

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2011 (معاد إصدارها)
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

تحل هذه البيانات المالية محل البيانات المالية الصادرة سابقا عن الشركة بتاريخ 28 شباط 2012 وهي بذلك تعتبر البيانات المالية القانونية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2011 وذلك كما هو مبين في الإيضاح رقم (26) من البيانات المالية المرفقة.

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية)

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

2	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
3	- بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2011
4	- بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
5	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
6	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
7	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
21 - 8	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2011 وكلاً من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات 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 البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيانات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييمها عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة كما في 31 كانون الأول 2011 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في الإيضاح رقم (26) من البيانات المالية المرفقة، قام مجلس الإدارة بتعديل وإعادة إصدار البيانات المالية المرفقة بناءً على قرار الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ 25 آذار 2012.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها وقد تم المصادقة عليها من قبل الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد بتاريخ 25 آذار 2012.

أمين سمارة (إجازة 481)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائت ثورنتون)

عمان في 25 آذار 2012

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2011

(بالدينار الأردني)

2010	2011	إيضاح	
			الموجودات
17,235,438	15,131,468	4	النقد وما في حكمه
150,113,413	132,005,050	5	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
529,098	537,863		قروض إسكان الموظفين
2,391,022	1,918,774		فوائد مستحقة وغير مقبوضة
-	58,750		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
78,750	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
69,268	95,961	6	أرصدة مدينة أخرى
485,638	469,673	7	الممتلكات والمعدات
170,902,627	150,217,539		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
140,750,000	121,000,000	8	اسناد قرض
6,766,854	5,791,733	9	قرض الحكومة
11,553,372	12,145,125	10	قرض البنك المركزي
2,387,036	2,129,689		فوائد مستحقة الدفع
849,001	1,033,216	11	أرصدة دائنة أخرى
162,306,263	142,099,763		مجموع المطلوبات
		12	حقوق الملكية
5,000,000	5,000,000		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
1,052,090	1,156,318		احتياطي إجباري
1,741,318	1,949,774		احتياطي إختياري
(46,250)	(66,250)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
849,206	77,934		أرباح مرحلة
8,596,364	8,117,776		مجموع حقوق الملكية
170,902,627	150,217,539		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

(بالدينار الأردني)

2010	2011	إيضاح	
12,411,202	9,459,687	13	فوائد مقبوضة
(10,067,302)	(7,597,483)	14	فوائد مدفوعة
2,343,900	1,862,204		مجمل ربح العمليات
(814,153)	(802,765)	15	مصاريف إدارية
(21,146)	(20,914)	7	استهلاكات
5,000	3,750		إيرادات أخرى
(70,136)	(3,190)	16	رسوم ومصاريف أخرى
1,443,465	1,039,085		ربح السنة قبل الضريبة
(373,325)	(228,918)	20	مخصص ضريبة دخل السنة
-	(468,755)	20	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
1,070,140	341,412		ربح السنة
0,214	0,068	17	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

(بالدينار الأردني)

<u>2010</u>	<u>2011</u>	
1,070,140	341,412	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(20,000)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
(2,500)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>1,067,640</u>	<u>321,412</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
8,596,364	849,206	(46,250)	1,741,318	1,052,090	5,000,000	الرصيد كما في 2011/1/1
(800,000)	(800,000)	-	-	-	-	أرباح موزعة
321,412	341,412	(20,000)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(312,684)	-	208,456	104,228	-	احتياطات
8,117,776	77,934	(66,250)	1,949,774	1,156,318	5,000,000	الرصيد كما في 2011/12/31
8,528,724	1,233,146	(43,750)	1,438,598	900,730	5,000,000	الرصيد كما في 2010/1/1
(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-	أرباح موزعة
1,067,640	1,070,140	(2,500)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(454,080)	-	302,720	151,360	-	احتياطات
8,596,364	849,206	(46,250)	1,741,318	1,052,090	5,000,000	الرصيد كما في 2010/12/31

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

(بالدينار الأردني)

2010	2011	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
1,443,465	1,039,085	ربح السنة قبل الضريبة
21,146	20,914	استهلاكات
562,922	591,753	قرض البنك المركزي
		التغير في رأس المال العامل
(173,347)	472,248	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
38,004,237	18,108,363	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
(220,591)	(8,765)	قروض إسكان الموظفين
(28,130)	(26,693)	أرصدة مدينة أخرى
(653,699)	(257,347)	فوائد مستحقة الدفع
(29,000,000)	(19,750,000)	اسناد قرض
(921,314)	(975,121)	قرض الحكومة
(406,117)	(373,325)	ضريبة الدخل المدفوعة
(10,274)	(140,133)	أرصدة دائنة أخرى
8,618,298	(1,299,021)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(10,039)	(4,949)	الممتلكات والمعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(1,000,000)	(800,000)	أرباح موزعة
7,608,259	(2,103,970)	التغير في النقد وما في حكمه
9,627,179	17,235,438	النقد وما في حكمه في بداية السنة
17,235,438	15,131,468	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2011

(بالدينار الأردني)

1. عام

تأسست الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بتاريخ 1996/6/5 وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (314) بتاريخ 1996/6/5، وحصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ 22 تموز 1996، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، وعنوانها شارع المهدي بن بركة ص.ب. 940743، عمان 11194.

من أهم غايات الشركة تطوير و تحسين سوق التمويل الإسكاني وذلك من خلال تمكين البنوك المرخصة والشركات والمؤسسات المالية الأخرى من زيادة مشاركتها في منح القروض الإسكانية من خلال قيام الشركة بمنح قروض إعادة تمويل متوسطة وطويلة الأجل، وتشجيع وتطوير سوق رأس المال في المملكة من خلال طرح سندات القرض متوسطة وطويلة الأجل، وفتح نافذة إسلامية من أجل توفير تمويل متوسط وطويل الأجل للبنوك والمؤسسات الإسلامية التي ترغب في منح التمويل الإسكاني.

لقد تم اعتماد البيانات المالية المرفقة من قبل الهيئة العامة للشركة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 25 آذار 2012.

2. التغيير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2011 وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية، ووفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنة للسنة السابقة.

وفيما يلي تصنيف وقياس الموجودات المالية حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى 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.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

- يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحفوظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل 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 قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.
- يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

- يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحفوظ 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.

هذا ويبين الجدول التالي أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الحسابات ذات العلاقة:

القيمة المسجلة		التصنيف	
معيار المحاسبة الدولي رقم (39)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	معيار المحاسبة الدولي رقم (39)
78,750	78,750	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	موجودات مالية متوفرة للبيع
46,250	46,250	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
849,206	849,206	الأرباح المرحلة	الأرباح المرحلة

3. ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات 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 البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2011 على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار	موضوع التعديل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	الادوات المالية	قياس وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (24)	الافصاح عن الجهات ذات العلاقة	تعريف الجهات ذات العلاقة

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ 31 كانون الأول 2011، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013

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 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 للسنة.
- 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 وبعاد 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.

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.

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 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	2%
معدات وأجهزة وأثاث	15-25%
وسائط نقل	20%
أجهزة الحاسب الآلي	30%

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 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 البيانات المالية 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 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 الإستثمارات 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 البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

4. النقد وما في حكمه

2010	2011	
1,189	-	حسابات جارية لدى البنوك
17,234,249	15,131,468	ودائع لأجل لدى البنوك
17,235,438	15,131,468	

تستحق الودائع لدى البنوك خلال فترة تتراوح بين (1) و(12) شهراً وتكتسب فوائد بنسب ما بين 3,5% و6,25%.

5. قروض إعادة تمويل الرهن العقاري

يمثل هذا البند القروض الممنوحة من الشركة للبنوك المحلية لغرض إعادة تمويل القروض السكنية والتي تستحق خلال السنوات التالية:

السنة	دينار أردني
2012	86,462,626
2013	30,254,232
2014	254,232
2015	13,254,232
ما بعد 2015	1,779,728
	132,005,050

6. أرصدة مدينة أخرى

2010	2011	
19,103	21,820	مصاريف مدفوعة مقدماً
48,692	70,297	ضرائب دخل مدفوعة مقدماً
1,473	1,473	تأمينات مستردة
-	2,371	أخرى
69,268	95,961	

7. الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	
						الكلفة:
839,983	84,186	62,300	115,855	401,242	176,400	الرصيد كما في 2011/1/1
4,949	3,459	-	1,490	-	-	اضافات
844,932	87,645	62,300	117,345	401,242	176,400	الرصيد كما في 2011/12/31
						الاستهلاك المتراكم:
354,345	73,408	58,631	109,136	113,170	-	الرصيد كما في 2011/1/1
20,914	7,101	1,760	1,994	10,059	-	استهلاك السنة
375,259	80,509	60,391	111,130	123,229	-	الرصيد كما في 2011/12/31
469,673	7,136	1,909	6,215	278,013	176,400	صافي القيمة الدفترية كما في 2011/12/31
						الكلفة:
834,618	79,447	62,300	115,729	400,742	176,400	الرصيد كما في 2010/1/1
10,039	6,705	-	2,834	500	-	اضافات
(4,674)	(1,966)	-	(2,708)	-	-	استبعادات
839,983	84,186	62,300	115,855	401,242	176,400	الرصيد كما في 2010/12/31
						الاستهلاك المتراكم:
337,873	68,022	56,870	109,869	103,112	-	الرصيد كما في 2010/1/1
21,146	7,352	1,761	1,975	10,058	-	استهلاك السنة
(4,674)	(1,966)	-	(2,708)	-	-	استبعادات
354,345	73,408	58,631	109,136	113,170	-	الرصيد كما في 2010/12/31
485,638	10,778	3,669	6,719	288,072	176,400	صافي القيمة الدفترية كما في 2010/12/31

8. اسناد القرض

يمثل هذا البند اسنادات القروض المصدرة من قبل الشركة بفائدة سنوية تتراوح بين 3,25% و 8,3% وتستحق السداد على النحو التالي:

دينار أردني	السنة
88,000,000	2012
30,000,000	2013
-	2014
3,000,000	2015
121,000,000	

9. قرض الحكومة

يمثل هذا البند رصيد القرض الممنوح من الحكومة الأردنية بتمويل من البنك الدولي بقيمة 19,600,000 دولار والذي تم تخفيضه خلال عام 2001 بقيمة 600,000 دولار ليصبح إجمالي قيمة القرض (19) مليون دولار فقط وهو يستحق السداد خلال السنوات كما يلي:

دينار أردني	السنة
1,032,315	2012
1,092,826	2013
1,153,339	2014
1,223,948	2015
1,289,305	2016
5,791,733	

10. قرض البنك المركزي

يمثل هذا البند القيمة الحالية لسند الدين المحرر لأمر البنك المركزي الأردني بقيمة 40,275,412 دينار والذي يستحق السداد دفعة واحدة بتاريخ 2035/6/7. تستحق فائدة سنوية على سند الدين بمعدل 5,12% تضاف على رصيد القرض بشكل سنوي وتسدد دفعة واحدة مع أصل القرض.

11. أرصدة دائنة أخرى

2010	2011	
378,957	704,480	مخصص ضريبة الدخل
179,536	191,569	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
52,492	26,165	مخصص مكافآت وحوافز الموظفين
55,000	3,190	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
60,177	60,511	مخصص معالجات طبية
23,053	21,125	مخصص إجازات موظفين
-	17,850	أمانات موظفين
9,802	8,319	مصاريف مستحقة
74,753	-	مخصص قضايا عمالية
15,136	-	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
95	7	ذمم دائنة أخرى
849,001	1,033,216	

12. حقوق الملكية

رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (5) مليون دينار أردني مقسم الى (5) مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في 31 كانون الأول 2011 و 2010.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين .

احتياطي إختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20 % خلال السنة والسنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد خلال عام 2011 على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 16% من رأس المال البالغ (5) مليون دينار أردني.

13. فوائد مقبوضة

2010	2011	
11,741,640	8,838,018	فوائد قروض إعادة التمويل
655,579	608,276	فوائد ودائع
13,983	13,393	فوائد قروض إسكان الموظفين
12,411,202	9,459,687	

14. فوائد مدفوعة

2010	2011	
9,313,611	6,846,914	اسناد قرض
579,352	609,026	قرض البنك المركزي
161,656	133,028	قرض الحكومة
12,683	8,515	أخرى
10,067,302	7,597,483	

15. مصاريف إدارية

2010	2011	
390,250	386,098	رواتب وعلاوات وملحقاتها
36,783	23,657	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
24,706	25,410	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
30,175	45,068	مكافأة نهاية الخدمة وإجازات مستحقة
105,930	105,930	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
53,037	26,977	مكافأة موظفين
74,866	52,783	تأمين صحي وحياة وحوادث
18,280	16,730	أتعاب مهنية
28,030	61,161	قضايا عمالية
5,533	7,488	مصاريف المبنى والتأمين
5,832	5,710	سيارات
4,165	3,960	تدريب موظفين
5,660	5,402	قرطاسية ومطبوعات
4,687	5,820	صيانة الأجهزة
5,852	10,083	رسوم واشترابات
4,920	4,561	ماء وكهرباء
4,055	3,497	برق وبريد وهاتف
5,700	3,041	ضيافة
2,376	2,310	إعلانات وتسويق
1,520	500	سفر
-	5,000	تبرعات
400	400	الأتعاب القانونية لمراقب عام الشركات
1,396	1,179	متنوعة
814,153	802,765	

16. رسوم ومصاريف أخرى

2010	2011	
55,000	3,190	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
15,136	-	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
70,136	3,190	

17. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

2010	2011	
1,070,140	341,412	ربح السنة بعد الضريبة
5,000,000	5,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0,214	0,068	

18. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب وعلاوات ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا خلال عامي 2011 و 2010 ما قيمته 323,144 دينار و 279,549 دينار على التوالي.

19. التحليل القطاعي

يقتصر عمل الشركة على نشاط رئيسي واحد وهو إعادة تمويل القروض السكنية الممنوحة من قبل المؤسسات المالية مقابل تحويل سندات الرهن الخاصة بهذه القروض لصالح الشركة.

20. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2008.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي 2009 و 2010، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة عن عام 2011 وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.
- وردت للشركة بتاريخ 2012/3/20 مطالبة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن السنوات 2007 و 2008 بمبلغ (272,158) دينار، على إعتبار أن الشركة تمارس أعمال الشركات المالية وعليه فإن نسبة الضريبة المستحقة على دخلها الخاضع للضريبة تبلغ (35%) بدلاً من (25%). وبناءً على رأي المستشار الضريبي للشركة بأن ذلك سوف يسري أيضاً على السنة المالية 2009 والتي تقدر قيمة الفروقات عن تلك السنة بمبلغ (196,597) دينار، ليصبح مجموع الالتزامات على الشركة نتيجة لتعديل نسبة الضريبة على دخلها الخاضع للضريبة عن السنوات 2007 و 2008 و 2009 ما مقداره (468,755) دينار، هذا وقد قامت الشركة بإثبات الفروقات الضريبة المقدرة عن السنوات السابقة في بيان الدخل المرفق تحت بند "ضريبة دخل سنوات سابقة".

21. القضايا المقامة على الشركة

رُفعت على الشركة خلال عام 2004 قضية عمالية أمام محكمة صلح عمان بقيمة 390,746 دينار، وقد صدر قرار قطعي للمحكمة خلال عام 2011 بإلزام الشركة بدفع مبلغ 131,663 دينار إضافة إلى المبلغ المدفوع مسبقاً على حساب القضية والبالغ 79,792 دينار ليصبح إجمالي المبلغ المحكوم به 211,455 دينار، وقد تم خلال العام تسديد المبلغ المحكوم به والبالغ 131,663 دينار، علماً بأن قرار محكمة الاستئناف لم يتضمن الحكم بالفائدة القانونية، وقد تقدم المدعي برفع قضية منفصلة للطلب بالفائدة القانونية، ولا زالت القضية منظورة أمام المحكمة.

22. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2011
الموجودات			
15,131,468	-	15,131,468	النقد وما في حكمه
132,005,050	45,542,424	86,462,626	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
537,863	471,300	66,563	قروض إسكان الموظفين
58,750	58,750	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة ممن خلال بيان الدخل الشامل
1,918,774	-	1,918,774	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
95,961	-	95,961	أرصدة مدينة أخرى
469,673	469,673	-	ممتلكات ومعدات
150,217,539	46,542,147	103,675,392	مجموع الموجودات
المطلوبات			
121,000,000	33,000,000	88,000,000	اسناد قرض
5,791,733	4,759,418	1,032,315	قرض الحكومة
12,145,125	12,145,125	-	قرض البنك المركزي
2,129,689	354,489	1,775,200	فوائد مستحقة الدفع
1,033,216	-	1,033,216	أرصدة دائنة أخرى
142,099,763	50,259,032	91,840,731	مجموع المطلوبات
8,117,776	(3,716,885)	11,834,661	الصافي
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2010
الموجودات			
17,235,438	2,000,000	15,235,438	النقد وما في حكمه
150,113,413	99,005,050	51,108,363	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
529,098	499,652	29,446	قروض إسكان الموظفين
2,391,022	-	2,391,022	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
78,750	78,750	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
69,268	-	69,268	أرصدة مدينة أخرى
485,638	485,638	-	ممتلكات ومعدات
170,902,627	102,069,090	68,833,537	مجموع الموجودات
المطلوبات			
140,750,000	83,000,000	57,750,000	اسناد قرض
6,766,854	5,791,733	975,121	قرض الحكومة
11,553,372	11,553,372	-	قرض البنك المركزي
2,387,036	337,218	2,049,818	فوائد مستحقة الدفع
849,001	-	849,001	أرصدة دائنة أخرى
162,306,263	100,682,323	61,623,940	مجموع المطلوبات
8,596,364	1,386,767	7,209,597	الصافي

23. فجوة إعادة تسعير الفائدة

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
كما في 31 كانون الأول 2011

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:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	لغاية سنة	2011
				الموجودات
15,131,468	-	-	15,131,468	النقد وما في حكمه
132,005,050	-	45,542,424	86,462,626	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
537,863	-	471,300	66,563	قروض إسكان الموظفين
1,918,774	-	-	1,918,774	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
58,750	58,750	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
95,961	95,961	-	-	أرصدة مدينة أخرى
469,673	469,673	-	-	ممتلكات ومعدات
150,217,539	624,384	46,013,724	103,579,431	مجموع الموجودات
				المطلوبات
121,000,000	-	33,000,000	88,000,000	اسناد قرض
5,791,733	-	4,759,418	1,032,315	قرض الحكومة
12,145,125	-	12,145,125	-	قرض البنك المركزي
2,129,689	-	354,489	1,775,200	فوائد مستحقة الدفع
1,033,216	1,033,216	-	-	أرصدة دائنة أخرى
142,099,763	1,033,216	50,259,032	90,807,515	مجموع المطلوبات
8,117,776	(408,832)	(4,245,308)	12,771,916	فجوة إعادة تسعير الفائدة
				2010
				الموجودات
17,235,438	-	2,000,000	15,235,438	النقد وما في حكمه
150,113,413	-	99,005,050	51,108,363	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
529,098	-	499,652	29,446	قروض إسكان الموظفين
2,391,022	-	-	2,391,022	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
78,750	78,750	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
69,268	69,268	-	-	أرصدة مدينة أخرى
485,638	485,638	-	-	ممتلكات ومعدات
170,902,627	633,656	101,504,702	68,764,269	مجموع الموجودات
				المطلوبات
140,750,000	-	83,000,000	57,750,000	اسناد قرض
6,766,854	-	5,791,733	975,121	قرض الحكومة
11,553,372	-	11,553,372	-	قرض البنك المركزي
2,387,036	-	337,218	2,049,818	فوائد مستحقة الدفع
849,001	849,001	-	-	أرصدة دائنة أخرى
162,306,263	849,001	100,682,323	60,774,939	مجموع المطلوبات
8,596,364	(215,345)	822,379	7,989,330	فجوة إعادة تسعير الفائدة

24. 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 والموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل. 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 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 (51) مليون دينار من إجمالي رصيد قروض إعادة تمويل الرهن العقاري كما في نهاية عام 2011، مقابل (48) مليون دينار كما في نهاية عام 2010.

مخاطر السيولة

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

المجموع	أكثر من سنتين	سنة إلى سنتين	أقل من سنة	2011
121,000,000	3,000,000	30,000,000	88,000,000	اسناد قرض
5,791,733	3,666,592	1,092,826	1,032,315	قرض الحكومة
12,145,125	12,145,125	-	-	قرض البنك المركزي
2,129,689	-	354,489	1,775,200	فوائد مستحقة الدفع
1,033,216	-	-	1,033,216	أرصدة دائنة أخرى
142,099,763	18,811,717	31,447,315	91,840,731	
المجموع	أكثر من سنتين	سنة إلى سنتين	أقل من سنة	2010
140,750,000	33,000,000	50,000,000	57,750,000	اسناد قرض
6,766,854	4,759,419	1,032,314	975,121	قرض الحكومة
11,553,372	11,553,372	-	-	قرض البنك المركزي
2,387,036	-	337,218	2,049,818	فوائد مستحقة الدفع
849,001	-	-	849,001	أرصدة دائنة أخرى
162,306,263	49,312,791	51,369,532	61,623,940	

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 بملاءه مالية عالية وبما لا يزيد عن 20% من حقوق الملكية لدى الشركة وفقاً لسياسة استثمار معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل 10% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة حقوق الملكية بقيمة 5,875 دينار لعام 2011، مقابل 7,875 دينار لعام 2010.

25. إدارة رأس المال

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

26. تعديل وإعادة إصدار البيانات المالية المرفقة

قام مجلس إدارة الشركة بناءً على قرار الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ 2012/3/25 بتعديل وإعادة إصدار البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2011 وذلك بعد أن وردت للشركة بتاريخ 2012/3/20 مطالبة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن السنوات 2007 و 2008 بمبلغ (272,158) دينار، على إعتبار أن الشركة تمارس أعمال الشركات المالية وعليه فإن نسبة الضريبة المستحقة على دخلها الخاضع للضريبة تبلغ (35%) بدلاً من (25%). وبناءً على رأي المستشار الضريبي للشركة بأن ذلك سوف يسري أيضاً على السنة المالية 2009 والتي تقدر قيمة الفروقات عن تلك السنة بمبلغ (196,597) دينار، ليصبح مجموع الالتزامات على الشركة نتيجة لتعديل نسبة الضريبة على دخلها الخاضع للضريبة عن السنوات 2007 و 2008 و 2009 ما مقداره (468,755) دينار، وعليه قامت الشركة بإثبات الفروقات الضريبة المقدرة عن السنوات السابقة في بيان الدخل المرفق تحت بند "ضريبة دخل سنوات سابقة".