



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف ٥٦٠١٤١٧ (٩٦٢ ٦)
فاكس ٥٦٠١٥٤٢ (٩٦٢ ٦)
صندوق بريد ٩٤٠٧٤٢
عمان ١١١٩٤ الأردن

الرقم : ١٨٨ / ٤ / ٣ / ١

التاريخ : 2006/2/9

F.S - J M R C

١٧ - ٢ - ٢٠٠٦

٥٣٨٨ ٠٦ ٠٢ ١٣ ٠٩ ٠٤

J.S.C.

سعادة السيد عبدالرؤوف رابعه المحترم

مدير دائرة الإصدار والإفصاح .

هيئة الأوراق المالية .

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما في 2005/12/31

تحية طيبة وبعد،،،

أشير الى كتابكم رقم 168/1/2 تاريخ 2006/1/24 بخصوص الموضوع أعلاه ، أرفق لكم البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2005/12/31 مدققة حسب الأصول .

شاكراً لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

إبراهيم الظاهر
المدير العام

١

هيئة الأوراق المالية	
٢٠٠٦	١٧١
رقم ١٧١	رقم ١٧١
١٧١	١٧١

المرفقات : (1)

لنستجيب
١٧١

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
وتقرير مدققي الحسابات

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

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

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 لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
١٤ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية

المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون
أعضاء في جرائد ثورنتون

تقرير مدققى الحسابات

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

قد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة 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، أن أعداد البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة، وأن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي فيها استناداً لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

قد تم تدقيقنا لهذه البيانات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتضمن بأن يكون الهدف من تخطيطنا وتقييمنا 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 والشعومات الواردة في البيانات المالية. كما شملت على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرية المهمة التي استندت إليها الإدارة في أعداد هذه البيانات وتقييمها عاماً لطريقة عرضها، وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً نستند إليه في إبداء رأينا على هذه البيانات.

برأينا، أن بيانات المالية المرفقة تظهر بصورة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للقانون ومعايير 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 مع.

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	إيضاح	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، بالتصقي
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	٨	الجزء الجاري من قرض الحكومة
٣١١,٤٠٦	٣٤٣,٩٥١		أرصدة مدينة أخرى
٤٢,٨٦٥,٠٧٨	٤٧,١٠٦,٢٤٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٣٢,٤٨٠,٠٠٠	٣٦,٨٠٠,٠٠٠	٩	اسناد قرض طويلة الأجل
١٠,٨٩٥,٩٥٩	١٠,١٥٩,٥٦٨	١٠	قرض الحكومة
—	٩,٠٠٠,٠٠٠		قرض البنك المركزي
٨٦,٣٤١,٠٣٧	١٠٣,٠٦٥,٨١١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢٩٩,٤٥٢	٣٦٩,٦٧٤	١٤	٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم
٥٩٨,٩٠٣	٦٦٦,٧٨٢	١٥	احتياطي إجباري
٢٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠		احتياطي اختياري
—	١٧٣,٧٥٤		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٤٤,٦٨٤	—		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٦,١٩٣,٠٣٩	٦,٥٦٠,٢١٠		أرباح مرحلة
٩٢,٤٣٤,٠٧٦	١٠٩,٦٢٦,٠٢١		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

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

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	ايضاح	
٤,٧٣٦,٤١٤	٥,٥٣٥,٧٦٦	١١	فوائد مقبوضة
(٣,٧٢٥,٠٤١)	(٤,٣٨٧,٣١٧)	١٢	فوائد مدفوعة
١,٠١١,٣٧٣	١,١٤٨,٤٤٩		مجمول ربح العمليات
(٤١٨,٨٣٩)	(٤١٦,٠٥٨)	١٣	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٢,٠٢٠)	(٣٩,٥٠٤)		استهلاكات
٢٨,٤٢٣	٩,٣٣٥		ايرادات أخرى
٥٧٨,٨٣٧	٧٠٢,٢٢٢		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 - التدريب المهني
(٥,٧٨٨)	(٧,٠٢٢)		مخصص رسوم الجامعات الأردنية
(٣٣,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٤٧,٤٧٥	٤٤٣,٤١٧		ربح السنة
٠,٠٨٩	٠,٠٨٨		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
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	احتياطات		رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري		
٦,٠٤٥,٥٦٤	٢٠,٨٦٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٤٨٣,١٣٦	٢٤١,٥٦٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٣/١٢/٣١
٤٤٧,٤٧٥	٤٤٧,٤٧٥	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح موزعة
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
-	(١٧٣,٦٥١)	-	-	١١٥,٧٦٧	٥٧,٨٨٤	-	احتياطات
٦,١٩٣,٠٣٩	٤٤,٦٨٤	-	٢٥٠,٠٠٠	٥٩٨,٩٠٣	٢٩٩,٤٥٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١
٤٤٣,٤١٧	٤٤٣,٤١٧	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح موزعة
-	(٣٥٠,٠٠٠)	-	٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
١٧٣,٧٥٤	-	١٧٣,٧٥٤	-	٦٧,٨٧٩	١٠,٢٢٢	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(١٣٨,١٠١)	-	-	٦٦٦,٧٨٢	٣٦٩,٦٧٤	-	احتياطات
٦,٥٦٠,٢١٠	-	١٧٣,٧٥٤	٣٥٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٥/١٢/٣١

إن الإيضاحات المرفقة 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 اسكان الموظفين
		(زيادة) (نقص) في مطلوبات التشغيلية
(٢١٨,٨٨٣)	١,١٥٠,٧٦٦	فوائد مستحقة الدفع وأرصدة دائنة أخرى
١٤,٥٠٠,٠٠٠	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	أوراق سائلة قصيرة الأجل
٧,٠٢٠,٠٠٠	٢٢,٣٧٠,٠٠٠	اسناد قرض
(٦٥٥,٦٠٩)	(٦٩٥,٩٩٢)	قرض حكومة
—	٩,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي
١١,٣٠٤,٥٢٠	(٩,٣٦٤,٦٥٨)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	(١,١٠٠,٠٠٠)	أوراق مالية متوفرة للبيع
(٥٥,٧١٤)	(١٢,٧٠١)	موجودات ثابتة
(٥٥,٧١٤)	(١,١١٢,٧٠١)	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
١٦,٤٨٥,٩١٩	٥,٧٥٨,٥٦٠	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 اقرار البيانات المالية المدققة من قبل مجلس ادارة 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقا نمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة لها بنهاية السنة المالية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسجيل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير 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 الاجل 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 التصليحات 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 رسلة 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 وبالنسب المئوية التالية:

مباني	٢٠%
سيارات	٢٠%
أثاث وتجهيزات	١٥%
أجهزة تكييف	٢٥%
الات وأجهزة	٢٠%
أجهزة كمبيوتر	٣٠%

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 شراءها بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة لها في نهاية السنة المالية، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير في قيمة عادلّة للاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان التغيرات في حقوق المساهمين حين بيع هذه الاستثمارات أو حدوث تدني 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 إذا توفرت النية لدى الإدارة لبيعها خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

مكافأة نهاية الخدمة

تدفع مكافأة نهاية الخدمة لموظف طابقاً 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 لدى 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 ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث يتطلب هذا المعيار تسجيل الضريبة الموقعة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة لموجودات والمطلوبات، ونتيجة لذلك قد يترتب لشركة موجودات ضريبة معلقة ناتجة عن الفترات 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
٩,٢١٠,٠٠٠	—
<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 :

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

٦ . موجودات ثابتة

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

الاستهلاك المتراكم	٢٠٠٤/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٥/١٢/٣١
مباني	٦١,٨٥٢	٨,٠٨٨	٦٩,٩٤٠
سيارات	٢٧,٤٤٩	١٠,٧٠٠	٣٨,١٤٩
أثاث وتجهيزات	٥٩,٨٢٢	١١,٢١٠	٧١,٠٣٢
أجهزة تكييف	٢٠,٦٣١	—	٢٠,٦٣١
آلات وأجهزة	١٤,٥٥٦	٢,٢٧٧	١٦,٨٣٣
أجهزة كمبيوتر	٤٥,٧٩٥	٧,٢٣٠	٥٣,٠٢٥
	<u>٢٣٠,١٠٥</u>	<u>٣٩,٥٠٥</u>	<u>٢٦٩,٦١٠</u>
صافي القيمة الدفترية	<u>٥٧٨,٨١٤</u>		<u>٥٥٢,٠١٠</u>

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

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	نم دائنة أخرى
٢١١,٤٠٢	٣٤٣,٩٥١	

٩ . 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 والذي يستحق السداد خلال السنوات كما يلي :

دينار أردني	السنة
٧٣٦,٣٩١	٢٠٠٦
٧٧٦,٧٧٥	٢٠٠٧
٨٢٣,٨٠٠	٢٠٠٨
٨,٥٥٨,٩٩٤	٢٠١٦-٢٠٠٩
<u>١٠.٨٩٥.٩٦٠</u>	

١٠ . 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 ٥,١٢% تضاف على رصيد القرض بشكل سنوي وتسدّد دفعة واحدة مع أصل القرض.

١١ . فوائد مقبوضة

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٢٢٤,٩٦٤	٤٥٣,٠٩٣
٤,٥٠٤,٨٦٨	٥,٠٧٣,٥٦٢
<u>٤.٧٣٦.٤١٤</u>	<u>٥.٥٢٥.٧٦٦</u>

فوائد ودائع
فوائد قروض إعادة التمويل
فوائد قروض من مؤسسات

١٢ . فوائد مدفوعة

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٣,٠٠٧,٦١٩	٣,٣٩٣,٠١٨
٥١٣,٠٨٩	٥٤٩,٦١٤
١٨٤,٤٢٩	١٤٦,٧١٥
—	٢٦٢,٦٩١
١٩,٩٠٤	٣٥,٢٧٩
<u>٣.٧٢٥.٠٤١</u>	<u>٤.٣٨٧.٣١٧</u>

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

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 الإجمالي

تمثل تسليغ 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 الإجمالي المتجمع ما يعادل ربع رأسمال الشركة المصرح به.

١٥ . الاحتياطي الاختياري

يمثل رصيد هذا الحساب ما تم تحويله من ربح خلال السنوات التسبب حبة 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 وفقا 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 وفقا 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 جوهريا عن قيمتها الدفترية الظاهرة ضمن تبيانات المالية.

مخاطر تقلبات أسعار للعملة

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

مخاطر أسعار الفائدة

إن الأدوات المالية خضعة لمخاطر تقلبات أسعار الفوائد وعدم التوافق في أجل موجودات ومصنوبات. وتقوم لجنة إدارة موجودات ومصنوبات في شركة إدارة من هذه المخاطر من خلال العمل على التنبؤ بالاحتياجات المستقبلية لموجودات ومصنوبات وإجراء مراجعات مستمرة لأسعار قائمة على موجودات ومصنوبات.

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.