



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٦٠١٤١٧ (٩٦٢٢٦+)

فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٩٦٢٢٦+)

صندوق بريد: ٩٤٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الاردن

الرقم : ١ - ١٣ - ٢٠ - ١٣٧

التاريخ : 2011/7/18

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،

استنادا لأحكام المادة (15/2) من تعليمات إدراج الأوراق المالية الصادرة بالاستناد لأحكام المادة (72) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002، أرفق لكم نسخة عن البيانات المالية نصف سنوية للشركة كما في 30 حزيران 2011 مع تقرير مراجعة مدقق حسابات الشركة حولها .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


إبراهيم الظاهر

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٩ نر ٢٠١١
الرقم المتسلسل: ٢١٥٠
رقم الملف: ٢١٥٠
التوقيع:  الاختصاص:  الإدارة العامة

المرفقات:

- البيانات المالية كما في 30 حزيران 2011.



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١١

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

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 ٢٠١١
- ٤ - بيان الدخل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
- ٥ - بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
- ٦ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
- ٧ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
- ٨ - ١٤ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : 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 ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكلاً من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة 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)

عمان في ١٧ تموز ٢٠١١



المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاح	
			الموجودات
١٧,٢٣٥,٤٣٨	١٠,٢٢١,٤٩٦		النقد وما في حكمه
١٥٠,١١٣,٤١٣	١٣٨,٧٣٦,٣٠١		قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٢٩,٠٩٨	٥٥٣,٥٩٣		قروض إسكان الموظفين
٢,٣٩١,٠٢٢	١,٤٢٠,٨٢٨		فوائد مستحقة وغير مقبوضة
—	٦٧,٥٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧٨,٧٥٠	—		موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٩,٢٦٨	٥١,١٣٣		أرصدة مدينة أخرى
٤٨٥,٦٣٨	٤٧٦,٠٩١		الممتلكات والمعدات
١٧٠,٩٠٢,٦٢٧	١٥١,٥٢٦,٩٤٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٤٠,٧٥٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠,٠٠٠		اسناد قرض
٦,٧٦٦,٨٥٤	٦,٢٨٦,٠٠٢		قرض الحكومة
١١,٥٥٣,٣٧٢	١٢,١٤٥,١٢٥		قرض البنك المركزي
٢,٣٨٧,٠٣٦	١,٣٦١,٨٣٥		فوائد مستحقة الدفع
٨٤٩,٠٠١	٥٦٦,٨٢٧		أرصدة دائنة أخرى
١٦٢,٣٠٦,٢٦٣	١٤٣,٣٥٩,٧٨٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,٠٥٢,٠٩٠	١,٠٥٢,٠٩٠		احتياطي إجباري
١,٧٤١,٣١٨	١,٧٤١,٣١٨		احتياطي إختياري
(٤٦,٢٥٠)	(٥٧,٥٠٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٨٤٩,٢٠٦	٤٣١,٢٤٥	٣	أرباح مرحلة
٨,٥٩٦,٣٦٤	٨,١٦٧,١٥٣		مجموع حقوق الملكية
١٧٠,٩٠٢,٦٢٧	١٥١,٥٢٦,٩٤٢		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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
٦,٨٤٧,٧٣٥	٤,٨٠٨,٩٦٥	٣,٤١٦,٠٩٢	٢,٣٦٤,٨٥٦	فوائد مقبوضة
(٥,٥٥٤,٠٨٦)	(٣,٨٦٣,٣٥٦)	(٢,٧٥٤,١٧٨)	(١,٩٠٢,١٩٢)	فوائد مدفوعة
١,٢٩٣,٦٤٩	٩٤٥,٦٠٩	٦٦١,٩١٤	٤٦٢,٦٦٤	مجمول ربح العمليات
(٣٦٩,٧٠٨)	(٤١٤,٣٧١)	(١٨٩,٠٣٢)	(٢٤١,٣٣٥)	مصاريف إدارية
(١٠,٣٦٤)	(١٠,٦٣٧)	(٥,٣٤٠)	(٥,٣١٤)	استهلاكات
٥,٠٠٠	٣,٧٥٠	٥,٠٠٠	—	إيرادات أخرى
٩١٨,٥٧٧	٥٢٤,٣٥١	٤٧٢,٥٤٢	٢١٦,٠١٥	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٢٥,٢٧٧)	(١٤٢,٣١٢)	(١٨٢,٥٣٥)	(٧٨,١١٧)	مخصص ضريبة الدخل
٦٩٣,٣٠٠	٣٨٢,٠٣٩	٢٩٠,٠٠٧	١٣٧,٨٩٨	ربح الفترة
٠,١٣٩	٠,٠٧٦	٠,٠٥٨	٠,٠٢٨	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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
٦٩٣,٣٠٠	٣٨٢,٠٣٩	٢٩٠,٠٠٧	١٣٧,٨٩٨	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥,٠٠٠)	(١١,٢٥٠)	(١٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٦٨٨,٣٠٠	٣٧٠,٧٨٩	٢٨٠,٠٠٧	١٣٠,٣٩٨	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 المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطيات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
٨,٥٩٦,٣٦٤	٨٤٩,٢٠٦	(٤٦,٢٥٠)	١,٧٤١,٣١٨	١,٠٥٢,٠٩٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
(٨٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)	—	—	—	—	أرباح موزعة
٣٧,٠٧٨٩	٣٨٢,٠٣٩	(١١,٢٥٠)	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨,١٦٧,١٥٣	٤٣١,٢٤٥	(٥٧,٥٠٠)	١,٧٤١,٣١٨	١,٠٥٢,٠٩٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/٦/٣٠
٨,٥٢٨,٧٢٤	١,٢٣٣,١٤٦	(٤٣,٧٥٠)	١,٤٣٨,٥٩٨	٩٠٠,٧٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	—	—	—	—	أرباح موزعة
٦٨٨,٣٠٠	٦٩٣,٣٠٠	(٥٠,٠٠٠)	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨,٢١٧,٠٢٤	٩٢٦,٤٤٦	(٤٨,٧٥٠)	١,٤٣٨,٥٩٨	٩٠٠,٧٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/٦/٣٠

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 التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٦٩٣,٣٠٠	٣٨٢,٠٣٩	ربح الفترة
١٠,٣٦٤	١٠,٦٣٧	استهلاكات وإطفاءات
		التغير في رأس المال العامل
٧٤,١٥٥	٩٨٨,٣٢٩	فوائد مستحقة القبض وأرصدة مدينة أخرى
٣٢,٨٥٥,٩٢٧	١١,٣٧٧,١١٢	قروض إعادة التمويل
(١٨٨,١٠٤)	(٢٤,٤٩٥)	قروض إسكان الموظفين
(١,٦٠٨,٥١٤)	(١,٣٠٧,٣٧٥)	فوائد مستحقة الدفع وأرصدة دائنة أخرى
(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٧٥٠,٠٠٠)	إسناد قرض
(٤٥٣,٩٤٨)	(٤٨٠,٨٥٢)	قرض الحكومة
٥٦٢,٩٢٢	٥٩١,٧٥٣	قرض البنك المركزي
٣,٩٤٦,١٠٢	(٦,٢١٢,٨٥٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٨,٥٣٤)	(١,٠٩٠)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١,٠٠٠,٠٠٠)	٨٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
		التغير في النقد وما في حكمه
٢,٩٣٧,٥٦٨	(٧,٠١٣,٩٤٢)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩,٦٢٧,١٧٩	١٧,٢٣٥,٤٣٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٢,٥٦٤,٧٤٧	١٠,٢٢١,٤٩٦	

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 ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات 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 اسناد 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 الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١١/٧/١٧

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 اظهر 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 السنة 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 الأصول 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.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشار الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

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 اذا 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 للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في بيان الدخل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة 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%
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 المرحلية 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 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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل 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 ١٣١,٦٦٣ دينار إضافة إلى المبلغ المدفوع مسبقاً على حساب القضية والبالغ ٧٩,٧٩٢ دينار ليصبح إجمالي المبلغ المحكوم به ٢١١,٤٥٥ دينار، وتم أخذ مخصص مقابل المبلغ الإضافي المفروض، علماً بأن الشركة تقدمت بالتمييز للطعن بقرار محكمة الإستئناف ولا زالت القضية منظورة أمام محكمة التمييز.

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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١٠,٢٢١,٤٩٦	—	١٠,٢٢١,٤٩٦
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٧٩,٠٦٦,٧٦١	٥٩,٦٦٩,٥٤٠	١٣٨,٧٣٦,٣٠١
قروض إسكان الموظفين	٣١,٧٥٥	٥٢١,٨٣٨	٥٥٣,٥٩٣
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	١,٤٢٠,٨٢٨	—	١,٤٢٠,٨٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	—	٦٧,٥٠٠	٦٧,٥٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٥١,١٣٣	—	٥١,١٣٣
ممتلكات ومعدات	—	٤٧٦,٠٩١	٤٧٦,٠٩١
مجموع الموجودات	٩٠,٧٩١,٩٧٣	٦٠,٧٣٤,٩٦٩	١٥١,٥٢٦,٩٤٢
المطلوبات			
اسناد قرض	٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠,٠٠٠
قرض الحكومة	١,٠٠٢,٠٢٥	٥,٢٨٣,٩٧٧	٦,٢٨٦,٠٠٢
قرض البنك المركزي	—	١٢,١٤٥,١٢٥	١٢,١٤٥,١٢٥
فوائد مستحقة الدفع	١,٣٢٠,٩٣٢	٤٠,٩٠٣	١,٣٦١,٨٣٥
أرصدة دائنة أخرى	٥٦٦,٨٢٧	—	٥٦٦,٨٢٧
مجموع المطلوبات	٧٨,٨٨٩,٧٨٤	٦٤,٤٧٠,٠٠٥	١٤٣,٣٥٩,٧٨٩
الصافي	١١,٩٠٢,١٨٩	(٣,٧٣٥,٠٣٦)	٨,١٦٧,١٥٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
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 متوفرة للبيع	—	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 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.

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 للاقراض ووضع حدود ائتمانية، علماً بأن الشركة لا تتحمل مخاطر تعثر القروض السكنية المعاد تمويلها من قبل الشركة حيث تتحملها المؤسسة المالية بالكامل.

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 ومواعة آجالها.

ويخصص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية:

٣٠ حزيران ٢٠١١	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	المجموع
اسناد قرض	٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠,٠٠٠
قرض الحكومة	١,٠٠٢,٠٢٥	١,٦١٧,٣٨٤	٣,٦٦٦,٥٩٣	٦,٢٨٦,٠٠٢
قرض البنك المركزي	—	—	١٢,١٤٥,١٢٥	١٢,١٤٥,١٢٥
فوائد مستحقة الدفع	١,٣٢٠,٩٣٢	٤٠,٩٠٣	—	١,٣٦١,٨٣٥
أرصدة دائنة أخرى	٥٦٦,٨٢٧	—	—	٥٦٦,٨٢٧
	٧٨,٨٨٩,٧٨٤	٤٥,٦٥٨,٢٨٧	١٨,٨١١,٧١٨	١٤٣,٣٥٩,٧٨٩

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

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 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 حقوق الملكية بقيمة ٦,٧٥٠ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٧,٨٧٥ دينار لعام ٢٠١٠.

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.