

FS- SMRC - 13/12/2007

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
وتقرير مدققي الحسابات

١

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير مدققي الحسابات
- ٣ - الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٤ - بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٧ - ١٤ - إيضاحات حول البيانات المالية

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

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وكلاً من بيان الدخل 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 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 تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية مجلس الإدارة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية.

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 بيّنات 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 غش. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى اختيار 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 بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة 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 ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٧



المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	ايضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٥,٧٥٨,٥٦٠	٢,٥٢٧,٩٠١		نقد لدى البنوك
١,٦١٤,٤١٩	٢,٠٩٤,٠٩٦		فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٦,٥١٣,٤٤٩	٣٨,٤٨٨,٤٦٠	٤	قروض إعادة التمويل التي تستحق خلال عام
٨٨,٧٦٧	٨٠,٩٥٥	٣	أرصدة مدينة أخرى
٣٣,٩٧٥,١٩٥	٤٣,١٩١,٤١٢		مجموع الموجودات المتداولة
١,٣٩٨,٧٥٤	١,٣٣٢,٤٢٩		موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٠٩,٨٥٣	٢٠٠,٣٨٢		قروض إسكان موظفين طويلة الأجل
٧٣,٤٩٠,٢٠٩	٩١,٥٠١,٧٤٩	٤	قروض إعادة التمويل طويلة الأجل
٥٥٢,٠١٠	٥٣٠,٣٥٣	٥	موجودات ثابتة، بالصافي
١٠٩,٦٢٦,٠٢١	١٣٦,٧٥٦,٣٢٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٤٤,١٨٠,٠٠٠	٤٥,٥٥٠,٠٠٠	٦	اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام
١,٨٤٥,٩٠١	٢,٧٥٦,٦٧٢		فوائد مستحقة الدفع
٧٣٦,٣٩١	٧٧٦,٧٧٥	٨	الجزء الجاري من قرض الحكومة
٣٤٣,٩٥١	٣٧٢,١٥٩	٧	أرصدة دائنة أخرى
٤٧,١٠٦,٢٤٣	٤٩,٤٥٥,٦٠٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٣٦,٨٠٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٦	اسناد قرض طويلة الأجل
١٠,١٥٩,٥٦٨	٩,٣٨٢,٧٩٣	٨	قرض الحكومة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٦٠,٩٧٢	٩	قرض البنك المركزي
١٠٣,٠٦٥,٨١١	١٣٠,٢٩٩,٣٧١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٣٦٩,٦٧٤	٤٢١,٤٩٧	١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم
٦٦٦,٧٨٢	٦٧٨,٠٢٨	١١	احتياطي إجباري
٣٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٢	احتياطي اختياري
١٧٣,٧٥٤	١٠٧,٤٢٩		أرباح مرحلة
٦,٥٦٠,٢١٠	٦,٤٥٦,٩٥٤		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٠٩,٦٢٦,٠٢١	١٣٦,٧٥٦,٣٢٥		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية*

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	ايضاح	
٥,٥٣٥,٧٦٦	٨,٥٨٨,٥٥٤	١٣	فوائد مقبوضة
(٤,٣٨٧,٣١٧)	(٧,٤٩٨,٥٣٧)	١٤	فوائد مدفوعة
١,١٤٨,٤٤٩	١,٠٩٠,٠١٧		مجمّل ربح العمليات
(٤١٦,٠٥٨)	(٥٥٠,٩٠٩)	١٥	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٩,٥٠٤)	(٢٩,٦٣٢)	٥	استهلاكات
٩,٣٣٥	٨,٧٥٨		إيرادات أخرى
٧٠٢,٢٢٢	٥١٨,٢٣٤		ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(١٦٧,٨٢٠)	(١٣٤,٩٥٣)		مخصص ضريبة دخل السنة
(٣٩,٧٧٠)	(٢٩,١١٨)		ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤,١٧١)	(٢,٩٣٠)		مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
(٧,٠٢٢)	(٥,١٨٢)		مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
(٧,٠٢٢)	(٥,١٨٢)		مخصص رسوم الجامعات الأردنية
(٣٣,٠٠٠)	(٢٧,٨٠٠)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٤٣,٤١٧	٣١٣,٠٦٩		ربح السنة
٠,٠٨٨	٠,٠٦٣		حصة السهم من ربح السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		المعدل المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطيات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
٦,٥٦٠,٢١٠	٣٥٠,٠٠٠	١٧٣,٧٥٤	٦٦٦,٧٨٢	٣٦٩,٦٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١/١
٣١٣,٠٦٩	٣١٣,٠٦٩	-	-	-	-	ربح السنة
(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة
(٦٦,٣٢٥)	-	(٦٦,٣٢٥)	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(٦٣,٠٦٩)	-	١١,٢٤٦	٥١,٨٢٣	-	احتياطيات
٦,٤٥٦,٩٥٤	٣٥٠,٠٠٠	١٠٧,٤٢٩	٦٧٨,٠٢٨	٤٢١,٤٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١
٦,١٩٣,٠٣٩	٢٩٤,٦٨٤	-	٥٩٨,٩٠٣	٢٩٩,٤٥٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٥/١/١
٤٤٣,٤١٧	٤٤٣,٤١٧	-	-	-	-	ربح السنة
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة
١٧٣,٧٥٤	-	١٧٣,٧٥٤	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(١٣٨,١٠١)	-	٦٧,٨٧٩	٧٠,٢٢٢	-	احتياطيات
٦,٥٦٠,٢١٠	٣٥٠,٠٠٠	١٧٣,٧٥٤	٦٦٦,٧٨٢	٣٦٩,٦٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٥/١٢/٣١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٤٣,٤١٧	٣١٣,٠٦٩	ربح السنة
٣٩,٥٠٥	٢٩,٦٣٢	استهلاكات
		(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
(٣٩٠,٧٤٨)	(٤٧١,٨٦٥)	فوائد مستحقة القبض وأرصدة مدينة أخرى
(٢٦,١٦٧,٨٤٣)	(٢٩,٩٨٦,٥٥١)	قروض إعادة التمويل
(١١٣,٧٦٣)	٩,٤٧١	قروض إسكان الموظفين
		الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية
١,١٥٠,٧٦٦	٩٣٨,٩٧٩	فوائد مستحقة الدفع وأرصدة دائنة أخرى
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	—	أوراق مالية قصيرة الأجل
٢٢,٣٧٠,٠٠٠	٢٦,٥٧٠,٠٠٠	اسناد قرض
(٦٩٥,٩٩٢)	(٧٣٦,٣٩١)	قرض الحكومة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٠,٩٧٢	قرض البنك المركزي
<u>(٩,٣٦٤,٦٥٨)</u>	<u>(٢,٨٧٢,٦٨٤)</u>	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(. ١,١٠٠,٠٠٠)	—	موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٢,٧٠١)	(٧,٩٧٥)	موجودات ثابتة
<u>(١,١١٢,٧٠١)</u>	<u>(٧,٩٧٥)</u>	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(١٠,٧٢٧,٣٥٩)	(٣,٢٣٠,٦٥٩)	التغير في النقد
١٦,٤٨٥,٩١٩	٥,٧٥٨,٥٦٠	النقد في بداية السنة
<u>٥,٧٥٨,٥٦٠</u>	<u>٢,٥٢٧,٩٠١</u>	النقد في نهاية السنة

* إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية*

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات حيث سجلت في سجل الشركات للمساهمة 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 ٦ شباط ٢٠٠٧ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . 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 اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة 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 الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسديد 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.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الأجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل. في حين يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الملكية كجزء من التغيير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، كما يتم إثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل.

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إثبات أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

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 بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة 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%
سيارات	٢٠%
أثاث وتجهيزات	١٥%
أجهزة تكييف	٢٥%
الات وأجهزة	٢٠%
أجهزة كمبيوتر	٣٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل. يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي 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.

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 الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها. يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

٣ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٦٤,٩٧٢	٥٠,٧٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٤٧٣	١,٤٧٣	تأمينات مستردة
٢٢,٣٢٢	٢٨,٧٥٢	أخرى
<u>٨٨,٧٦٧</u>	<u>٨٠,٩٥٥</u>	

٤ . 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
٣٨,٤٨٨,٤٦٠	٢٠٠٧
٧,٩٩٤,٨٧٦	٢٠٠٨
٣٨,٨٨٩,٢٢٤	٢٠٠٩
٤٤,٦١٧,٦٤٩	٢٠١٠-٢٠١٦
<u>١٢٩,٩٩٠,٢٠٩</u>	

٥ . موجودات ثابتة

التكلفة				
٢٠٠٦/١٢/٣١	استبعادات	إضافات	٢٠٠٥/١٢/٣١	
١٧٦,٤٠٠	—	—	١٧٦,٤٠٠	أراضي
٣٨٩,٧٥٨	—	—	٣٨٩,٧٥٨	مباني
٧٣,٨١٧	—	—	٧٣,٨١٧	سيارات
٧٥,٨٤٣	—	١,١١٠	٧٤,٧٣٣	أثاث وتجهيزات
٢١,٢٤٣	—	٦١١	٢٠,٦٣٢	أجهزة تكييف
٢٠,٣٨٣	—	٢,٩٠٨	١٧,٤٧٥	آلات وأجهزة
٦٥,٦٨٤	٦,٤٦٧	٣,٣٤٦	٦٨,٨٠٥	أجهزة كمبيوتر
<u>٨٢٣,١٢٨</u>	<u>٦,٤٦٧</u>	<u>٧,٩٧٥</u>	<u>٨٢١,٦٢٠</u>	
الاستهلاك المتراكم				
٢٠٠٦/١٢/٣١	استبعادات	إضافات	٢٠٠٥/١٢/٣١	
٧٨,٠٢٧	—	٨,٠٨٧	٦٩,٩٤٠	مباني
٤٨,٨٤٨	—	١٠,٦٩٩	٣٨,١٤٩	سيارات
٧٣,٩٧٤	—	٢,٩٤٢	٧١,٠٣٢	أثاث وتجهيزات
٢٠,٦٧١	—	٤٠	٢٠,٦٣١	أجهزة تكييف
١٧,٢٢٩	—	٣٩٦	١٦,٨٣٣	آلات وأجهزة
٥٤,٠٢٦	٦,٤٦٧	٧,٤٦٨	٥٣,٠٢٥	أجهزة كمبيوتر
<u>٢٩٢,٧٧٥</u>	<u>٦,٤٦٧</u>	<u>٢٩,٦٣٢</u>	<u>٢٦٩,٦١٠</u>	
<u>٥٣٠,٣٥٣</u>			<u>٥٥٢,٠١٠</u>	صافي القيمة الدفترية

٦ . اسناد القرض

مدة الإصدار	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الإصدار	سعر الفائدة %	قيمة الإصدار	رقم الإصدار
٣	٢٠٠٧/٦/١٤	٢٠٠٤/٦/١٤	٣,٧٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الرابع عشر
٣	٢٠٠٧/٦/٣	٢٠٠٤/٦/٣	٣,٢٥	٨٠٠,٠٠٠	الإصدار الخامس عشر
٣	٢٠٠٧/٧/٢٠	٢٠٠٤/٧/٢٠	٤,٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار السابع عشر
٣	٢٠٠٧/٧/٢٨	٢٠٠٤/٧/٢٨	٥,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار السادس عشر
٣	٢٠٠٧/١٢/٥	٢٠٠٤/١٢/٥	٤,٧٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار التاسع عشر
١	٢٠٠٧/٣/١٦	٢٠٠٦/٣/١٦	٧,٢	٧,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الخامس والثلاثون
١	٢٠٠٧/٤/٢٤	٢٠٠٦/٤/٢٤	٧,١	٤,٢٥٠,٠٠٠	الإصدار السادس والثلاثون
١	٢٠٠٧/٥/٢٢	٢٠٠٦/٥/٢٢	٧,٢٨٤	٥,٢٥٠,٠٠٠	الإصدار الثامن والثلاثون
١	٢٠٠٧/٥/٣١	٢٠٠٦/٥/٣١	٧,١٩	٤,٧٥٠,٠٠٠	الإصدار التاسع والثلاثون
١	٢٠٠٧/٦/٢٥	٢٠٠٦/٦/٢٥	٧,٣٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	الإصدار الثاني والأربعون
١	٢٠٠٧/٩/٢٠	٢٠٠٦/٩/٢٠	٧,١٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الرابع والأربعون
١	٢٠٠٧/٩/٢٧	٢٠٠٦/٩/٢٨	٧,١٤٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الخامس والأربعون
١	٢٠٠٧/١٠/١٩	٢٠٠٦/١٠/١٩	٧,١٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار السادس والأربعون
				٤٥,٥٥٠,٠٠٠	اسناد تستحق خلال عام
٥	٢٠٠٩/٥/١١	٢٠٠٤/٥/١١	٤,٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الثالث عشر
٥	٢٠١٠/٤/٥	٢٠٠٥/٤/٥	٥,٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الثامن عشر
٥	٢٠١٠/١١/١٠	٢٠٠٥/١١/١٠	٩,٠٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الثاني والثلاثون
٣	٢٠٠٩/٢/٢٧	٢٠٠٦/٢/٢٧	٧,٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الثالث والثلاثون
٣	٢٠٠٩/٢/٢٧	٢٠٠٦/٢/٢٧	٧,٣٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الرابع والثلاثون
٣	٢٠٠٩/٤/٢٧	٢٠٠٦/٤/٢٧	٧,٣٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار السابع والثلاثون
٥	٢٠١١/٥/٣١	٢٠٠٦/٥/٣١	٧,٥٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الأربعون
٣	٢٠٠٩/٦/٥	٢٠٠٦/٦/٥	٧,٣٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الواحد والأربعون
٣	٢٠٠٩/٦/٢٨	٢٠٠٦/٦/٢٨	٨	٩,٠٠٠,٠٠٠	الإصدار الثالث والأربعون
				٦٢,٠٠٠,٠٠٠	اسناد طويلة الأجل
				١٠٧,٥٥٠,٠٠٠	الإجمالي

٧ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٨,٦٨٢	٣,٦٩٥	مصاريف مستحقة
١٦٧,٨٢٠	١٤٧,٣٤٧	مخصص ضريبة الدخل
٨,١٢٤	٢,٩٣٠	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢,٣٢٣	٧,٥١٤	مخصص معالجات طبية
١٤,٧٦٧	١٧,٥٠٢	مخصص إجازات موظفين
—	٣٧,٨٧٩	مخصص قضايا عمالية
٨٢,٥٥٥	١٠٤,٩٨٦	مخصص مكافأة نهاية خدمة
٩,٣٧٩	٩,٢٨٧	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٧,٠٢٢	٥,١٨٢	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٣٣,٠٠٠	٢٧,٨٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٧٩	٨,٠٣٧	نم دائنة أخرى
٣٤٣,٩٥١	٣٧٢,١٥٩	

٨ . قرض الحكومة

يمثل هذا البند القرض الممنوح من الحكومة الأردنية بتمويل من البنك الدولي بقيمة ١٩,٦٠٠,٠٠٠ دولار والذي تم تخفيضه خلال عام ٢٠٠١ بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ دولار ليصبح إجمالي قيمة القرض ١٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار فقط وهو يستحق السداد خلال السنوات كما يلي :

دينار أردني	السنة
٧٧٦,٧٧٥	٢٠٠٧
٨٢٣,٨٠٠	٢٠٠٨
٨٧٠,٨٢٥	٢٠٠٩
٧,٦٨٨,١٦٨	٢٠١٠-٢٠١٦
<u>١٠,١٥٩,٥٦٨</u>	

٩ . قرض البنك المركزي

يمثل هذا البند القيمة الحالية لمسند 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 ٥,١٢% تضاف على رصيد القرض بشكل سنوي وتسدّد دفعة واحدة مع أصل القرض.

١٠ . 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.

١١ . الاحتياطي الاختياري

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

١٢ . أرباح للتوزيع على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي الذي عقد خلال عام ٢٠٠٦ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٧% من رأس المال البالغ (٥) مليون دينار.

سيقدم مجلس الإدارة بتوصية الى الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي الذي سيعقد خلال عام ٢٠٠٧ بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٥% من رأس المال البالغ (٥) مليون دينار.

١٣ . فوائد مقبوضة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٤٥٣,٠٩٣	١٣٠,٢٠٥
٥,٠٧٣,٥٦٢	٨,٤٤٧,٢٤٧
٩,١١١	١١,١٠٢
<u>٥,٥٣٥,٧٦٦</u>	<u>٨,٥٨٨,٥٥٤</u>

فوائد ودائع
فوائد قروض إعادة التمويل
فوائد قروض إسكان الموظفين

١٤ . فوائد مدفوعة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٣,٣٩٣,٠١٨	٦,٢٩٢,٥١٦
٥٤٩,٦١٤	٧٠١,١١٦
١٤٦,٧١٥	—
٢٦٢,٦٩١	٤٧٤,٤٢٧
٣٥,٢٧٩	٣٠,٤٧٨
<u>٤,٣٨٧,٣١٧</u>	<u>٧,٤٩٨,٥٣٧</u>

اسناد قرض
قرض الحكومة
أوراق مالية قصيرة الأجل
قرض البنك المركزي
أخرى

١٥ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٢١٦,٨١١	٢٥٦,٤٠٠
٢٣,٦٩٠	١٩,٣٢٦
١٧,٢٣٥	٢٦,٠٨٠
٢٣,٥٧٤	٣٦,٨٥٠
١٤,٦٨٦	١٦,١٢٩
٢١,٠٣٤	٣٧,٤٤٠
٣٩,٦٠٠	٣٩,٦٠٠
٨,٣٥٣	٨,٣٣٦
—	٣٧,٨٧٩
٥,٧١٦	٥,٠٧٧
٤,٦٢٣	٤,٣٣٩
١,٣١٨	١,٩٢٠
٤,٢٢٧	٤,٧٩٩
٤,٥٩٣	٤,٦٥٦
٣,٢٣٧	٣,٧٤٨
٥,٧٤٣	٤,٤٥٢
٣,٣٠٥	٣,٧٠٥
١٢,٧٦٠	٢٢,٧٦٠
٣,١٦٣	٣,٣٠٠
١,٨١٨	٩,٣٥٤
٥٧٢	٤,٧٥٩
<u>٤١٦,٠٥٨</u>	<u>٥٥٠,٩٠٩</u>

رواتب وعلوات
مساهمة الشركة في صندوق الادخار
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مكافأة نهاية الخدمة وإجازات مستحقة
مكافأة موظفين
تأمين صحي وحياة وحوادث
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
أتعاب مهنية
قضايا عمالية
رسوم واشتراكات
قرطاسية ومطبوعات
ضيافة
مصاريف سيارات
برق وبريد وهاتف
ماء وكهرباء
مصاريف المبنى والتأمين
إعلانات وتسويق
تدريب موظفين ودراسات وأبحاث
صيانة الأجهزة
سفر
متنوعة

١٦ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٤.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٥، ولم يتم مناقشته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١٧ . القضايا المعقمة على الشركة

يوجد على الشركة قضية عمالية منظورة امام محكمة صلح عمان بقيمة ٣٩٠,٧٤٦ دينار، وقد صدر قرار من المحكمة بالزام الشركة دفع مبلغ ٣٧,٨٧٩ دينار إضافة عن المبلغ المدفوع مسبقاً على حساب القضية، وقد تم أخذ مخصص مقابل المبلغ الإضافي المفروض، علماً بأن الشركة سوف تعمل على تقديم الاستئناف للطعن بقرار المحكمة.

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 سالفة 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 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.

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.