

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
وتقرير مدققي الحسابات

F.S - JMRC - 20-2-2006

(1)

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
وتقرير مدققي الحسابات

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

المساهمة العامة المحدودة
عمان - الممنكة الأردنية الهيسية

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير مدققي الحسابات
- ٣ - الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
- ٤ - بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
- ٧ - ١٤ - إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققي الحسابات

السادة مساهمي الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وكلا من بيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي فيها استناداً لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا لهذه البيانات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب بأن يكون الهدف من تخطيطنا وتفيذنا لأعمال التدقيق التي قمنا بها هو التوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وقد اشتملت أعمال التدقيق التي قمنا بها فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية. كما اشتملت على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد هذه البيانات وتقييمها عاماً بطريقة عرضها، وفي اعتقادنا إن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً نستند إليه في إبداء رأينا على هذه البيانات.

برأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

المهنيون العرب
أمين سمارة
(إجازة رقم ٤٨١)

عمان في ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٦

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	ايضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
١٦,٤٨٥,٩١٩	٥,٧٥٨,٥٦٠	٣	نقد لدى البنوك
١,٢٦١,٢٧٨	١,٦١٤,٤١٩		فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢١,٨١٠,٩٧١	٢٦,٥١٣,٤٤٩		قروض إعادة التمويل التي تستحق خلال عام
٥١,١٦٠	٨٨,٧٦٧	٤	أرصدة مدينة أخرى
٣٩,٦٠٩,٣٢٨	٣٣,٩٧٥,١٩٥		مجموع الموجودات المتداولة
١٢٥,٠٠٠	١,٣٩٨,٧٥٤		أوراق مالية متوفرة للبيع
٩٦,٠٩٠	٢٠٩,٨٥٣		قروض إسكان موظفين طويلة الأجل
٥٢,٠٢٤,٨٤٤	٧٣,٤٩٠,٢٠٩	٥	قروض إعادة التمويل طويلة الأجل
٥٧٨,٨١٤	٥٥٢,٠١٠	٦	موجودات ثابتة، بالصفافي
٩٢,٤٣٤,٠٧٦	١٠٩,٦٢٦,٠٢١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
٢٦,١٣٠,٠٠٠	٤٤,١٨٠,٠٠٠	٧	اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام
١٥,٠٠٠,٠٠٠	—		أوراق مالية قصيرة الأجل
٨٢٧,٦٨٤	١,٨٤٥,٩٠١		فوائد مستحقة الدفع
٦٩٥,٩٩٢	٧٣٦,٣٩١	٩	الجزء الجاري من قرض الحكومة
٢١١,٤٠٢	٣٤٣,٩٥١	٨	أرصدة دائنة أخرى
٤٢,٨٦٥,٠٧٨	٤٧,١٠٦,٢٤٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٣٢,٤٨٠,٠٠٠	٣٦,٨٠٠,٠٠٠	٧	اسناد قرض طويلة الأجل
١٠,٨٩٥,٩٥٩	١٠,١٥٩,٥٦٨	٩	قرض الحكومة
—	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠	قرض البنك المركزي
٨٦,٢٤١,٠٣٧	١٠٣,٠٦٥,٨١١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
			رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم
٢٩٩,٤٥٢	٣٦٩,٦٧٤	١٤	احتياطي إجباري
٥٩٨,٩٠٣	٦٦٦,٧٨٢	١٥	احتياطي اختياري
٢٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
—	١٧٣,٧٥٤		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٤٤,٦٨٤	—		أرباح مرحلة
٦,١٩٣,٠٣٩	٦,٥٦٠,٢١٠		مجموع حقوق المساهمين
٩٢,٤٣٤,٠٧٦	١٠٩,٦٢٦,٠٢١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

الشركة الأردنية لإعادة تسريح الترميز التجاري
المساهمة العامة المحدودة
بداية الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	
٤,٧٣٦,٤١٤	٥,٥٣٥,٧٦٦	١١	فوائد مقبوضة
(٣,٧٢٥,٠٤١)	(٤,٣٨٧,٣١٧)	١٢	فوائد مدفوعة
<u>١,٠١١,٣٧٣</u>	<u>١,١٤٨,٤٤٩</u>		مجمل ربح العمليات
(٤١٨,٨٣٩)	(٤١٦,٠٥٨)	١٣	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٢,٠٢٠)	(٣٩,٥٠٤)		استهلاكات
٢٨,٣٢٣	٩,٣٣٥		إيرادات أخرى
<u>٥٧٨,٨٣٧</u>	<u>٧٠٢,٢٢٢</u>		ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(٨٠,٩٩٨)	(١٦٧,٨٢٠)		مخصص ضريبة دخل السنة
—	(٣٩,٧٧٠)		ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥,٧٨٨)	(٤,١٧١)		مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
(٥,٧٨٨)	(٧,٠٢٢)		مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
(٥,٧٨٨)	(٧,٠٢٢)		مخصص رسوم الجامعات الأردنية
(٣٣,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>٤٤٧,٠٧٥</u>	<u>٤٤٣,٤١٧</u>		ربح السنة
<u>٠,٠٨٩</u>	<u>٠,٠٨٨</u>		حصة السهم من ربح السنة
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>		المعدل المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مقترح توزيعها	احتياطيات		رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري		
٤٥,٥٦١	٢٠,٨١٠	—	٣٠٠,٠٠٠	٤٨٣,١٣٦	٢٤١,٥٦٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٣/١٢/٣١
٤٤٧,٤٧٠	٤٤٧,٤٧٥	—	—	—	—	—	صافي ربح السنة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	—	(٣٠٠,٠٠٠)	—	—	—	أرباح موزعة
—	(١٧٣,٦٥١)	—	٢٥٠,٠٠٠	١١٥,٧٦٧	٥٧,٨٨٤	—	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين احتياطيات
١٩٣,٠٣١	٤٤,٦٨٤	—	٢٥٠,٠٠٠	٥٩٨,٩٠٣	٢١٩,٤٥٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١
٤٢٢,٤١١	٤٤٣,٤١٧	—	—	—	—	—	صافي ربح السنة
(٥٠,٠٠٠)	—	—	(٢٥٠,٠٠٠)	—	—	—	أرباح موزعة
—	(٢٥٠,٠٠٠)	—	٢٥٠,٠٠٠	—	—	—	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
١٧٣,٧٥٤	(١٣٨,١٠١)	١٧٣,٧٥٤	—	٦٧,٨٧٩	٧,٢٢٢	—	التغير المتراكم في القيمة العادلة احتياطيات
٢٠,٢١٠	—	١٧٣,٧٥٤	٢٥٠,٠٠٠	٦٦٦,٧٨٢	٢١٩,٦٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٥/١٢/٣١

أن الإيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية*

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٤٧,٤٧٥	٤٤٣,٤١٧	صافي ربح السنة
٤٢,٠٢٠	٣٩,٥٠٥	استهلاكات
		(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
٦٣,٥٩٠	(٣٩٠,٧٤٨)	فوائد مستحقة القبض وأرصدة مدينة أخرى
(٩,٨٩٧,٣٩١)	(٢٦,١٦٧,٨٤٣)	قروض إعادة التمويل
٣,٣١٨	(١١٣,٧٦٣)	قروض إسكان الموظفين
		الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(٢١٨,٨٨٣)	١,١٥٠,٧٦٦	فوائد مستحقة الدفع وأرصدة دائنة أخرى
١٤,٥٠٠,٠٠٠	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أوراق مالية قصيرة الأجل
٧,٠٢٠,٠٠٠	٢٢,٣٧٠,٠٠٠	اسناد قرض
(٦٥٥,٦٠٩)	(٦٩٥,٩٩٢)	قرض الحكومة
—	٩,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي
<u>١١,٣٠٤,٥٢٠</u>	<u>(٩,٣٦٤,٦٥٨)</u>	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	(١,١٠٠,٠٠٠)	أوراق مالية متوفرة للبيع
(٥٥,٧٢٤)	(١٢,٧٠١)	موجودات ثابتة
<u>(٥٥,٧٢٤)</u>	<u>(١,١١٢,٧٠١)</u>	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
١٠,٩٤٨,٨٠٦	(١٠,٧٢٧,٣٥٩)	التغير في النقد
٥,٥٣٧,١١٣	١٦,٤٨٥,٩١٩	النقد في بداية السنة
<u>١٦,٤٨٥,٩١٩</u>	<u>٥,٧٥٨,٥٦٠</u>	النقد في نهاية السنة

* إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية*

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(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.

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 المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٧ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة لها بنهاية السنة 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 التغيير في القيمة.

المبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات المبالغ مستحقة الدفع عند استلام السلعة أو الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

القروض واسناد القرض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض واسناد القرض طويلة الأجل في بيان الدخل خلال السنة التي استحققت بها.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في بيان الدخل.

تمثل كلفة الموجودات الثابتة سعر الشراء بما في ذلك أية مصاريف متعلقة بتجهيز الموجودات لتصبح جاهزة للاستخدام. أما المصاريف التي تنشأ بعد استخدام الموجودات مثل التصانيف والصيانة والتي تتفق على الموجودات من أجل إعادتها إلى الوضع الذي كانت عليه أو للحفاظ على المنافع الاقتصادية المقدرة أصلاً للأصل فيتم إثباتها في بيان الدخل خلال الفترة التي حدثت بها، ويتم رسملة المصاريف التي تؤدي إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية للموجودات الثابتة عن المنافع الاقتصادية المتوقعة منها أصلاً ككلفة إضافية على الموجودات الثابتة.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت والنسب المئوية التالية:

مباني	2%
سيارات	20%
أثاث وتجهيزات	15%
أجهزة تكييف	25%
آلات وأجهزة	20%
أجهزة كمبيوتر	30%

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الموجودات الثابتة.

الاستثمارات

تسجل الاستثمارات المتوفرة للبيع عند شراؤها بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة لها في نهاية السنة المالية، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان التغيرات في حقوق المساهمين نحين بيع هذه الاستثمارات أو حدوث تسدي غير مؤقت في قيمتها، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك والتي تم الاعتراف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق المساهمين في بيان الدخل.

تصنف الاستثمارات المتوفرة للبيع كموجودات غير متداولة إلا اذا توفرت النية لسدى الإدارة لبيعها خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف طبقاً للنظام الداخلي للشركة.

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة 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 لسدى الشركة.

الإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم الاعتراف بالإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط الأسعار المعلنة من البنك المركزي الأردني. بتاريخ ٣١ كانون الأول، أما المعاملات بالعملات الأجنبية التي تمت خلال العام فيتم تحويلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك المعاملات، وتظهر أرباح وخسائر التحويل في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث يتطلب هذا المعيار تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات، ونتيجة لذلك قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات الزمنية المؤقتة المتعلقة بالمخصصات. هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن البيانات المالية حيث أن قيمتها غير مادية.

٣. نقد لدى البنوك

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٧,٢١٥,٩١٩	٥,٧٥٨,٥٦٠
٩,٢٧٠,٠٠٠	-
<u>١٦,٤٨٥,٩١٩</u>	<u>٥,٧٥٨,٥٦٠</u>

حسابات جارية وودائع لدى البنوك
شهادات إيداع تستحق خلال عام

٤. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٣٩,٧١٨	٦٤,٩٧٢
١,٣٩٨	١,٤٧٣
١٠,٠٤٤	٢٢,٣٢٢
<u>٥١,١٦٠</u>	<u>٨٨,٧٦٧</u>

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
أخرى

٥ . قروض إعادة التمويل

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

دينار أردني	السنة
٢٦,٥١٣,٤٤٩	٢٠٠٦
٢٠,٢٣٨,٤٤٨	٢٠٠٧
١٢,٩٩٤,٨٧٦	٢٠٠٨
٤٠,٢٥٦,٨٨٥	٢٠٢٣-٢٠٠٩
<u>١٠٠,٠٠٣,٦٥٨</u>	

٦ . موجودات ثابتة

التكلفة			
٢٠٠٥/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٤/١٢/٣١	
١٧٦,٤٠٠	—	١٧٦,٤٠٠	أراضي
٣٨٩,٧٥٨	—	٣٨٩,٧٥٨	مباني
٧٣,٨١٧	—	٧٣,٨١٧	سيارات
٧٤,٧٣٣	—	٧٤,٧٣٣	أثاث وتجهيزات
٢٠,٦٣٢	—	٢٠,٦٣٢	أجهزة تكييف
١٧,٤٧٥	—	١٧,٤٧٥	آلات وأجهزة
٦٨,٨٠٥	١٢,٧٠١	٥٦,١٠٤	أجهزة كمبيوتر
<u>٨٢١,٦٢٠</u>	<u>١٢,٧٠١</u>	<u>٨٠٨,٩١٩</u>	

الاستهلاك المتراكم			
٢٠٠٥/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٤/١٢/٣١	
٦٩,٩٤٠	٨,٠٨٨	٦١,٨٥٢	مباني
٣٨,١٤٩	١٠,٧٠٠	٢٧,٤٤٩	سيارات
٧١,٠٣٢	١١,٢١٠	٥٩,٨٢٢	أثاث وتجهيزات
٢٠,٦٣١	—	٢٠,٦٣١	أجهزة تكييف
١٦,٨٣٣	٢,٢٧٧	١٤,٥٥٦	آلات وأجهزة
٥٣,٠٢٥	١٧,٢٣٠	٤٥,٧٩٥	أجهزة كمبيوتر
<u>٢٦٩,٦١٠</u>	<u>٣٩,٥٠٥</u>	<u>٢٣٠,١٠٥</u>	
<u>٥٥٢,٠١٠</u>		<u>٥٧٨,٨١٤</u>	صافي القيمة الدفترية

مدة الإصدار	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الإصدار	سعر الفائدة %	قيمة الإصدار	رقم الإصدار
٥ سنوات	٢٠٠٦/٥/٣١	٢٠٠١/٥/٣١	٦,٨٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الرابع
٥ سنوات	٢٠٠٦/٩/١٩	٢٠٠١/٩/١٩	٥,٧٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار السابع
٣ سنوات	٢٠٠٦/٣/٣	٢٠٠٣/٣/٣	٣,٧٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الثاني عشر
٥ سنوات	٢٠٠٩/٥/١١	٢٠٠٤/٥/١١	٤,٦٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الثالث عشر
٣ سنوات	٢٠٠٧/٦/١٤	٢٠٠٤/٦/١٤	٣,٧٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الرابع عشر
٣ سنوات	٢٠٠٧/٦/٣	٢٠٠٤/٦/٣	٣,٢٥٠	٢,٤٨٠,٠٠٠	الإصدار الخامس عشر
٣ سنوات	٢٠٠٧/٧/٢٨	٢٠٠٤/٧/٢٨	٥,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار السادس عشر
٣ سنوات	٢٠٠٧/٧/٢٠	٢٠٠٤/٧/٢٠	٤,٣٥٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار السابع عشر
٥ سنوات	٢٠١٠/٤/٥	٢٠٠٥/٤/٥	٥,٤٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الثامن عشر
٣ سنوات	٢٠٠٧/١٢/٥	٢٠٠٤/١٢/٥	٤,٧٥٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار التاسع عشر
١ سنة	٢٠٠٦/٣/١٣	٢٠٠٥/٣/١٣	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الخامس والعشرون
١ سنة	٢٠٠٦/٣/١٦	٢٠٠٥/٣/١٥	٤,١٨٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار السادس والعشرون
١ سنة	٢٠٠٦/٤/٢٤	٢٠٠٥/٤/٢٤	٤,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار السابع والعشرون
١ سنة	٢٠٠٦/٥/٢٢	٢٠٠٥/٥/٢٢	٤,٨٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الثامن والعشرون
١ سنة	٢٠٠٦/٦/٥	٢٠٠٥/٦/٥	٤,٩٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار التاسع والعشرون
١ سنة	٢٠٠٦/٧/٣	٢٠٠٥/٧/٣	٤,٩٣٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الإصدار الثلاثون
١ سنة	٢٠٠٦/٣/٢٥	٢٠٠٥/٩/٢٥	٥,٥٨٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الواحد والثلاثون
٥ سنوات	٢٠١٠/١١/١٠	٢٠٠٥/١١/١٠	٩,٠٧٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الثاني والثلاثون
				<u>٨٠,٩٨٠,٠٠٠</u>	الاجمالي

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٥,٦٧٧	١٨,٦٨٢	مصاريف مستحقة
٨١,٤٤٧	١٦٧,٨٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٥,٧٨٨	٨,١٢٤	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٦	٢,٣٢٣	مخصص المعالجة الطبية
١٠,٥٧٩	١٤,٧٦٧	مخصص إجازات موظفين
٦٣,١٦٨	٨٢,٥٥٥	مخصص مكافأة نهاية خدمة
٥,٧٨٨	٩,٣٧٩	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٥,٧٨٨	٧,٠٢٢	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٣١	٢٧٩	ذمم دائنة أخرى
<u>٢١١,٤٠٢</u>	<u>٣٤٣,٩٥١</u>	

٩ . قرض الحكومة

يمثل هذا البند القرض الممنوح من الحكومة الأردنية بتمويل من البنك الدولي بقيمة ٦٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار والذي تم تخفيضه خلال عام ٢٠٠١ بقيمة ٦٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار ليصبح إجمالي قيمة القرض ١٩.٠٠٠.٠٠٠ دولار فقط والذي يستحق السداد خلال السنوات كما يلي :

دينار أردني	السنة
٧٣٦,٣٩١	٢٠٠٦
٧٧٦,٧٧٥	٢٠٠٧
٨٢٣,٨٠٠	٢٠٠٨
٨,٥٥٨,٩٩٤	٢٠٠٩-٢٠١٦
<u>١٠,٨٩٥,٩٦٠</u>	

١٠ . قرض البنك المركزي

يمثل هذا البند القيمة الحالية لسند لمدد ١٠ سنوات لأمر البنك المركزي الأردني بقيمة ٢٧٥,٤١٢ دينار والذي يستحق السداد دفعة واحدة بتاريخ ٢٠٣٥/٦/٧. تستحق فائدة سنوية على السند السنوي بمعدل ٥,١٢% تضاف على رصيد القرض. تسكل سنوي وتسدد دفعة واحدة مع أصل القرض.

١١ . فوائد مقبوضة

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٢٢٤,٩٦٤	٤٥٣,٠٩٣	فوائد ودائع
٤,٥٠٤,٨٦٨	٥,٠٧٣,٥٦٢	فوائد قروض إعادة التمويل
٦,٥٨٢	٩,١١١	فوائد قروض إسكان الموظفين
<u>٤,٧٣٦,٤١٤</u>	<u>٥,٥٣٥,٧٦٦</u>	

١٢ . فوائد مدفوعة

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٣,٠٠٧,٦١٩	٣,٣٩٣,٠١٨	اسناد قرض
٥١٣,٠٨٩	٥٤٩,٦١٤	قرض الحكومة
١٨٤,٤٢٩	١٤٦,٧١٥	أوراق مالية قصيرة الأجل
—	٢٦٢,٦٩١	قرض البنك المركزي
١٩,٩٠٤	٣٥,٢٧٩	أخرى
<u>٣,٧٢٥,٠٤١</u>	<u>٤,٣٨٧,٣١٧</u>	

١٣ • مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٢٣٦,٥٤٤	٢١٦,٨١١	رواتب وعلاوات
١٥,٨٣٥	٢٣,٦٩٠	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٢٢,٠٩٥	١٧,٢٣٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٧,٦٦١	٢٣,٥٧٤	مكافأة نهاية الخدمة وإجازات مستحقة
٩,٦٠٨	١٤,٦٨٦	مكافأة موظفين
١٠,٨٩٦	٢١,٠٣٤	تأمين صحي وحياة وحوادث
٣٩,٢٤٢	٣٩,٦٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٨,٠٦٠	٨,٣٥٣	أتعاب مهنية
٥,٧٤٤	٥,٧١٦	رسوم واشتراكات
٤,٥٠٩	٤,٦٢٣	قرطاسية ومطبوعات
١,٩٤٨	١,٣١٨	ضيافة
٤,١٠٨	٤,٢٢٧	مصاريف سيارات
٤,٤٤٤	٤,٥٩٣	برق وبريد وهاتف
٣,٤١٩	٣,٢٣٧	ماء وكهرباء
٤,٤٩٣	٥,٧٤٣	مصاريف المبنى والتأمين
٤,٥٨٠	٣,٣٠٥	إعلانات وتسويق
١,٥١٨	١٢,٧٦٠	تدريب موظفين ودراسات وأبحاث
٣,٦٣٤	٣,١٦٣	صيانة الأجهزة
١٠,١٠٢	١,٨١٨	سفر
٣٩٩	٥٧٢	متنوعة
<u>٤١٨,٨٣٩</u>	<u>٤١٦,٠٥٨</u>	

١٤ • الاحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية قبل الضريبة والمخصصات بنسبة ١٠% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين، ويجوز قانون الشركات التوقف على الاقتطاع وذلك إذا بلغ الاحتياطي الإجباري المتجمع ما يعادل ربع رأسمال الشركة المصرح به.

١٥ • الاحتياطي الاختياري

يمثل رصيد هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح خلال السنوات السابقة بنسبة لا تزيد عن ٢٠% وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

١٦ • الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٣.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٤، ولم يتم مناقشته، بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة عن عام ٢٠٠٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١٧ . القضايا المقامة على الشركة

يوجد على الشركة قضية عمالية منظورة امام محكمة صلح عمان بقيمة ٣٩٠,٧٤٦ دينار، وقد التزمت الشركة بدفع ٧٩,٧٩٣ دينار من المبلغ المطالب به لدى دائرة تنفيذ عمان.

١٨ . الأدوات المالية

القيمة العادلة

يمثل هذا البند القيمة العادلة للأدوات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) وتشتمل هذه الأدوات على الأموال النقدية والأرصدة لدى البنوك والأوراق المالية المتوفرة للبيع وقروض إعادة التمويل قرض الحكومة والأوراق المالية قصيرة الأجل واسناد القرض.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية سلفة الذكر جوهرياً عن قيمتها الدفترية الظاهرة ضمن البيانات المالية.

مخاطر تقلبات أسعار العملة

إن جميع موجودات ومطلوبات الشركة بالدينار الأردني ولا تتحمل الشركة مخاطر تقلبات أسعار العملة نتيجة القرض الذي حصلت عليه الحكومة من البنك الدولي للإنشاء والتعمير بالدولار الأمريكي والمعاد إقراضه للشركة من قبل الحكومة بالدينار الأردني بموجب اتفاقية القرض الموقعة بين الحكومة والشركة.

مخاطر أسعار الفائدة

إن الأدوات المالية خاضعة لمخاطر تقلبات أسعار الفوائد وعدم التوافق في أجال الموجودات والمطلوبات. وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في الشركة بإدارة سئل هذه المخاطر من خلال العمل على موائمة أجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والقيام بمراجعة مستمرة لأسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات.

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

١٩ . أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتفق وأرقام السنة الحالية.