

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الدخل
٦	- قائمة الدخل الشامل
٧	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	- قائمة التدفقات النقدية
٢٤ - ٩	- إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكلاً من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية وتكوين رأينا حولها، دون إيذاء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي بيان بأهم أمور التدقيق الرئيسية لنا:

(١) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٩ موجودات مالية يبلغ رصيدها (٥٤٠,٤٣٧,٤٢٥) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات المالية يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة، فإن التأكد من كفاية هذا المخصص يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، وهذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب المخصص والتأكد من معقولية التقديرات والفرضيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الإستعلام حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الموجودات المالية ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. أن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول القوائم المالية للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع القوائم المالية للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول القوائم المالية للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها الى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف الى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الإقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض القوائم المالية والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه القوائم تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول القوائم المالية، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المقنبون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٩ شباط ٢٠٢٠

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			الموجودات
٦,٣٢٢,٨٦٠	٥,١١٣,٣٠٠	٣	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٧,٢٣٩	٢,٤٩٥,٣٨٩	٤	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٠٦,٢٤٩,٩٨١	٥٣٠,٩٩٥,٧٤٩	٥	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٩٤,٧١٧	٥٥٤,١٧٥	٦	قروض إسكان الموظفين
٦,٦٤٨,٠٦٧	٧,٧٢١,٨٢٧		فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٧,٦٢٧	٥,٩٩٧,٦٢٧	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨٠,٧٦٥	٣٧٢,٤٨٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠,٥٨٧	٢١,٩٦٢	٩	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٥,٨٣٢	٤٥٥,٨٦٥	١٠	الممتلكات والمعدات
٥٢٩,١٤٧,٦٧٥	٥٥٣,٧٢٨,٣٨٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٩٠,٥٠٠,٠٠٠	٥١٠,٥٠٠,٠٠٠	١١	اسناد قرض
١٧,٢٢٨,٧٨٩	١٨,١١١,٢٣٢	١٢	قرض البنك المركزي
٥,٥٩٣,٨٠٠	٦,٦١٥,٩٥٦		فوائد مستحقة الدفع
١,٤٧٣,٢٢٠	١,٩٢٧,٢٤٢	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٥١٤,٧٩٥,٨٠٩	٥٣٧,١٥٤,٤٣٠		مجموع المطلوبات
		١٤	حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٦٥٦,٢٢٤	٣,٢١٧,٨١٥		احتياطي إجباري
١,٩٤٩,٧٧٤	١,٩٤٩,٧٧٤		احتياطي إختياري
١,٥٠٤,٤١٠	١,٧٦٨,٧٧٥		احتياطي خاص
(٣٨٨,١٢٨)	(٣٩٦,٤٠٥)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣,٦٢٩,٥٨٦	٥,٠٣٣,٩٩٣		أرباح مرحلة
١٤,٣٥١,٨٦٦	١٦,٥٧٣,٩٥٢		مجموع حقوق الملكية
٥٢٩,١٤٧,٦٧٥	٥٥٣,٧٢٨,٣٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
٢٥,٢١٣,٢٠٠	٣١,٨٩١,٨٩٣	١٥	فوائد مقبوضة
(١٩,٦٦٦,٨٧٠)	(٢٥,٢٥٦,٩٧٩)	١٦	فوائد مدفوعة
٥,٥٤٦,٣٣٠	٦,٦٣٤,٩١٤		مجمّل ربح العمليات
(٨٨٧,٩٦٨)	(٩٨٥,٦٧٠)	١٧	مصاريف إدارية
(٢٨,٧٩١)	(٣١,٤٨٦)	١٠	استهلاكات
(٥٦,٩٣٢)	(١,٨٥٠)		مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٥٦	-		إيرادات أخرى
(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	١٨	رسوم ومصاريف أخرى
٤,٥١٧,٦٩٥	٥,٥٦٠,٩٠٨		ربح السنة قبل الضريبة
(١,١١٣,٥٠٦)	(١,٥٨٠,٥٤٥)	٢٢	ضريبة دخل والمساهمة الوطنية للسنة
٣,٤٠٤,١٨٩	٣,٩٨٠,٣٦٣		ربح السنة
٠,٦٨١	٠,٧٩٦	١٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٤٠٤,١٨٩	٣,٩٨٠,٣٦٣	ربح السنة
(١٦,٥٥٥)	(٨,٢٧٧)	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٣٨٧,٦٣٤	٣,٩٧٢,٠٨٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح * مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات			رأس المال المدفوع	
			خاص	اختياري	إجباري		
١٤,٣٥١,٨٦٦	٣,٦٢٩,٥٨٦	(٣٨٨,١٢٨)	١,٥٠٤,٤١٠	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,٦٥٦,٢٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
٣,٩٧٢,٠٨٦	٣,٩٨٠,٣٦٣	(٨,٢٧٧)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٨٢٥,٩٥٦)	-	٢٦٤,٣٦٥	-	٥٦١,٥٩١	-	احتياطات
١٦,٥٧٣,٩٥٢	٥,٠٣٣,٩٩٣	(٣٩٦,٤٠٥)	١,٧٦٨,٧٧٥	١,٩٤٩,٧٧٤	٣,٢١٧,٨١٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
١٢,١٣٦,٦٣٥	٢,١٠٥,٩٨٠	(٣٧١,٥٧٣)	١,٢٥٣,٥٠٠	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,١٩٨,٩٥٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(٢٢٢,٤٠٣)	(٢٢٢,٤٠٣)	-	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١١,٩١٤,٢٣٢	١,٨٨٣,٥٧٧	(٣٧١,٥٧٣)	١,٢٥٣,٥٠٠	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,١٩٨,٩٥٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ٢٠١٨/١/١
(٩٥٠,٠٠٠)	(٩٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
٣,٣٨٧,٦٣٤	٣,٤٠٤,١٨٩	(١٦,٥٥٥)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٧٠٨,١٨٠)	-	٢٥٠,٩١٠	-	٤٥٧,٢٧٠	-	احتياطات
١٤,٣٥١,٨٦٦	٣,٦٢٩,٥٨٦	(٣٨٨,١٢٨)	١,٥٠٤,٤١٠	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,٦٥٦,٢٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

* وفقاً للتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، تستثنى من الأرباح القابلة للتوزيع على المساهمين عند توزيع الأرباح، ما يعادل الرصيد السالب (المدين) لحساب التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الأنشطة التشغيلية
٤,٥١٧,٦٩٥	٥,٥٦٠,٩٠٨	ربح السنة قبل الضريبة
٢٨,٧٩١	٣١,٤٨٦	استهلاكات
٥٦,٩٣٢	١,٨٥٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٨٦٣,٩٤٩	٨٨٢,٤٤٣	قرض البنك المركزي
		التغير في رأس المال العامل
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل لدى البنوك
(١,٦١٤,٧٣٧)	(١,٠٧٣,٧٦٠)	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
(٩٨,٧٤٥,٧٦٨)	(٢٤,٧٤٥,٧٦٨)	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
(٣٢,٣٦٤)	٤٠,٥٤٢	قروض إسكان الموظفين
(١٢٦)	(١,٣٧٥)	أرصدة مدينة أخرى
١,١٦٩,٩٥٩	١,٠٢٢,١٥٦	فوائد مستحقة الدفع
٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
(٨٤٤,٧٧٧)	(١,٢٠٩,٥٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٦,٠٩٠	٨٢,٩٩٧	أرصدة دائنة أخرى
١,٩٦٥,٦٤٤	٥٩١,٩٥٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٧,٧١٦)	(٥١,٥١٩)	الممتلكات والمعدات
		الأنشطة التمويلية
(٩٥٠,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
١,٠٠٧,٩٢٨	(١,٢٠٩,٥٦٠)	التغير في النقد وما في حكمه
٥,٣١٦,٠٧٥	٦,٣٢٤,٠٠٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٣٢٤,٠٠٣	٥,١١٤,٤٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(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 الشروع 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 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 سندات القرض متوسطة وطويلة الأجل.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسة المنعقدة بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٠، وتتطلب موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	مفهوم الأعمال (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم 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 القوائم 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 قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

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 قائمة 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 قائمة الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات 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 قائمة 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 قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب التدني في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتضمن ثلاث مراحل للإعتراف بالإنخفاض في قيمة الائتمان والتي تعتمد على التغيرات في جودة إئتمان الموجودات المالية منذ الإعتراف الأولي بها وتنتقل الموجودات بين هذه المراحل وفقاً للتغيرات في الجودة الائتمانية وذلك كما يلي:

المرحلة الأولى: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية عند بداية الإعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ بداية الإعتراف الأولي بها أو أنها ذات مخاطر إئتمانية منخفضة، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لفترة (١٢) شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون (١٢) شهر، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين دون خصم قيمة مخصص التدني.

المرحلة الثانية: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد بداية الاعتراف الأولي ولا يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، حيث يتم الإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة مخصص التدني.

المرحلة الثالثة: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد بداية الاعتراف الأولي و يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم إحتساب الفائدة/العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة مخصص التدني.

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 الإعتراف 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 للإستخدام 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 قائمة 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 قائمة الدخل خلال السنة 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 القوائم 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 القوائم 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 الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

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

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

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٩٧,٩٢٤	٣,٢٠٩,٣٢٢	حسابات جارية لدى البنوك
٥,٦٢٦,٠٧٩	١,٩٠٥,١٢١	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
٦,٣٢٤,٠٠٣	٥,١١٤,٤٤٣	
(١,١٤٣)	(١,١٤٣)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٦,٣٢٢,٨٦٠</u>	<u>٥,١١٣,٣٠٠</u>	

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	١,١٤٣	رصيد أول المدة
٩٦٧	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٧٦	-	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة للسنة
<u>١,١٤٣</u>	<u>١,١٤٣</u>	

تكتسب الودائع فائدة بنسبة (٤,٧٨٥ - ٥ % سنوياً).

٤ . ودائع لأجل لدى البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
(٢,٧٦١)	(٤,٦١١)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٢,٤٩٧,٢٣٩</u>	<u>٢,٤٩٥,٣٨٩</u>	

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٢,٧٦١	رصيد أول المدة
١٢,٢٣١	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٢,٧٦١	١,٨٥٠	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة للسنة
(١٢,٢٣١)	-	المبلغ المسترد نتيجة تغير الأرصدة وسعر الفائدة
<u>٢,٧٦١</u>	<u>٤,٦١١</u>	

تكتسب الودائع لأجل فائدة بنسبة (٦,٤٠ % سنوياً).

٥ . قروض إعادة تمويل الرهن العقاري

يمثل هذا البند القروض الممنوحة من الشركة للبنوك المحلية وشركات التأجير التمويلية العقارية لغرض إعادة تمويل القروض السكنية.

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٠٧,٧٧١,٢٦٤	٥٠٦,٥١٧,٠٣٢	رصيد قروض إعادة التمويل أول المدة
٢٠٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	القروض الممنوحة
(١٠٨,٧٥٤,٢٣٢)	(١٩٧,٢٥٤,٢٣٢)	القروض المسددة
٥٠٦,٥١٧,٠٣٢	٥٣١,٢٦٢,٨٠٠	
(٢٦٧,٠٥١)	(٢٦٧,٠٥١)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٥٠٦,٢٤٩,٩٨١	٥٣٠,٩٩٥,٧٤٩	

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٢٦٧,٠٥١	رصيد أول المدة
٢٠١,١٦٥	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٦٥,٨٨٦	-	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة للسنة
٢٦٧,٠٥١	٢٦٧,٠٥١	

وتستحق هذه القروض خلال السنوات التالية :

دينار أردني	السنة
١٩٢,٢٥٤,٢٣٢	٢٠٢٠
١٦٨,٧٥٤,٢٣٢	٢٠٢١
٣٠,٢٥٤,٢٣٢	٢٠٢٢
٢٠,٠٠٠,١٠٤	٢٠٢٣
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤
٥٣١,٢٦٢,٨٠٠	

تكتسب هذه القروض فائدة بنسب تتراوح بين (٤,٧٥%) و (٧%) سنوياً.

٦ . قروض إسكان الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٦٨,٣٦٠	٦٠٠,٧٢٤	رصيد بداية السنة
٧١,٥٨٢	-	القروض الممنوحة
(٣٩,٢١٨)	(٤٠,٥٤٢)	القروض المسددة
٦٠٠,٧٢٤	٥٦٠,١٨٢	
(٦,٠٠٧)	(٦,٠٠٧)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٥٩٤,٧١٧	٥٥٤,١٧٥	

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٦,٠٠٧	رصيد أول المدة
٥,٦٨٤	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٣٢٣	-	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة للسنة
٦,٠٠٧	٦,٠٠٧	

٧ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٨	٢٠١٩	سعر الفائدة	البيان
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٨٤%	سندات سلطة المياه مكفولة من الحكومة الأردنية إصدار ٦٩ إستحقاق بتاريخ ٢٠٢٦/١١/١٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥%	سندات البنك الأهلي إستحقاق بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/١٢
(٢,٣٧٣)	(٢,٣٧٣)		مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٥,٩٩٧,٦٢٧	٥,٩٩٧,٦٢٧		

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٢,٣٧٣	رصيد أول المدة
٢,٣٥٦	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٧	-	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة للسنة
٢,٣٧٣	٢,٣٧٣	

٨ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يمثل هذا البند القيمة العادلة لإستثمار الشركة بما نسبته (٢,٨٥%) من رأسمال الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة، والمدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

٩ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٨,٩٣٩	٢٠,٣١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٦٤٨	١,٦٤٨	تأمينات مستردة
<u>٢٠,٥٨٧</u>	<u>٢١,٩٦٢</u>	

١٠ . الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	
الكلفة:						
٨٤٩,٢٩٧	٨٩,٧٠٢	٥٩,٧٠٠	١١٢,٨٨٧	٤١٠,٦٠٨	١٧٦,٤٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
٥١,٥١٩	٣٣,٥١٩	١٨,٠٠٠	-	-	-	اضافات
<u>٩٠٠,٨١٦</u>	<u>١٢٣,٢٢١</u>	<u>٧٧,٧٠٠</u>	<u>١١٢,٨٨٧</u>	<u>٤١٠,٦٠٨</u>	<u>١٧٦,٤٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:						
٤١٣,٤٦٥	٨٢,٣٣٨	٣٩,٣٣٩	١٠٢,١١٢	١٨٩,٦٧٦	-	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
٣١,٤٨٦	٤,٥٧٥	١٣,٧٨٠	٣,٧٦٠	٩,٣٧١	-	استهلاك السنة
<u>٤٤٤,٩٥١</u>	<u>٨٦,٩١٣</u>	<u>٥٣,١١٩</u>	<u>١٠٥,٨٧٢</u>	<u>١٩٩,٠٤٧</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
<u>٤٥٥,٨٦٥</u>	<u>٣٦,٣٠٨</u>	<u>٢٤,٥٨١</u>	<u>٧,٠١٥</u>	<u>٢١١,٥٦١</u>	<u>١٧٦,٤٠٠</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
الكلفة:						
٨٤١,٨١٣	٨٢,٥٩٨	٥٩,٧٠٠	١١٢,٥٠٧	٤١٠,٦٠٨	١٧٦,٤٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
٧,٧١٦	٧,٣٣٦	-	٣٨٠	-	-	اضافات
(٢٣٢)	(٢٣٢)	-	-	-	-	إستبعادات
<u>٨٤٩,٢٩٧</u>	<u>٨٩,٧٠٢</u>	<u>٥٩,٧٠٠</u>	<u>١١٢,٨٨٧</u>	<u>٤١٠,٦٠٨</u>	<u>١٧٦,٤٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:						
٣٨٤,٩٠٦	٧٧,٣٢٦	٢٩,١٥٩	٩٨,١٧٣	١٨٠,٢٤٨	-	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
٢٨,٧٩١	٥,٢٤٤	١٠,١٨٠	٣,٩٣٩	٩,٤٢٨	-	استهلاك السنة
(٢٣٢)	(٢٣٢)	-	-	-	-	إستبعادات
<u>٤١٣,٤٦٥</u>	<u>٨٢,٣٣٨</u>	<u>٣٩,٣٣٩</u>	<u>١٠٢,١١٢</u>	<u>١٨٩,٦٧٦</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
<u>٤٣٥,٨٣٢</u>	<u>٧,٣٦٤</u>	<u>٢٠,٣٦١</u>	<u>١٠,٧٧٥</u>	<u>٢٢٠,٩٣٢</u>	<u>١٧٦,٤٠٠</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

١١ . اسناد القرض

يمثل هذا البند اسناد القرض المصدرة من قبل الشركة بفائدة سنوية تتراوح بين (٣,٧٥%) و (٦%) .

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٩٦,٥٠٠,٠٠٠	٤٩٠,٥٠٠,٠٠٠	إسناد القرض أول المدة
٢٠٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠	إسناد القروض المصدرة
(١١٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٨٧,٠٠٠,٠٠٠)	إسناد القروض المسددة
<u>٤٩٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥١٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	

وتستحق السداد على النحو التالي:

دينار أردني	السنة
١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠
١٦٣,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢١
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤
<u>٥١٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	

١٢ . قرض البنك المركزي

يمثل هذا البند القيمة الحالية لسند الدين المحرر لأمر البنك المركزي الأردني بقيمة (٤٠,٢٧٥,٤١٢) دينار والذي يستحق السداد دفعة واحدة بتاريخ ٢٠٣٥/٦/٧. تستحق فائدة سنوية على سند الدين بمعدل ٥,١٢٢% تضاف على رصيد القرض بشكل سنوي وتسدد دفعة واحدة مع أصل القرض.

١٣ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٦٩,٥٧٧	١,٢٤٠,٦٠٢	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ٢٢)
٤٢٤,٩٧٣	٤٨٨,٢٧٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١١١,٧٢٤	١٣٠,٤٧٥	مخصص معالجات طبية
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,٤٤١	٧,٣٩٦	مصاريف مستحقة
٥,١٩٤	٥,١٩٤	مخصص إجازات موظفين
٣١١	٣٠٥	متفرقة
<u>١,٤٧٣,٢٢٠</u>	<u>١,٩٢٧,٢٤٢</u>	

١٤ . حقوق الملكية

رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (٥) مليون دينار أردني مقسم الى (٥) مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي إختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي خاص

أعد هذا الاحتياطي لأغراض مواجهة مخاطر سعر الفائدة الناتج عن إعادة استثمار قرض البنك المركزي، حيث يتم اقتطاع ما نسبته ٢٠% من أرباح الشركة إعتباراً من عام ٢٠١٢ وحتى نهاية عام ٢٠١٥ أو مبلغ (٢٠٣,٥٠٠) دينار (الذي يمثل صافي عائد الاستثمار) أيهما أقل لحساب الاحتياطي الخاص بدلاً من اقتطاعه لحساب الاحتياطي الإختياري. بتاريخ ٢٠١٦/١٢/١٥ قرر مجلس الإدارة الإستمرار بتحويل الأرباح الناجمة عن إستثمار رصيد القرض أو ٢٠% من الأرباح السنوية قبل الضريبة للشركة في نهاية كل عام أيهما أقل لحساب الإحتياطي الخاص إعتباراً من ٢٠١٦/١٢/٣١.

أرباح موزعة

- سيقتدم مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠٢٠ بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بنسبة ٤٥% من رأسمال الشركة البالغ (٥) مليون دينار أردني.
- وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد في عام ٢٠١٩ على توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع ٣٥% من رأسمال الشركة البالغ (٥) مليون دينار أردني.

١٥ . فوائد مقبوضة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٤,٢١٤,٤٣٢	٣٠,٩٠٤,٨٧٣	فوائد قروض إعادة التمويل
٥٥٥,٤٦٢	٥٤١,٥٥٧	فوائد ودائع
٣٢٤,٢٠٠	٣٢٤,٢٠٠	فوائد سندات الخزينة
٧١,٦٧١	٧٥,٦٩٩	فوائد إسناد قرض البنك الأهلي
٣٣,٧٥٠	٣٢,٦٠٠	عمولة تنفيذ قروض إعادة التمويل
١٣,٦٨٥	١٢,٩٦٤	فوائد قروض إسكان الموظفين
<u>٢٥,٢١٣,٢٠٠</u>	<u>٣١,٨٩١,٨٩٣</u>	

١٦ . فوائد مدفوعة

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٨,٧٦٥,٣٩٩	٢٤,٣٠١,٠١٢	اسناد قرض
٨٦٣,٩٤٩	٩٠٨,٢٠٠	قرض البنك المركزي
٣٧,٥٢٢	٤٧,٧٦٧	متفرقة
<u>١٩,٦٦٦,٨٧٠</u>	<u>٢٥,٢٥٦,٩٧٩</u>	

١٧ . مصاريف إدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤١٠,٦٩٥	٤٥٣,٢٦٦	رواتب و علاوات وملحقاتها
٥٧,٦٢٢	٦١,٦٤٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١١٨,٩١٠	١٢٥,٤٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٧٧,٦٨٦	٩٦,٧٣٤	مكافآت الموظفين
٥٤,٢٢٧	٦٣,٢٩٧	مكافأة نهاية الخدمة وإجازات مستحقة
٤٤,٢٥٩	٤٤,٨٢٩	تأمين صحي وحياة وحوادث
٣٠,٦١٩	٣٣,٤٤٩	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
١٧,٠٥٠	٢٤,٨٨٠	أتعاب مهنية
١٣,١٨٢	١٤,٠٩٦	مصاريف المبنى
٧,٥٠٠	١٠,٠٠٠	تبرعات
٩,٠١٥	٩,٥٦٨	صيانة
٩,٩٤٦	٩,٦٠٩	تدريب موظفين
٧,٢٨٩	٨,٠١٤	ماء وكهرباء
٥,٤٣١	٧,٠٥٥	سيارات
٥,٣٣٦	٥,٥٠٨	رسوم واشتركاكات
٤,٩٨٨	٤,٨١٤	قرطاسية ومطبوعات
٤,٣٧٠	٤,٧٧٣	ضيافة
٢,٥٠٥	٢,٣٧٧	برق و بريد و هاتف
١,١٨٥	٢,٠٤٨	مصاريف سفر وإقامة
٢,٦٥٦	١,٧٨٥	إعلانات وتسويق
٦٠٠	٦٠٠	الأتعاب القانونية لمراقب عام الشركات
٢,٨٩٧	١,٩٢٦	متفرقة
<u>٨٨٧,٩٦٨</u>	<u>٩٨٥,٦٧٠</u>	

١٨ . رسوم ومصاريف أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
<u>٥٥,٠٠٠</u>	<u>٥٥,٠٠٠</u>	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

١٩ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٤٠٤,١٨٩	٣,٩٨٠,٣٦٣	ربح السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٦٨١</u>	<u>٠,٧٩٦</u>	

٢٠ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب وعلاوات ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ما قيمته (٢٦٨,٨٨٩) دينار و(٢٣٧,٤٢٦) دينار على التوالي.

٢١ . التحليل القطاعي

تقوم الشركة بإعادة تمويل القروض السكنية الممنوحة من قبل البنوك، إضافة إلى إعادة تمويل عقود التأجير التمويلي العقاري الممنوحة من قبل شركات التأجير التمويلي المملوكة من قبل البنوك داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

٢٢ . الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٠٠,٨٤٨	٨٦٩,٥٧٧	الرصيد بداية السنة
١,١١٣,٥٠٦	١,٥٨٠,٥٤٥	ضريبة دخل السنة
(٨٤٤,٧٧٧)	(١,٢٠٩,٥٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٦٩,٥٧٧	١,٢٤٠,٦٠٢	الرصيد نهاية السنة (إيضاح ١٣)

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,١١٣,٥٠٦	١,٣٥٤,٧٥٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	٢٢٥,٧٩٢	ضريبة المساهمة الوطنية
١,١١٣,٥٠٦	١,٥٨٠,٥٤٥	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٥١٧,٦٩٥	٥,٥٦٠,٩٠٨	الربح المحاسبي
(٣١,٢٤٦)	(٢٣,٢٤٩)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٥٣,١٥٩	١٠٧,١٤٧	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٤,٦٣٩,٦٠٨	٥,٦٤٤,٨٠٦	الربح الضريبي

نسبة الضريبة القانونية (مضافاً إليها المساهمة الوطنية) %٢٤

نسبة الضريبة الفعلية (مضافاً إليها المساهمة الوطنية) %٢٨,٤

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨، باستثناء عام ٢٠١٦ حيث لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٢٣ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
الموجودات			
٥,١١٣,٣٠٠	-	٥,١١٣,٣٠٠	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٥,٣٨٩	-	٢,٤٩٥,٣٨٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٣٠,٩٩٥,٧٤٩	٣٣٩,٠٢٩,٧٥٤	١٩١,٩٦٥,٩٩٥	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٥٤,١٧٥	٥١٨,٦٦٢	٣٥,٥١٣	قروض إسكان الموظفين
٧,٧٢١,٨٢٧	-	٧,٧٢١,٨٢٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٧,٦٢٧	٥,٩٩٧,٦٢٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧٢,٤٨٨	٣٧٢,٤٨٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢١,٩٦٢	-	٢١,٩٦٢	أرصدة مدينة أخرى
٤٥٥,٨٦٥	٤٥٥,٨٦٥	-	ممتلكات ومعدات
٥٥٣,٧٢٨,٣٨٢	٣٤٦,٣٧٤,٣٩٦	٢٠٧,٣٥٣,٩٨٦	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٥١٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٢٣,٥٠٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
١٨,١١١,٢٣٢	١٨,١١١,٢٣٢	-	قرض البنك المركزي
٦,٦١٥,٩٥٦	-	٦,٦١٥,٩٥٦	فوائد مستحقة الدفع
١,٩٢٧,٢٤٢	-	١,٩٢٧,٢٤٢	أرصدة دائنة أخرى
٥٣٧,١٥٤,٤٣٠	٣٤١,٦١١,٢٣٢	١٩٥,٥٤٣,١٩٨	مجموع المطلوبات
٢٠١٨			
الموجودات			
٦,٣٢٢,٨٦٠	-	٦,٣٢٢,٨٦٠	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٧,٢٣٩	-	٢,٤٩٧,٢٣٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٠٦,٢٤٩,٩٨١	٣٠٨,٩٩٥,٧٤٩	١٩٧,٢٥٤,٢٣٢	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٩٤,٧١٧	٥٥٥,٤٩٩	٣٩,٢١٨	قروض إسكان الموظفين
٦,٦٤٨,٠٦٧	-	٦,٦٤٨,٠٦٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٧,٦٢٧	٥,٩٩٧,٦٢٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨٠,٧٦٥	٣٨٠,٧٦٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠,٥٨٧	-	٢٠,٥٨٧	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٥,٨٣٢	٤٣٥,٨٣٢	-	ممتلكات ومعدات
٥٢٩,١٤٧,٦٧٥	٣١٦,٣٦٥,٤٧٢	٢١٢,٧٨٢,٢٠٣	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٤٩٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٠٣,٥٠٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
١٧,٢٢٨,٧٨٩	١٧,٢٢٨,٧٨٩	-	قرض البنك المركزي
٥,٥٩٣,٨٠٠	-	٥,٥٩٣,٨٠٠	فوائد مستحقة الدفع
١,٤٧٣,٢٢٠	-	١,٤٧٣,٢٢٠	أرصدة دائنة أخرى
٥١٤,٧٩٥,٨٠٩	٣٢٠,٧٢٨,٧٨٩	١٩٤,٠٦٧,٠٢٠	مجموع المطلوبات

٢٤ . فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتبع الشركة سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وملائمة 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:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
الموجودات				
٥,١١٣,٣٠٠	٤٢	-	٥,١١٣,٢٥٨	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٥,٣٨٩	-	-	٢,٤٩٥,٣٨٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٣٠,٩٩٥,٧٤٩	-	٣٣٩,٠٢٩,٧٥٤	١٩١,٩٦٥,٩٩٥	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٥٤,١٧٥	-	٥١٩,٠٩٥	٣٥,٠٨٠	قروض إسكان الموظفين
٧,٧٢١,٨٢٧	٧,٧٢١,٨٢٧	-	-	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٧,٦٢٧	-	٥,٩٩٧,٦٢٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧٢,٤٨٨	٣٧٢,٤٨٨	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢١,٩٦٢	٢١,٩٦٢	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٤٥٥,٨٦٥	٤٥٥,٨٦٥	-	-	ممتلكات ومعدات
٥٥٣,٧٢٨,٣٨٢	٨,٥٧٢,١٨٤	٣٤٥,٥٤٦,٤٧٦	١٩٩,٦٠٩,٧٢٢	مجموع الموجودات
المطلوبات				
٥١٠,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٢٣,٥٠٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
١٨,١١١,٢٣٢	-	١٨,١١١,٢٣٢	-	قرض البنك المركزي
٦,٦١٥,٩٥٦	٦,٦١٥,٩٥٦	-	-	فوائد مستحقة الدفع
١,٩٢٧,٢٤٢	١,٩٢٧,٢٤٢	-	-	أرصدة دائنة أخرى
٥٣٧,١٥٤,٤٣٠	٨,٥٤٣,١٩٨	٣٤١,٦١١,٢٣٢	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات
١٦,٥٧٣,٩٥٢	٢٨,٩٨٦	٣,٩٣٥,٢٤٤	١٢,٦٠٩,٧٢٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة
المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
الموجودات				
٦,٣٢٢,٨٦٠	-	-	٦,٣٢٢,٨٦٠	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٧,٢٣٩	-	-	٢,٤٩٧,٢٣٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٠٦,٢٤٩,٩٨١	-	٣٠٨,٩٩٥,٧٤٩	١٩٧,٢٥٤,٢٣٢	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٩٤,٧١٧	-	٥٥٥,٤٩٩	٣٩,٢١٨	قروض إسكان الموظفين
٦,٦٤٨,٠٦٧	٦,٦٤٨,٠٦٧	-	-	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٧,٦٢٧	-	٥,٩٩٧,٦٢٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨٠,٧٦٥	٣٨٠,٧٦٥	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠,٥٨٧	٢٠,٥٨٧	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٥,٨٣٢	٤٣٥,٨٣٢	-	-	ممتلكات ومعدات
٥٢٩,١٤٧,٦٧٥	٧,٤٨٥,٢٥١	٣١٥,٥٤٨,٨٧٥	٢٠٦,١١٣,٥٤٩	مجموع الموجودات
المطلوبات				
٤٩٠,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٠٣,٥٠٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
١٧,٢٢٨,٧٨٩	-	١٧,٢٢٨,٧٨٩	-	قرض البنك المركزي
٥,٥٩٣,٨٠٠	٥,٥٩٣,٨٠٠	-	-	فوائد مستحقة الدفع
١,٤٧٣,٢٢٠	١,٤٧٣,٢٢٠	-	-	أرصدة دائنة أخرى
٥١٤,٧٩٥,٨٠٩	٧,٠٦٧,٠٢٠	٣٢٠,٧٢٨,٧٨٩	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات
١٤,٣٥١,٨٦٦	٤١٨,٢٣١	(٥,١٧٩,٩١٤)	١٩,١١٣,٥٤٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٢٥ . القيمة العادلة للإدوات 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 البنك المركزي.

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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٩
٣٧٢,٤٨٨	-	-	٣٧٢,٤٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٨
٣٨٠,٧٦٥	-	-	٣٨٠,٧٦٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٦ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة إستخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

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.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٧٥) مليون دينار من إجمالي رصيد قروض إعادة تمويل الرهن العقاري كما في نهاية عام ٢٠١٩، مقابل (٧٠) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨.

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 السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواعمة أجلها، ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	أكثر من سنتين	سنة إلى سنتين	أقل من سنة	٢٠١٩
٥١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٣,٥٠٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
١٨,١١١,٢٣٢	١٨,١١١,٢٣٢	-	-	قرض البنك المركزي
٦,٦١٥,٩٥٦	-	-	٦,٦١٥,٩٥٦	فوائد مستحقة الدفع
١,٩٢٧,٢٤٢	-	-	١,٩٢٧,٢٤٢	أرصدة دائنة أخرى
٥٣٧,١٥٤,٤٣٠	١٧٨,١١١,٢٣٢	١٦٣,٥٠٠,٠٠٠	١٩٥,٥٤٣,١٩٨	

المجموع	أكثر من سنتين	سنة إلى سنتين	أقل من سنة	٢٠١٨
٤٩٠,٥٠٠,٠٠٠	١٣٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٥٠٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
١٧,٢٢٨,٧٨٩	١٧,٢٢٨,٧٨٩	-	-	قرض البنك المركزي
٥,٥٩٣,٨٠٠	-	-	٥,٥٩٣,٨٠٠	فوائد مستحقة الدفع
١,٤٧٣,٢٢٠	-	-	١,٤٧٣,٢٢٠	أرصدة دائنة أخرى
٥١٤,٧٩٥,٨٠٩	١٥٥,٢٢٨,٧٨٩	١٦٥,٥٠٠,٠٠٠	١٩٤,٠٦٧,٠٢٠	

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 (٣٧,٢٤٩) دينار لعام ٢٠١٩، مقابل (٣٨,٠٧٧) دينار لعام ٢٠١٨.

٢٧ . إدارة رأس المال

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