠٠,٧٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
أرباح موزعة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٢٠١١/٣/٣١

الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
أرباح موزعة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٢٠١٠/٣/٣١

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

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٠٣,٢٩٣	٢٤٤,١٤١	ربح الفترة
٥,٠٢٤	٥,٣٢٣	استهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
(١,٤٦٥,٩٦٨)	(٢٦٧,٩٣٢)	فوائد مستحقة القبض وأرصدة مدينة أخرى
(٢,٣٣٢,٦٢٩)	١١,١٨٨,٥٥٦	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
(٣٥,٤٠١)	(٣٢,٣٨٥)	قروض اسكان الموظفين
٣٧٨,٢٩٧	٣٠٤,٥٧٢	فوائد مستحقة الدفع وأرصدة دائنة أخرى
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٧٥٠,٠٠٠)	اسناد قرض
(٤٥٣,٩٤٨)	(٤٨٠,٨٥٢)	قرض الحكومة
٣,٤٩٨,٦٦٨	٢١١,٤٢٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
(٢,٥٥٥)	(٧٩١)	الممتلكات والمعدات
٣,٤٩٦,١١٣	٢١٠,٦٣٢	التغير في النقد وما في حكمه
٩,٦٢٧,١٧٩	١٧,٢٣٥,٤٣٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,١٢٣,٢٩٢	١٧,٤٤٦,٠٧٠	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 ٢٠١١
(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، وفتح نافذة إسلامية من أجل توفير تمويل متوسط وطويل الأجل للبنوك والمؤسسات الإسلامية التي ترغب في منح التمويل الإسكاني.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١١.

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 التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

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.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة
إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة.	

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 المرحلية المختصرة:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ 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 الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل للفترة.

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 او الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

الموجودات المالية

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وذلك باستثناء الموجودات التي يتم اثبات فروقات تقييمها في بيان الدخل، حيث يتم في هذه الحالة إثبات مصاريف الاقتناء في بيان الدخل.

يتم اظهار الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم بالتكلفة المطفأة، في حين يتم إعادة تقييم جميع الموجودات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بالقيمة العادلة كما في تاريخ البيانات المالية.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل، ما لم تقرر إدارة الشركة (بشكل لا يمكن الرجوع عنه) الاعتراف بفروقات التقييم الخاصة بأدوات الملكية غير المحتفظ بها لغايات المتاجرة في بيان الدخل الشامل، وفي هذه الحالة يتم نقل المبلغ المتحقق من التغير في القيمة العادلة عند بيع أي من هذه الأدوات الى حساب الأرباح (الخسائر) المدورة بشكل مباشر، ويتم الاعتراف بالأرباح المقبوضة على هذه الأدوات في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٨)، ما لم تمثل هذه الأرباح استرداداً لجزء من تكلفة الإستثمار.

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 بالتكلفة.

التدني في قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية المرحلية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للإسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الانخفاض في بيان الدخل.

الممتلكات والمعدات

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

مباني	٢%
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 الانتاجي 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 المرحلية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الإلتزامات القانونية والتعاقدية بنهاية الخدمة للموظفين.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية المرحلية 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 المرحلية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣ . أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١١ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٦% من رأس المال البالغ (٥) مليون دينار أردني.

٤ . القضايا المقامة على الشركة

يوجد على الشركة قضية عمالية منظورة أمام محكمة صلح عمان بقيمة ٣٩٠,٧٤٦ دينار، وقد صدر قرار المحكمة بإلزام الشركة بدفع مبلغ ٣٧,٨٧٩ دينار إضافة إلى المبلغ المدفوع مسبقاً على حساب القضية والبالغ ٧٢,٢٣٤ دينار وتم أخذ مخصص بالمبلغ المحكوم فيه والاستئناف للطعن بقرار المحكمة. وصدر قرار الاستئناف بإلزام الشركة بدفع مبلغ إضافي قدره ٨,٨٤٤ دينار إضافة عن المبلغ المحكوم به سابقاً وتم أخذ مخصص مقابل المبلغ الإضافي المفروض بالإضافة إلى الفائدة القانونية، علماً بأن الشركة تقدمت بالتميز للطعن بقرار محكمة الاستئناف بتاريخ ١١ أيار ٢٠١٠ صدر قرار محكمة التمييز بنقض القرار المميز وإعادة الأوراق إلى محكمة الاستئناف، ولا زالت القضية منظورة أمام محكمة الاستئناف.

٥ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ آذار ٢٠١١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١٥,٤٤٦,٠٧٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٤٤٦,٠٧٠
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٤٠,٢٨٨,٣٦٣	٩٨,٦٣٦,٤٩٤	١٣٨,٩٢٤,٨٥٧
قروض إسكان الموظفين	٤٥,٠٤٢	٥١٦,٤٤١	٥٦١,٤٨٣
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٢,٦٩٢,٠٠٢	—	٢,٦٩٢,٠٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	—	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٣٦,٢٢٠	—	٣٦,٢٢٠
ممتلكات ومعدات	—	٤٨١,١٠٦	٤٨١,١٠٦
مجموع الموجودات	٥٨,٥٠٧,٦٩٧	١٠١,٧٠٩,٠٤١	١٦٠,٢١٦,٧٣٨
المطلوبات			
اسناد قرض	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض الحكومة	١,٠٠٢,٠٢٥	٥,٢٨٣,٩٧٧	٦,٢٨٦,٠٠٢
قرض البنك المركزي	—	١١,٥٥٣,٣٧٢	١١,٥٥٣,٣٧٢
فوائد مستحقة الدفع	٢,٣٣٤,٦٥١	٤٨٣,١٣٠	٢,٨١٧,٧٨١
أرباح موزعة على المساهمين	٨٠٠,٠٠٠	—	٨٠٠,٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	٧٢٢,٨٢٨	—	٧٢٢,٨٢٨
مجموع المطلوبات	٥١,٨٥٩,٥٠٤	١٠٠,٣٢٠,٤٧٩	١٥٢,١٧٩,٩٨٣
الصافي	٦,٦٤٨,١٩٣	١,٣٨٨,٥٦٢	٨,٠٣٦,٧٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١٥,٢٣٥,٤٣٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٣٥,٤٣٨
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٥١,١٠٨,٣٦٣	٩٩,٠٠٥,٠٥٠	١٥٠,١١٣,٤١٣
قروض إسكان الموظفين	٢٩,٤٤٦	٤٩٩,٦٥٢	٥٢٩,٠٩٨
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٢,٣٩١,٠٢٢	—	٢,٣٩١,٠٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	—	٧٨,٧٥٠	٧٨,٧٥٠
أرصدة مدينة أخرى	٦٩,٢٦٨	—	٦٩,٢٦٨
ممتلكات ومعدات	—	٤٨٥,٦٣٨	٤٨٥,٦٣٨
مجموع الموجودات	٦٨,٨٣٣,٥٣٧	١٠٢,٠٦٩,٠٩٠	١٧٠,٩٠٢,٦٢٧
المطلوبات			
اسناد قرض	٥٧,٧٥٠,٠٠٠	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٧٥٠,٠٠٠
قرض الحكومة	٩٧٥,١٢١	٥,٧٩١,٧٣٣	٦,٧٦٦,٨٥٤
قرض البنك المركزي	—	١١,٥٥٣,٣٧٢	١١,٥٥٣,٣٧٢
فوائد مستحقة الدفع	٢,٠٤٩,٨١٨	٣٣٧,٢١٨	٢,٣٨٧,٠٣٦
أرصدة دائنة أخرى	٨٤٩,٠٠١	—	٨٤٩,٠٠١
مجموع المطلوبات	٦١,٦٢٣,٩٤٠	١٠٠,٦٨٢,٣٢٣	١٦٢,٣٠٦,٢٦٣
الصافي	٧,٢٠٩,٥٩٧	١,٣٨٦,٧٦٧	٨,٥٩٦,٣٦٤

٧. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك وقروض إعادة تمويل الرهن العقاري وقروض اسكان الموظفين. وتتضمن المطلوبات المالية اسناد القرض وقرض الحكومة وقرض البنك المركزي والذمم الدائنة.

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.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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 وقروض إعادة تمويل الرهن العقاري، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة القروض غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية المرحلية.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

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 موائمة 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 تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٧,٥٠٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٧,٨٧٥ دينار لعام ٢٠١٠.

مخاطر السيولة

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

٣١ آذار ٢٠١١	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	المجموع
اسناد قرض	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض الحكومة	٤٩٤,٢٦٩	٢,١٢٥,١٤٠	٣,٦٦٦,٥٩٣	٦,٢٨٦,٠٠٢
قرض البنك المركزي	—	—	١١,٥٥٣,٣٧٢	١١,٥٥٣,٣٧٢
فوائد مستحقة الدفع	٢,٣٣٤,٦٥١	٤٨٣,١٣٠	—	٢,٨١٧,٧٨١
أرباح موزعة على المساهمين	٨٠٠,٠٠٠	—	—	٨٠٠,٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	٧٢٢,٨٢٨	—	—	٧٢٢,٨٢٨
	٣٨,٣٥١,٧٤٨	٩٥,٦٠٨,٢٧٠	١٨,٢١٩,٩٦٥	١٥٢,١٧٩,٩٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	المجموع
اسناد قرض	٥٧,٧٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٧٥٠,٠٠٠
قرض الحكومة	٩٧٥,١٢١	١,٠٣٢,٣١٤	٤,٧٥٩,٤١٩	٦,٧٦٦,٨٥٤
قرض البنك المركزي	—	—	١١,٥٥٣,٣٧٢	١١,٥٥٣,٣٧٢
فوائد مستحقة الدفع	٢,٠٤٩,٨١٨	٣٣٧,٢١٨	—	٢,٣٨٧,٠٣٦
أرصدة دائنة أخرى	٨٤٩,٠٠١	—	—	٨٤٩,٠٠١
	٦١,٦٢٣,٩٤٠	٥١,٣٦٩,٥٣٢	٤٩,٣١٢,٧٩١	١٦٢,٣٠٦,٢٦٣

إدارة رأس المال

٨ . 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.