

الوحدة الإستثمارية
التابعة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(أسست بموجب نظام خاص)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية غير الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الوحدة الإستثمارية
التابعة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(أسست بموجب نظام خاص)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قوائم

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الإيرادات والمصروفات
ج	قائمة الدخل الشامل
د	قائمة التغيرات في حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
هـ	قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ – ٣٧

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٢٨٤

السادة رئيس وأعضاء هيئة الادارة المحترمين
الوحدة الاستثمارية التابعة للمؤسسة العامة
للضمان الاجتماعي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية غير الموحدة المرفقة للوحدة الاستثمارية التابعة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من قوائم الإيرادات والمصروفات والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية غير الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض القوائم المالية غير الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للوحدة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الوحدة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد ان بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية غير الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للوحدة الاستثمارية التابعة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وايراداتها ومصروفاتها ، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا أعلاه ، نود الاشارة الى ما يلي :

١ - كما يرد في الايضاح (٨) ، ان القوائم المالية غير الموحدة المرفقة هي لأغراض الادارة والمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي فقط حيث لا تشمل القوائم المالية للشركات التابعة للوحدة الاستثمارية ، حيث تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة المتداولة بالقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، في حين تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة غير المتداولة بالكلفة بذلك التاريخ . هذا ويتم إصدار قوائم مالية موحدة للوحدة الاستثمارية والشركات التابعة لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، كما أفادتنا الإدارة .

٢ - كما يرد في الايضاح (٤٠) ، ان القوائم المالية المرفقة هي أول قوائم غير موحدة مدققة تصدر عن الوحدة الاستثمارية التابعة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وعليه تم عرض أرقام العام ٢٠٠٨ غير المدققة لأغراض المقارنة فقط .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٩ آذار ٢٠١٠

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

قائمة (أ)

الوحدة الإستثمارية
التابعة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(أسست بموجب نظام خاص)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول			
(غير مدققة أو مراجعة)			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح	الموجــــــــودات
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير		
١,٥٩٩	٣,٨٧٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٣١,٢٨٥	٣٨٧,٣٧٣	٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩,٥٧٢	٣٣,١٩٨	٥	موجودات مالية للمتاجرة
١٢٣,٤٠٠	١٤٢,١٠٢	٦	قروض وديون ممنوحة - صافي
٢,٨٨٤,٦٩٧	٢,٨٢٣,٧٠٨	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٨,٥١٣	١٢٩,٤١٠	٨	استثمارات في شركات تابعة
٧٠٦,٥٣١	٧٠٠,٤٣٢	٩	استثمارات في شركات حليفة
٢١,٠١٤	١٨,٩٣٣	١٠	ذمم شركات تابعة
٣٣٠	٣٣٣	١١	ممتلكات ومعدات - صافي
٢٩٩,٣٦١	٢٩٤,٩٥٣	١٢	استثمارات عقارية
٢,٠٩١	٢,١٨١	١٣	استثمارات في مشاريع مشتركة
١٤,٤٤٧	١٨,٥٥٦	١٤	موجودات أخرى
٤,٥٣٢,٨٤٠	٤,٥٥٥,٠٤٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المطلوبات :

٨,٦٧٢	١٢,٥٣١	١٥	مطلوبات أخرى
٨,٦٧٢	١٢,٥٣١		مجموع المطلوبات

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي :

٢,٠٠٧,٢٠١	٢,١٨٣,٥٧٧		جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١,٥٧٧,١٠٧	١,٢٩٦,٢٧٦	١٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي
٩٣٩,٨٦٠	١,٠٦٢,٦٦٥		فائض الايرادات عن المصروفات المتراكمة
٤,٥٢٤,١٦٨	٤,٥٤٢,٥١٨		مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٤,٥٣٢,٨٤٠	٤,٥٥٥,٠٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ب)

الوحدة الاستثمارية
التابعة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(أسست بموجب نظام خاص)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الايرادات والمصروفات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
(غير مدققة أو مراجعة)		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير	
٧٧,٢٠٧	٨٧,٤٩٦	١٧
		الفوائد الدائنة
(١٣,٠٤٥)	(١,٢١٩)	١٨
		(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٢٩,١٦١	(١٣,٩٩٦)	١٩
		(خسائر) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٩٥٦)	(١,٢٣١)	
		(خسائر) استثمارات في شركات تابعة وحليفة
(٧٧,٨٧٧)	(٣٧,٦١٥)	٢٠
		(خسائر) استثمارات عقارية - صافي
٨٨,٩٧٥	٩٦,٨٩٩	٢١
		أرباح توزيعات
٢٣٨	١٥٤	
		إيرادات أخرى
١٠٢,٧٠٣	١٣٠,٤٨٨	
		صافي الإيرادات
المصاريف :		
٢,٧٧٢	٣,١٥٣	٢٢
		مصاريف إدارية وعمومية
(٢٤١)	٩٠٨	٦
		الزيادة في (المسترد من) مخصص تدني القروض
٢٨١	٣,٦٢٢	
		مصاريف أخرى
٢,٨١٢	٧,٦٨٣	
		مجموع المصروفات
٩٩,٨٩١	١٢٢,٨٠٥	
		فائض الإيرادات عن المصروفات - قائمة (ج) و(د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق .

قائمة (ج)

الوحدة الاستثمارية

التابعة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

(أسست بموجب نظام خاص)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

(غير مدققة أو مراجعة)

٢٠٠٨	٢٠٠٩
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير
٩٩,٨٩١	١٢٢,٨٠٥
(٤٩٦,٨٦٦)	(٢٩٨,٢٦٩)
(٢٤,٦٢٥)	٣,٢٢٨
-	١٤,٢١٠
(٤٢١,٦٠٠)	(١٥٨,٠٢٦)

فائض الايرادات عن المصروفات - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

خسائر (ارباح) متحققة منقولة لقائمة الايرادات والمصروفات

خسائر تدني منقولة لقائمة الايرادات والمصروفات

إجمالي (الخسارة) الشاملة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (د)

الوحدة الإستثمارية

التابعة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

(أسست بموجب نظام خاص)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغير في حقوق الضمان الاجتماعي

حساب جاري المؤسسة	فائض الإيرادات	التغير المتراكم عن المصروفات	القيمة العادلة	الإجمالي
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
٢,٠٠٧,٢٠١	١,٥٧٧,١٠٧	٩٣٩,٨٦٠	٤,٥٢٤,١٦٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
-	(٢٩٨,٢٦٩)	-	(٢٩٨,٢٦٩)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي
-	٣,٢٢٨	-	٣,٢٢٨	صافي خسائر متحققة منقولة لقائمة الإيرادات والمصروفات
-	١٤,٢١٠	-	١٤,٢١٠	خسائر تدني منقولة لقائمة الإيرادات والمصروفات
-	-	١٢٢,٨٠٥	١٢٢,٨٠٥	فائض الإيرادات عن المصروفات - قائمة (ب)
-	(٢٨٠,٨٣١)	١٢٢,٨٠٥	(١٥٨,٠٢٦)	اجمالي الخسارة الشاملة - قائمة (ج)
١٧٦,٣٧٦	-	-	١٧٦,٣٧٦	مبالغ نقدية محولة خلال السنة بالصافي
٢,١٨٣,٥٧٧	١,٢٩٦,٢٧٦	١,٠٦٢,٦٦٥	٤,٥٤٢,٥١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(غير مدققة أو مراجعة)

١,٩٢٠,٧١٩	٢,٠٩٨,٥٩٨	٨٣٩,٩٦٩	٤,٨٥٩,٢٨٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨
-	(٤٩٦,٨٦٦)	-	(٤٩٦,٨٦٦)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي
-	(٢٤,٦٢٥)	-	(٢٤,٦٢٥)	صافي ارباح متحققة منقولة لقائمة الإيرادات والمصروفات
-	-	٩٩,٨٩١	٩٩,٨٩١	فائض الإيرادات عن المصروفات - قائمة (ب)
-	(٥٢١,٤٩١)	٩٩,٨٩١	(٤٢١,٦٠٠)	اجمالي الخسارة الشاملة - قائمة (ج)
٨٦,٤٨٢	-	-	٨٦,٤٨٢	مبالغ نقدية محولة خلال السنة بالصافي
٢,٠٠٧,٢٠١	١,٥٧٧,١٠٧	٩٣٩,٨٦٠	٤,٥٢٤,١٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (هـ)

الوحدة الإستثمارية
التابعة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(أسست بموجب نظام خاص)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
(غير مدققة أو مراجعة)		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	
٩٩,٨٩١	١٢٢,٨٠٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
		فائض الإيرادات عن المصروفات - قائمة (ب)
		تعديلات :
٦٦	١١٤	إستهلاكات
١٧,٤١٩	٣,٢١٩	خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
		خسائر (أرباح) متحققة من التغير المتراكم في القيمة العادلة ناجمة عن بيع موجودات
(٢٤,٦٢٥)	٣,٢٢٨	مالية متوفرة للبيع
-	١٤,٢١٠	تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٣٥	١٥,٨٠١	خسائر متحققة من بيع استثمارات عقارية
٧٧,٧٠٤	٢٢,٠٥٢	خسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
١٧٠,٧٩٠	١٨١,٤٢٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٥٨,٩٩٩)	٦٧,٦٤٩	النقص (الزيادة) في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢٢,٦٢٥)	(٨,٥٤٨)	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
١١	٢,٠٨١	النقص في ذمم شركات تابعة
٥,٠٩٧	(٤,١٠٩)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٦,٢٨٥)	٣,٨٥٩	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٨٧,٩٨٩	٢٤٢,٣٦١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية :
(٣٩,٦٧٨)	(١٨,٧٠٢)	(النقص) في قروض و ديون ممنوحة
١٣٤,٨٩٥	(٢٢٥,٥٧٦)	(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٤٤٠	(٣٣,٤٤٥)	(شراء) بيع استثمارات عقارية
(٢٥٢,٨٥٩)	(١٤,٧٩٨)	(شراء) استثمارات في شركات حليفة وتابعة
(٢٧)	(١١٨)	ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٨١)	(٩٠)	استثمارات في مشاريع مشتركة
(١٤١,٣١٠)	(٢٩٢,٧٢٩)	صافي (الاستخدامات) النقدية في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
٨٦,٤٨٢	١٧٦,٣٧٦	صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٨٦,٤٨٢	١٧٦,٣٧٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٣,١٦١	١٢٦,٠٠٨	صافي (الزيادة) في النقد وما في حكمه
٢٠٨,٥٩٥	٢٤١,٧٥٦	النقد وما في حكمه - بداية السنة
٢٤١,٧٥٦	٣٦٧,٧٦٤	النقد وما في حكمه - نهاية السنة

الوحدة الإستثمارية
التابعة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

أ - تأسست الوحدة الاستثمارية في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بموجب نظام استثمار اموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي رقم (١١١) لسنة ٢٠٠١ الصادر بمقتضى المادة (٧٦) من قانون الضمان الاجتماعي رقم (١٩) لسنة ٢٠٠١ وقد تم اعتبار الأول من كانون الثاني ٢٠٠٣ تاريخ مباشرة الوحدة لاعمالها حيث تم نقل ارصدة حسابات الاستثمارات والحسابات الاخرى المتعلقة بها بذلك التاريخ من سجلات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الى سجلات الوحدة بموجب قرار مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي رقم ٢٠٠٣/١ بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٣ .

تهدف الوحدة الى ادارة استثمارات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتتولى الوحدة في سبيل تحقيق اهدافها القيام بالمهام التالية :

- تأسيس المشاريع بالتعاون مع القطاعين العام والخاص والمساهمة في المشاريع القائمة ذات الجدوى الاقتصادية .
- شراء وبيع الاسناد والسندات والاذونات وغيرها من الاوراق المالية والاكتتاب فيها .
- الايداع النقدي لدى الجهاز المصرفي وبعوائد مناسبة.
- المساهمة في صناديق الاستثمار المشترك.
- المساهمة في تمويل المشاريع الوطنية ذات الجدوى الاقتصادية من خلال تقديم القروض طويلة الاجل ومقابل ضمانات مناسبة.
- شراء وبيع وتطوير الاراضي والمباني لغايات التملك او المشاركة او الاستثمار او المتاجرة.
- القيام باي أنشطة استثمارية تقرها الهيئة ويعتمدها المجلس.
- اجراء دراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع التي تنوي الاستثمار بها ولها في هذا المجال الاستعانة بدور الخبرة واصحاب الاختصاص.
- متابعة اداء ممثلي المؤسسة في الشركات التي تساهم فيها ، ورفع تقارير عن اداء هذه الشركات مشفوعة بتوصياتها الى الهيئة .
- ب - تمت الموافقة على القوائم المالية للوحدة للعام ٢٠٠٩ من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٠ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولا تشمل القوائم المالية للشركات التابعة التالية والتي تظهر كما هو مبين في إيضاح (٢-م) أدناه :

اسم الشركة	عدد أسهم رأس المال	نسبة المساهمة	النشاط
		%	
شركة الأسواق الحرة الأردنية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٥	خدمات سياحية
المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٥	صحافة ونشر
الشركة الوطنية للتنمية السياحية	٢,٠٥٠,٠٠٠	١٠٠	خدمات سياحية
شركة راما للاستثمارات والادخار	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار
شركة الضمان للاستثمار	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٣	استثمار
شركة مركز الانطلاق الموحد	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار
شركة مجمع الاعمال	٥٠,٠٠٠	٩٩,٩	استثمار
شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات العقارية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للوحدة. ويتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف دينار .

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات المبينة أدناه :

- معيار التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية : الإفصاحات" أقر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) خلال آذار ٢٠٠٩. وتتطلب التعديلات إفصاحات أفضل حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة. وبصفة خاصة ، يتطلب التعديل الإفصاح عن قياس القيمة العادلة بمستوى تسلسل قياس القيمة العادلة. يؤدي تطبيق التعديل إلى إفصاحات إضافية إلا أنه لم يكن له أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للوحدة .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية والذي حل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٤) "تقارير القطاعات" ويطبق للسنوات المالية ابتداءً من أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٠٩. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار إفصاح، حيث نتج عنه إعادة تحديد قطاعات أعمال الوحدة التي يتم تقديم تقارير حولها وفق نفس الأساس المستخدم للأغراض الداخلية ، إلا انه لم يكن لهذا المعيار أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للوحدة.

- المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) (عدل بالعام ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية تطبيقاً للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٠٩ . وقد أدى تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) إلى عدد من التغيرات في المصطلحات بما في ذلك عناوين معدلة للقوائم المالية ، كما أدى إلى عدد من التغيرات في العرض والإفصاح ، إلا أنه لم يكن له أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للوحدة.

و فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - موجودات مالية للمتاجرة

- هي موجودات مالية قامت الوحدة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الاجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الاسعار السوقية لهذه الموجودات.

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالتكلفة عند الشراء ، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الإيرادات والمصروفات في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

- يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الإيرادات والمصروفات.

ب - القروض والديون الممنوحة

- يتم تكوين مخصص تدني للقروض والديون الممنوحة المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للوحدة الاستثمارية وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه القروض وعندما يمكن تقدير هذا التدني ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الإيرادات والمصروفات.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على القروض والديون الممنوحة غير العاملة والمشكوك في تحصيلها .

- يتم شطب القروض والديون الممنوحة المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الإيرادات والمصروفات، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

ج - موجودات مالية متوفرة للبيع

هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الوحدة بتصنيفها كاستثمارات مالية للمتاجرة او الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق .

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الإيرادات والمصروفات بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في قائمة الدخل الشامل والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الإيرادات والمصروفات لأدوات الدين اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات.

- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الإيرادات والمصروفات. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الإيرادات والمصروفات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الإيرادات والمصروفات عند حدوثه.

- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الإيرادات والمصروفات.

د - القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقويم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

هـ - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الوحدة الاستثمارية بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: بناءً على تقدير التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي .

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة بشكل مادي أو لفترة زمنية طويلة .

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة : بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق الحالي للعائدات على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الإيرادات والمصروفات كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الإيرادات والمصروفات باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع .

و - ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية السنوية التالية :

%	
١٥	معدات واجهزة
١٠	أثاث ومفروشات
١٥	وسائط نقل
٢٥	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات .

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً ، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

ز - الاستثمارات العقارية

يتم اثبات الاستثمارات العقارية بتاريخ الشراء بالكلفة متضمناً تكاليف الشراء ويتم قياسها بعد ذلك بالقيمة العادلة والتي تعكس بشكل أساسي ظروف وأسعار السوق بتاريخ القوائم المالية .

يتم اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في قائمة الإيرادات والمصروفات .

ح - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ الميزانية وفقاً لتعليمات الموارد البشرية في الوحدة الاستثمارية.

ط - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف بموجب أساس الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات القروض غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

ي - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الوحدة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

ك - عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة الوحدة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للوحدة حال حدوثها ، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة ، تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة ، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للوحدة حال حدوثها . وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن القروض والديون الممنوحة ، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

ل - استثمارات في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس فيها الشركة تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية والتي تمتلك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت ، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة المتداولة بموجب القيمة العادلة ، في حين تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة غير المتداولة بالكلفة في تاريخ القوائم المالية .

م - استثمارات في شركات تابعة

يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة المتداولة بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية ، في حين تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة غير المتداولة بالكلفة .

ن - العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الإيرادات والمصروفات.

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم المتوفرة للبيع) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ص - النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن : النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

ع - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الوحدة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الوحدة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني للقروض اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الوحدة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الإيرادات والمصروفات .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الوحدة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل الدائرة القانونية للوحدة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات .
- يتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الوحدة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الإيرادات والمصروفات وفقاً للقانون وبموجب اللوائح الداخلية للوحدة .
- مستويات القيمة العادلة : تقوم الوحدة بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٣ - نقد وأرصدة لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير
١	٢٩
١,٥٩٨	٣,٨٤١
١,٥٩٩	٣,٨٧٠

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
بنوك محلية :
حسابات جارية وتحت الطلب

- لا توجد أية أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية خارجية .

٤ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير
١٦٧,٦١٥	٢٨٦,٤٨٨
٨٣,٥٨٦	٢٣,٤٧٩
٧,٥٤٢	-
٧٢,٥٤٢	٧٧,٤٠٦
٣٣١,٢٨٥	٣٨٧,٣٧٣

ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر الى ٦ أشهر
إيداعات تستحق خلال فترة من ٩ أشهر الى ١٢ شهر
إتفاقيات إعادة شراء *

* يمثل هذا البند إتفاقيات إعادة شراء أذونات خزينة أردنية مع البنك الأردني الكويتي يمتد استحقاقها لغاية ٢٠ شباط ٢٠١٠ (مقابل ٤٧,٥٤٢ (بالآلاف الدينانير) مع البنك الأردني الكويتي و ٢٥,٠٠٠ (بالآلاف الدينانير) مع البنك الأردني للاستثمار والتمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨) .

٥ - موجودات مالية للمتاجرة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير
٢٩,٧٠١	٢٣,٤٦٣
٩,٨٧١	٩,٧٣٥
٣٩,٥٧٢	٣٣,١٩٨

أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية :
محلية
أجنبية

تم تحويل جزء من محفظة الموجودات المالية للمتاجرة الى محفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية العام ٢٠٠٩ بمبلغ ١١,٧٠٣ (آلاف الدنانير) والذي يمثل قيمتها العادلة بتاريخ التحويل بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية ، حيث تم قيد قيمة صافي التغير في القيمة العادلة لها والبالغ ٩٩/٤٧ (آلاف الدنانير) كربح في قائمة الإيرادات و المصروفات لغاية تاريخ التحويل في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ .

٦ - قروض وديون ممنوحة – صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
(غير مدققة أو مراجعة)	
٢٠٠٩	٢٠٠٨
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
١٠٦,١٦٧	٧٣,٩٢١
٣٨,٦١٠	٥٠,٤٨٥
٢,٧١٨	٢,٧٦٦
١٤٧,٤٩٥	١٢٧,١٧٢
٢,٠٥٧	١,١٤٩
٣,٣٣٦	٢,٦٢٣
١٤٢,١٠٢	١٢٣,٤٠٠

قروض مباشرة
قروض تجمع بنكي
قروض اسكان وأخرى

ينزل : مخصص تدني قروض وديون ممنوحة
فوائد معلقة
صافي القروض والديون الممنوحة

مخصص تدني قروض وديون ممنوحة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
(غير مدققة أو مراجعة)	
٢٠٠٩	٢٠٠٨
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
١,١٤٩	١,٣٩٠
٩٠٨	(٢٤١)
٢,٠٥٧	١,١٤٩

الرصيد في بداية السنة
المخصص (المسترد) للسنة
الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
(غير مدققة أو مراجعة)	
٢٠٠٩	٢٠٠٨
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
٢,٦٢٣	٢,٣٣٤
٧١٣	٢٨٩
٣,٣٣٦	٢,٦٢٣

الرصيد في بداية السنة
يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

يبين الجدول أدناه أسعار الفوائد وتواريخ الاستحقاق والضمانات لكل من القروض أعلاه :

الضمانات	تاريخ إستحقاق آخر قسط	سعر الفائدة	الرصيد دينار	
حكومية ، عقارية ، اعتبارية	٣١ آذار ٢٠٢٤	٤,٦٥ % - ٩ %	١٠٦,١٦٧	قروض مباشرة
حكومية ، رهن أسهم ، اعتبارية	٧ نيسان ٢٠١٦	٢,٣٥ % - ١٠,١٥ %	٣٨,٦١٠	قروض تجمع بنكي
٣٠ حزيران ٢٠٤٤ رهن عقاري ، تأمين على حياة المقترض		٠,٨٦ %	٢,٧١٨	قروض اسكان وأخرى
			١٤٧,٤٩٥	

٧ - موجودات مالية متوفرة للبيع يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول (غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير
٧٠٩,٦١٧	٩٠٤,١٧٦
٧٠٩,٦١٧	٩٠٤,١٧٦
٢,٠٩٣,٦٣٧	١,٨٣١,٥٥٢
٧,٣٨٤	١١,٩٦٦
٢,١٠١,٠٢١	١,٨٤٣,٥١٨
٧٦,٤٨٩	٧٨,٤٦٥
(٢,٤٥٢)	(٢,٤٥١)
٧٤,٠٣٧	٧٦,٠١٤
٢,١٧٥,٠٥٨	١,٩١٩,٥٣٢
٢٢	-
٢٢	-
٢,٨٨٤,٦٩٧	٢,٨٢٣,٧٠٨

سندات وأذونات خزينة

موجودات مالية متوفرة للبيع - أسهم شركات :
موجودات مالية متوفرة للبيع مدرجة - محلية
موجودات مالية متوفرة للبيع مدرجة - أجنبية

موجودات مالية متوفرة للبيع غير مدرجة
ينزل : مخصص التدني في قيمة الموجودات المالية
المتوفرة للبيع

موجودات مالية متوفرة للبيع - أخرى :
صناديق استثمارية

إجمالي الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ٧٦,٠١٤ (بآلاف الدينانير) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ تظهر بالكلفة لعدم تمكن إدارة الوحدة من تقدير قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه مقابل ٧٤,٠٣٧ (بآلاف الدينانير) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

سندات واذونات خزينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		نسبة الفائدة %	
(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩		
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير		
			أ - سندات حكومية ومؤسسات عامة : مكفولة من الحكومة سندات خزينة اسناد قرض مؤسسات عامة
٥٧٩,٥٩٧	٧٤٣,٤٦١	٨,٨٢٠ - ٤,٦٩٧	
١٠١,١٥١	٩٥,٦١٤	٨,٧٥٠ - ٤,٨٤٤	
٦٨٠,٧٤٨	٨٣٩,٠٧٥		
			ب - سندات واسناد قرض واوراق مالية اخرى : اسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص اوراق مالية اجنبية مضمونة راس المال*
٢٥,٥٠٤	٦١,٥٧٦	٨,٢٦٠ - ٤,٣٤١	
٣,٣٦٦	٣,٥٢٥		
٢٨,٨٧٠	٦٥,١٠١		
٧٠٩,٦١٨	٩٠٤,١٧٦		

* يمثل هذا البند المبالغ المدفوعة لقاء استثمار في اوراق مالية مضمونة راس المال يستحق بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ وهي برسم الحفظ الامين لدى البنك العربي - سويسرا (Advisory Account) ، وترتبط المؤشرات لغايات تحديد العائد عليها بمؤشرات اسواق المال في أمريكا واوروبا وآسيا ، ويتحقق العائد عليها بتاريخ الاستحقاق.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع المدرجة حسب القطاع
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		النسبة %	
(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩		
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير		
١,٦٢٥,١٠٢	١,٣٢٧,٤٥١	٧٢,٠%	قطاع البنوك
٣٦٠,١٦٥	٣٩٤,٥٧٤	٢١,٤%	قطاع الصناعة
١١٠,٤٠٣	١١٧,٢٨٩	٦,٤%	قطاع الخدمات
٥,٣٥١	٤,٢٠٤	٠,٢%	قطاع التأمين
٢,١٠١,٠٢١	١,٨٤٣,٥١٨		

٨ - استثمارات في شركات تابعة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول					
عدد أسهم رأس المال	عدد الاسهم / الحصص المملوكة للمؤسسة	نسبة المساهمة	النشاط	٢٠٠٩	(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨
		%		آلاف الدينار	آلاف الدينار
اسم الشركة :					
متداولة في بورصة عمان :					
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٢٤,٦٦٨	٥٦,٥	خدمات سياحية	٢٦,٩٧٦	٢٣,٤١٧
٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	٥٥,٠	صحافة ونشر	٦٢,٤٩٤	٦٦,٦٢٦
				٨٩,٤٧٠	٩٠,٠٤٣
غير متداولة في بورصة عمان :					
٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	١٠٠	خدمات سياحية	٢,٢٨٧	٢,٢٨٧
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	١٥٦	١٥٦
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٣٠,٠٠٠	٥٦,٣	استثمار	٥,٤٤٧	٥,٤٤٧
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	١,٠٠٠	٥٠٠
٥٠,٠٠٠	٤٩,٩٩٩	٩٩,٩	استثمار	٥٠	٥٠
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	-	٣٠
٣٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٨٠	استثمار	-	٣٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	١٠,٠٠٠	-
شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية					
دفعات على حساب استثمار في شركة الضمان لتطوير					
-	-	-	استثمار	٦,٠٠٠	-
-	-	-	استثمار	١٥,٠٠٠	٩,٩٧٠
				٣٩,٩٤٠	١٨,٤٧٠
				١٢٩,٤١٠	١٠٨,٥١٣

- تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة المتداولة بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية .

- تظهر الاستثمارات في أسهم الشركات التابعة غير المتداولة بالكلفة .

* بناءً على قرار هيئة إدارة الوحدة الاستثمارية للضمان الاجتماعي رقم ٢٠٠٩/١٢ بتاريخ ١٨ آب ٢٠٠٩، تم تأسيس شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية كشركة مساهمة خاصة والمملوكة بالكامل من قبل الوحدة الاستثمارية للضمان الاجتماعي برأس مال مصرح به ١٢٥ مليون دينار . وبناءً عليه قامت الوحدة ببيع كامل مساهمتها في شركتي تطوير المفرق وتطوير الشمال إلى شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية بالكلفة وذلك بهدف إعادة هيكلة استثماراتها في تلك الشركات .

٩ - استثمارات في شركات حليفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول					
غير مدققة أو مراجعة ٢٠٠٨	٢٠٠٩	النشاط	نسبة المساهمة	عدد الاسهم / الحصص المملوكة للمؤسسة	عدد أسهم رأس المال
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير		%		
اسم الشركة :					
متداولة في بورصة عمان :					
٣,٠٩٢	٢,٤٤٤	خدمة وصحافة ونشر	٣٠,٠	١,٣٥٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
٣٧,٨٨٤	٢٨,٣٨٨	خدمات مصرفية ومالية	٢٤,٠	١٧,٥٢٣,٢٤٩	٧٣,٠٥٣,٧٥٠
٨٥,٢٦٧	٩٣,٨٧٥	صناعات إنشائية	٢١,٠٩	١٣,٢٢١,٨٦٠	٦٠,٤٤٤,٤٦٠
٤٤,٩٥٤	٤٤,٥٢٠	صناعات بتروكيماوية	٢٠,٥	٦,٥٤٧,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
٩٨,٥٧٩	٧٩,٨٩٢	خدمات مصرفية ومالية	٢١,٠	٢١,٠٢٤,٠٥٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٢١٠	١٣,٨٦٠	صناعة نسيجية	٢٠,٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٩,٩٢٢	١٨٣	تأجير تمويلي	٢١,٤	٢١٣,٦٩١	١,٠٠٠,٠٠٠
٣٥٠,٣٥٣	٣٧٣,٥٣٠	اتصالات	٢٨,٩	٧٢,٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٤٥,٢٦١	٦٣٦,٦٩٢				
غير متداولة في بورصة عمان :					
٢٦٥	٢٦٥	استثمار	٥٠,٠	٧٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠
-	-	بناء وهندسة	٢٠,٧	٣٧٦,٣٦٣	١,٨١٦,٩٩٠
-	-	صناعات تعدينية	٢٣,٣	٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٥١,٨٧٥	٥١,٨٧٥	استثمار	٢٤,٧	٥١,٨٧٥,٠٠٠	٢١,٠٠١,٠٠٠
١٣٠	٢,٦٠٠	استثمار	٢٦,٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	استثمار	٣٠,٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٦١,٢٧٠	٦٣,٧٤٠				
٧٠٦,٥٣١	٧٠٠,٤٣٢				

- تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة المتداولة بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية .

- تظهر الاستثمارات في أسهم الشركات الحليفة غير المتداولة بالكلفة .

١٠ - ذمم شركات تابعة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
(غير مدققة أو مراجعة)		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير	
١٥,٩٢١	١٣,٨٥٧	ذمة الشركة الوطنية للتنمية السياحية *
٥,٠٧٦	٥,٠٧٦	ذمة شركة راما للاستثمار والادخار **
١٧	-	ذمة شركة تطوير المفرق
٢١,٠١٤	١٨,٩٣٣	

* يمثل هذا البند كلفة شراء أرض بقيمة ٩/٩ مليون دينار. تم تسديد المبلغ من قبل الوحدة الاستثمارية وقد تم تسجيل الملكية باسم الشركة الوطنية للتنمية السياحية، بالإضافة الى ٣/٩ مليون تمثل باقي رصيد السلفة الممنوحة للشركة الوطنية للقيام بأعمال الإشراف على المشاريع.

** يمثل هذا البند كلفة شراء أرض بقيمة ٥ مليون دينار خلال عام ٢٠٠٦ حيث تم تسديد المبلغ من قبل الوحدة الاستثمارية وقد تم تسجيل ملكية الارض باسم شركة راما للاستثمار والادخار.

- إن الذمم أعلاه لا يترتب عليها أي فوائد ولا يوجد لها جدول محدد السداد .

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	برامج الحاسب الالي	أجهزة الحاسب الالي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
٦٩٤	٣٠٤	٢٠٦	١٢٣	٦١
١٢١	٤٦	٢٦	٤٢	٧
(٢٧)	-	(١)	(٢٦)	-
-	٥	(٥)	-	-
٧٨٨	٣٥٥	٢٢٦	١٣٩	٦٨

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

استيعادات

تعديلات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استهلاك موجودات مستبعدة

تعديلات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٣٦٥	١٣٢	١٣٥	٧٦	٢٢
١١٤	٥٠	٣٣	٢١	١٠
(٢٤)	-	(١)	(٢٣)	-
-	٣	(٤)	-	١
٤٥٥	١٨٥	١٦٣	٧٤	٣٣
٣٣٣	١٧٠	٦٣	٦٥	٣٥

الكلفة (غير مدققة أو مراجعة) :

الرصيد في بداية السنة

دفعات على حساب برامج

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

٤٤٧	١٥١	١٥٣	٩٤	٤٩
١٤١	١٤١	-	-	-
١٠٦	١٢	٥٣	٢٩	١٢
٦٩٤	٣٠٤	٢٠٦	١٢٣	٦١

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٩٨	١٢١	١٠٢	٦٢	١٣
٦٦	١١	٣٣	١٤	٨
٣٦٤	١٣٢	١٣٥	٧٦	٢١
٣٣٠	١٧٢	٧١	٤٧	٤٠

%٢٥

%٢٥

%١٥

%١٥ - %١٠

نسبة الاستهلاك

١٢ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
(غير مدققة أو مراجعة)		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير	
٢٩٥,٤٨٦	٢٩٠,٤٠٩	أراضي استثمارية
٣,٨٧٥	٤,٥٤٤	مباني استثمارية
٢٩٩,٣٦١	٢٩٤,٩٥٣	

تظهر هذه الاستثمارات بموجب القيمة العادلة لها حسب معدل التقييم المعد من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

١٣ - استثمارات في مشاريع مشتركة

يمثل هذا البند استثمارات في مشاريع مشتركة مع مؤسسة الاسكان والتطوير الحضري لانشاء وحدات سكنية ، حيث قامت مؤسسة الاسكان والتطوير الحضري ببيع جزء من هذه الوحدات السكنية ولم يتم نقل ملكية معظم الوحدات المباعة للمشتريين، وعليه تم اثبات المبالغ المقبوضة والبالغة حوالي ٥/٣ مليون دينار كإيرادات مؤجلة والتي سوف يتم إثباتها كإيرادات في قائمة الإيرادات والمصروفات فور نقل ملكية الوحدات المباعة للمشتريين. هذا وتظهر الاستثمارات في المشاريع المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وفيما يلي تفاصيل هذه المشاريع :

٣١ كانون الأول		
(غير مدققة أو مراجعة)		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير	
٩٧٤	١,٠٠٢	مشروع الزيتون (١)
٦٨٣	٧٤٥	مشروع الزيتون (٢)
٤٣٤	٤٣٤	مشروع أرض فوعرة
٢,٠٩١	٢,١٨١	

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
(غير مدققة أو مراجعة)		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير	
١٣,٨٧٤	١٨,٠٠٨	فوائد مستحقة القبض
٥٧٣	٥٤٨	أخرى
١٤,٤٤٧	١٨,٥٥٦	

١٥- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير
٤,٦٢٧	٥,٣٨٢
-	٢١١
١٧٧	٤٠٢
٣,٨٦٨	٦,٥٣٦
٨,٦٧٢	١٢,٥٣١

إيرادات مقبوضة مقدماً

ذمم وسطاء

مخصص تعويض نهاية الخدمة

أخرى

١٦- التغير المتراكم في القيمة العادلة – صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير
٢,٠٩٨,٥٩٨	١,٥٧٧,١٠٧
(٤٩٦,٨٦٦)	(٢٩٨,٢٦٩)
(٢٤,٦٢٥)	٣,٢٢٨
-	١٤,٢١٠
١,٥٧٧,١٠٧	١,٢٩٦,٢٧٦

الرصيد في بداية السنة

(خسائر) غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع

خسائر (أرباح) متحققة منقولة لقائمة الإيرادات

والمصروفات

خسارة تدني منقولة لقائمة الإيرادات و المصروفات

الرصيد في نهاية السنة

١٧- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
آلاف الدينانير	آلاف الدينانير
١٤,٤٥٥	١٨,٨٣٠
٥٥,٦٢٨	٥٨,٩٥٤
٧,١٢٤	٩,٧١٢
٧٧,٢٠٧	٨٧,٤٩٦

أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فوائد سندات واسناد قرض وأذونات خزينة

قروض

١٨ - (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
يتكون هذا البند مما يلي :

(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
الاف الدينانير	الاف الدينانير
٤,٧٠٣	٢,٢٧٩
(١٧,٤١٩)	(٣,٢١٩)
(٣٢٩)	(٢٧٩)
(١٣,٠٤٥)	(١,٢١٩)

أرباح متحققة
(خسائر) غير متحققة
عمولة شراء وبيع موجودات مالية للمتاجرة

١٩ - (خسائر) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
الاف الدينانير	الاف الدينانير
٢٩,١٦١	(٥٥٩)
-	(١٣,٤٣٧)
٢٩,١٦١	(١٣,٩٩٦)

(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
ينزل : خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠ - (خسائر) إستثمارات عقارية - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
الاف الدينانير	الاف الدينانير
٤١٥	٥٢٨
٤١٥	٥٢٨
(٢١١)	(٢٢٩)
(٤٢)	(٦١)
(٢٥٣)	(٢٩٠)
(٧٧,٧٠٤)	(٢٢,٠٥٢)
(٣٣٥)	(١٥,٨٠١)
(٧٧,٨٧٧)	(٣٧,٦١٥)

الاييرادات :
إيرادات تاجير عقارات

المصاريف :
ضريبة مسققات ومعارف ورسوم اخرى
مخصص ايجارات مشكوك في تحصيلها
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
خسائر بيع و استملاك وهدم أراضي وعقارات *

* يشمل هذا البند مبلغ ١٤,٩٣٥ ألف دينار ناتجة عن خسارة الوحدة الاستثمارية للقضية المرفوعة على قطعة الأرض رقم (٥٠) حوض المسبغات والبالغة مساحتها (٧٩) دونم ، وبناءاً عليه تم تحويل ملكية هذه الأرض للمدعي خلال العام ٢٠٠٩ ، وعليه تم إثبات قيمة هذه الأرض كخسارة في قائمة الايرادات والمصروفات للعام ٢٠٠٩ .

٢١- أرباح توزيعات
يتكون هذا البند مما يلي :

(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
الآلاف الدنانير	الآلاف الدنانير
٤١,٧٣٦	٤٢,٧٦٧
٦,٣٠٧	٧,١٥٨
٤٠,٩٣٢	٤٦,٩٧٤
٨٨,٩٧٥	٩٦,٨٩٩

أرباح توزيعات من شركات حليفة
أرباح توزيعات من شركات تابعة
أرباح توزيعات من الاستثمارات المالية الأخرى

٢٢- مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
الآلاف الدنانير	الآلاف الدنانير
١,٢٩٢	١,٣٦٧
١٢٥	١٣٣
٥٩	٦٤
١٠٧	١٠٧
١٥٥	٢١٢
٩٨	٢٣٨
١٠٤	١٠٢
٧٥	٨٩
٤٩	٧٨
١٠٩	١٩٦
٣٥	٣٣
٤٥	٦٣
٦٦	١١٤
٢٠	٢٩
٩٢	٧٦
٢٥	٢٥
٢١	٥٨
٣٨	٣١
٢٥٧	١٣٨
٢,٧٧٢	٣,١٥٣

الرواتب
المساهمة في الضمان الاجتماعي
المساهمة في صندوق الادخار
مكافأة أعضاء هيئة الإدارة
حوافز و مكافآت
مخصص تعويض نهاية الخدمة
تدريب و دورات
التأمين الصحي
مياومات وسفر خارجي
اتعاب مهنية و استشارات قانونية و فنية
بريد و هاتف و انترنت
كهرباء و مياه و تدفئة
استهلاكات و اطفاءات
مكافآت لجان الهيئة
اشترابات
تأمين أخرى
دعاية و اعلان و علاقات عامة
صيانة ودعم برمجيات
أخرى

٢٣- النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩
(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
الآلاف الدنانير	الآلاف الدنانير
١	٢٩
٢٤١,٧٥٥	٣٦٧,٧٣٥
٢٤١,٧٥٦	٣٦٧,٧٦٤

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٤ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الوحدة بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية للوحدة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية . ان جميع القروض والديون الممنوحة لجهات ذات علاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة :

المجموع	أخرى	شركات تابعة	شركات حليفة	
الاف الدنانير	الاف الدنانير	الاف الدنانير	الاف الدنانير	
				بنود داخل قائمة المركز المالي :
				الموجودات والمطلوبات :
				أرصدة وايداعات لدى البنوك
١٩,٦٠٠	-	-	١٩,٦٠٠	البنك الأردني الكويتي
١٣,٠٠٠	-	-	١٣,٠٠٠	البنك التجاري الأردني
				إتفاقيات اعادة الشراء
٧٧,٤٠٦	-	-	٧٧,٤٠٦	البنك الأردني الكويتي
٨٢٩,٨٤٢	-	١٢٩,٤١٠	٧٠٠,٤٣٢	استثمار في أسهم
١٣,٨٥٧	-	١٣,٨٥٧	-	ذمة الشركة الوطنية للتنمية السياحية
٥,٠٧٥	-	٥,٠٧٥	-	ذمة شركة راما للاستثمار والادخار
				عناصر قائمة الدخل-
				الإيرادات والمصروفات
١٢	-	-	١٢	الحساب الجاري لدى البنك التجاري
٥٦	-	-	٥٦	الحساب الجاري لدى البنك الاردني الكويتي
٤٠٧	-	-	٤٠٧	ودائع لدى البنك التجاري الأردني
١,٤٥٥	-	-	١,٤٥٥	ودائع لدى الاردني الكويتي
٢,٨٠٤	-	-	٢,٨٠٤	اتفاقيات إعادة شراء مع البنك الأردني الكويتي
				أرباح أسهم نقدية مقبوضة
٢,٨٢٥	-	٢,٨٢٥	-	الأسواق الحرة الأردنية
٢٠٥	-	٢٠٥	-	الشركة الوطنية
٤,١٢٨	-	٤,١٢٨	-	الرأي
٦٨	-	-	٦٨	الدستور
٨,٥٨٥	-	-	٨,٥٨٥	مصانع الاسمنت
١,٣٢٢	-	-	١,٣٢٢	مصفاة البترول الأردنية
٩٠٠	-	-	٩٠٠	الأجواخ الأردنية
٢٨,٩٥٦	-	-	٢٨,٩٥٦	الاتصالات الأردنية
٢,١٠٢	-	-	٢,١٠٢	البنك الاردني الكويتي
٨٣٤	-	-	٨٣٤	البنك التجاري الاردني
٧٥٠	٧٥٠	-	-	رواتب و مكافآت الادارة التنفيذية العليا
١٤٩	١٤٩	-	-	مكافأة هيئة الإدارة
٢	-	٢	-	مصاريف الإعلان الدستور
٢	-	٢	-	مصاريف الإعلان الرأي

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية أدوات داخل وخارج الميزانية العامة :

- **الأدوات المالية داخل الميزانية العامة :**
تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنك المركزي الأردني ، القروض والديون الممنوحة ، الموجودات المالية والاستثمارات في الشركات الحليفة والتابعة .

- **الأدوات المالية خارج الميزانية العامة :**
تشمل هذه الأدوات المالية على الاعتمادات المستندية ، الكفالات ، السحوبات والمشتقات المالية مثل الاتفاقيات المستقبلية والأجلة، وعقود التبادل التي تقوم بها الوحدة في مجال العملات الأجنبية.

ان القيمة الدفترية للأدوات المالية تقارب قيمتها العادلة.

٢٦ - سياسات ادارة المخاطر

تقوم الوحدة الاستثمارية بإدارة المخاطر المالية المتنوعة في إطار منهجية منظمة وإستراتيجية شاملة تحدد مصادر المخاطر وأنواعها وآليات قياسها وتحليلها و الخطط اللازمة لمعالجتها وإدارتها سواء من خلال تخفيف احتمالية حدوثها أو تجنبها أو من خلال أدوات التحوط المتوفرة.

وتمثل عملية إدارة المخاطر عملية مستمرة حيث تقوم الوحدة بمراقبة المخاطر ورفض الانحرافات عن الحدود المسموح بها ومعالجتها.

كما تقوم وفي إطار إدارة المخاطر بالتأكد من الالتزام التام بالقوانين والتشريعات التي تحكم عمل الوحدة وعكسها في سياسات و إجراءات العمل.

تتم ادارة المخاطر من خلال دائرة متخصصة في إدارة المخاطر وقياس الالتزام ، إضافة إلى تواجد بعض اللجان المساندة مثل لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات و المطلوبات.

٢٧ - المخاطر الائتمانية

وهي المخاطر التي قد تنشأ من عدم مقدرة الجهات التي يتم التعامل معها على الإيفاء بالتزاماتها.

تقوم الوحدة بإجراء عمليات التحليل المالي والائتماني اللازم عند شراء أية سندات عائدة لشركات مساهمة عامة أو خاصة أو عند منح أية قروض، كما تقوم الوحدة بتحديد سقف الإيداع لدى الجهاز المصرفي المحلي بناء على منهجية محددة و بناء على الوضع الائتماني للبنك بالإضافة الى قيام الوحدة بتحديد سقف لحجم التعامل مع الوسطاء الماليين بناءً على أسس محددة.

٢٨ - المخاطر التشغيلية

المخاطر التي قد تنشأ عن أية أخطاء في عمليات تنفيذ الصفقات وتكون ناجمة عن عوامل داخلية تتعلق بالكادر الوظيفي أو العمليات المساندة أو أنظمة تكنولوجيا المعلومات.

وتقوم الوحدة بالعمل على إصدار التعليمات وإجراءات العمل التي تضمن سلامة تنفيذ العمليات إضافة إلى توفير أفضل الأنظمة المحوسبة والكوادر الفنية المتخصصة ووضع خطط لضمان استمرارية العمل تحت أية ظروف طارئة.

٢٩ - مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة التقلبات في أسعار الأدوات الاستثمارية ، وأبرزها مخاطر التقلب في أسعار الأسهم ، حيث تقوم الوحدة بقياس هذه المخاطر من خلال المقاييس الإحصائية المتعارف عليها (الانحراف المعياري ، التباين والتغاير ، الترابط ، بيتا ، والقيمة عند الخطر) وبالتالي تحديد مستويات المخاطر المقبولة استنادا إلى استراتيجية السياسة الاستثمارية المعتمدة.

وتقوم الوحدة في إطار التخفيف من أثر هذه المخاطر خاصة في ظل عدم توفر أدوات التحوط اللازمة ، برفع مستويات التنويع داخل المحفظة والتخفيف من درجة الارتباط بين أدوات المحفظة وذلك من خلال التوزيع القطاعي السليم ، والتنويع الجغرافي بالتوجه إلى استثمارات وأسواق أقل ارتباطا.

٣٠ - مخاطر أسعار الفائدة

المخاطر الناجمة عن التغير في الهيكل الأساسي لأسعار الفائدة والتي بدورها تؤثر على قيمة الأدوات الاستثمارية المرتبطة بأسعار الفائدة وعلى عوائد هذه الأدوات وإعادة استثمار عوائد هذه الأدوات.

تقوم الوحدة في إطار التخفيف من هذه المخاطر بالعمل على زيادة أو تقليل معدل فترة الاسترداد لمحفظة الأدوات الاستثمارية التي تتأثر بأسعار الفائدة مباشرة (السندات) تبعا لتوقعات الوحدة المستقبلية لتحركات أسعار الفوائد.

كما تقوم الوحدة بتحليل الفجوة في استحقاقات الأدوات الاستثمارية وربطها مع الاستحقاقات الاستثمارية والمطلوبات الأخرى وذلك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ، حيث يتم ذلك من خلال توزيع محفظة إدارة السوق النقدي ومحفظة السندات لتناسب آجالها مع التزامات الوحدة الاستثمارية والالتزامات الأخرى.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الوحدة ، ويتم احتسابها على الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

: ٢٠٠٩

العمل	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح (خسارة) السنة	الأثر على حقوق الملكية
	%	الآف الدنانير	الآف الدنانير
دينار أردني	١	١٤,٠٦٥	١٤,٠٦٥
دولار أمريكي	١	٢٢٠	٢٥٥

٢٠٠٨ (غير مدققة أو مراجعة) :

العمل	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح (خسارة) السنة	الأثر على حقوق الملكية
	%	الآف الدنانير	الآف الدنانير
دينار أردني	١	١١,٣٠٢	١١,٣٠٢
دولار أمريكي	١	٣٢٥	٣٥٩

- في حال حدوث تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة .

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
٣,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٧٠
-	٣٦٣,٨٩٤	٢٣,٤٧٩	-	-	-	-	-	٣٨٧,٣٧٣
-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١٩٨	٣٣,١٩٨
١,٩٠٣	٢,٨٦٠	٤,٢٠٦	١٨,٩١٠	٨٤,٢٨٠	٢٩,٩٤٣	-	-	١٤٢,١٠٢
٥٦٧	٤,٩٩٦	٧٠,٣٥٥	١٩٩,٩٥٥	٥١٦,٨٩٥	١١١,٤٠٨	١,٩١٩,٥٣٢	٢,٨٢٣,٧٠٨	٢,٨٢٣,٧٠٨
-	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٤١٠	١٢٩,٤١٠
-	-	-	-	-	-	-	٧٠٠,٤٣٢	٧٠٠,٤٣٢
-	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٣٣	١٨,٩٣٣
-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣	٣٣٣
-	-	-	-	-	-	-	٢٩٤,٩٥٣	٢٩٤,٩٥٣
-	-	-	-	-	-	-	٢,١٨١	٢,١٨١
-	-	-	-	-	-	-	١٨,٥٥٦	١٨,٥٥٦
٦,٣٤٠	٣٧١,٧٥٠	٩٨٠,٤٠	٢١٨,٨٦٥	٦٠١,١٧٥	١٤١,٣٥١	٣,١١٧,٥٢٨	٤,٥٥٥,٠٤٩	٤,٥٥٥,٠٤٩

المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المطلوبات :

مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٣١	١٢,٥٣١
اجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٣١	١٢,٥٣١

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي :

جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٢,١٨٣,٥٧٧	٢,١٨٣,٥٧٧
التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٦,٢٧٦	١,٢٩٦,٢٧٦
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٢,٦٦٥	١,٠٦٢,٦٦٥
اجمالي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٤,٥٤٢,٥١٨	٤,٥٤٢,٥١٨
اجمالي المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٤,٥٥٥,٠٤٩	٤,٥٥٥,٠٤٩

فرق الحسابية	٦,٣٤٠	٣٧١,٧٥٠	٩٨٠,٤٠	٢١٨,٨٦٥	٦٠١,١٧٥	١٤١,٣٥١	(١,٤٣٧,٥٢١)	-
فرق الحسابية المتراكم	٦,٣٤٠	٣٧٨,٠٩٠	٤٧٦,١٣٠	٦٩٤,٩٩٥	١,٢٩٦,١٧٠	١,٤٣٧,٥٢١	-	-

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (غير مدققة أو مراجعة)							
الموجودات							
١,٥٩٩	-	-	-	-	-	-	١,٥٩٩
-	٢٤٠,١٥٧	٨٣,٥٨٦	٧,٥٤٢	-	-	-	٣٣١,٢٨٥
-	-	-	-	-	-	٣٩,٥٧٢	٣٩,٥٧٢
١٣,٩٨٠	١,٩٩٩	٤,٤٩٨	٧,٣٢٨	٦٠,٤٠٤	٣٥,١٩١	-	١٢٣,٤٠٠
١٢٠,٢٥	٣,٤٨٩	-	١٠٥,٨٩٠	٥٥٤,٢١٢	٣٠,٦٣٥	٢,١٧٨,٤٤٦	٢,٨٨٤,٦٩٧
-	-	-	-	-	-	١٠٨,٥١٣	١٠٨,٥١٣
-	-	-	-	-	-	٧٠٦,٥٣١	٧٠٦,٥٣١
-	-	-	-	-	-	٢١,٠١٤	٢١,٠١٤
-	-	-	-	-	-	٣٣٠	٣٣٠
-	-	-	-	-	-	٢٩٩,٣٦١	٢٩٩,٣٦١
-	-	-	-	-	-	٢٠,٩١	٢٠,٩١
-	-	-	-	-	-	١٤,٤٤٧	١٤,٤٤٧
٢٧,٦٠٤	٢٤٥,٦٤٥	٨٨,٠٨٤	١٢٠,٧٦٠	٦١٤,٦٦٦	٦٥,٨٢٦	٣,٣٧٠,٣٠٥	٤,٥٣٢,٨٤٠
اجمالي الموجودات							

المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المطلوبات :

٨٤,٦٧٢	٨٤,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨٤,٦٧٢	٨٤,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	اجمالي المطلوبات

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي :

٢٤٠٠٧٤٢٠١	٢٤٠٠٧٤٢٠١	-	-	-	-	-	-	جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٤٥٧٧٤١٠٧	١٤٥٧٧٤١٠٧	-	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية
٩٣٩٤٨٦٠	٩٣٩٤٨٦٠	-	-	-	-	-	-	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم
٤٤٥٢٤٤١٦٨	٤٤٥٢٤٤١٦٨	-	-	-	-	-	-	اجمالي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٤٤٥٣٢٤٨٤٠	٤٤٥٣٢٤٨٤٠	-	-	-	-	-	-	اجمالي المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

فرق الحساسية

-	(١,١٦٢,٥٣٥)	٦٥,٨٢٦	٦١٤,٦١٦	١٢٠,٧٦٠	٨٨,٠٨٤	٢٤٥,٦٤٥	٢٧,٦٠٤	فرق الحسابية
-	-	١,١٦٢,٥٣٥	١,٠٩٦,٧٠٩	٤٨٢,٠٩٣	٣٦١,٢٣٣	٢٧٣,٢٤٩	٢٧,٦٠٤	فرق الحسابية المتراكم

٣١ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم . تعمل الوحدة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. إن استثمارات الأسهم التي تملكها الوحدة مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات (للموجودات المالية للمتاجرة) والتغير المتراكم في القيمة العادلة (للموجودات المالية المتوفرة للبيع) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

: ٢٠٠٩

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على ربح (خسارة) السنة	الأثر على حقوق الملكية
	%	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر
بورصة عمان	٥	١,٣٠٦	١٢٩,٠٥٩
بورصة فلسطين	٥	٤٨٧	٤٨٧
بورصة لندن	٥	-	٥٩٨
		١,٧٩٣	١٣٠,١٤٤

: ٢٠٠٨ (غير مدققة أو مراجعة)

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على ربح (خسارة) السنة	الأثر على حقوق الملكية
	%	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر
بورصة عمان	٥	١,٩٦٥	١٤٢,٩٣٢
بورصة فلسطين	٥	٤٨٦	٤٨٦
بورصة لندن	٥	٧	٣٧٦
أخرى (محافظ استثمارية)	٥	-	١
		٢,٤٥٨	١٤٣,٧٩٥

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة .

٣٢ - مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية ، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للوحدة الاستثمارية ، والدولار الأمريكي عملة الأساس للاستثمار الأجنبي وبالتالي ونتيجة لتثبيت سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الدينار فإن الوحدة الاستثمارية لا تواجه أية مخاطر تتعلق بتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية ، إضافة إلى أنه لا توجد لدى الوحدة أية التزامات بعملات أجنبية ليتم التحوط ضد مخاطرها .

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الإيرادات والمصروفات ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

: ٢٠٠٩

العملية	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني		
	الأثر على الربح (الخسارة)	الأثر على حقوق الملكية	
	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	%
جنيه إسترليني	١٢٠	١٢٠	١

٢٠٠٨ (غير مدققة أو مراجعة) :

العملية	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني		
	الأثر على الربح (الخسارة)	الأثر على حقوق الملكية	
	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	%
جنيه إسترليني	٧٥	٧٥	١

في حال حدوث تغير سلبي في سعر الصرف يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣٣ - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الوحدة على توفير التمويل اللازم لتأدية الالتزامات في تواريخ استحقاقها، وبما أنه لا توجد أية التزامات تجاه الوحدة في الأجل القصير والمتوسط فإن الوحدة تقوم بإدارة السيولة في إطار توفير التمويل اللازم لعملياتها الاستثمارية من خلال السعي لتحقيق الموائمة بين استحقاقات الأدوات الاستثمارية والمتطلبات الاستثمارية.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ القوائم المالية وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى دون الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة .

ويخلص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩							
<u>الموجودات</u>							
٣,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	٣,٨٧٠
نقد وأرصدة لدى البنوك							
-	٣٦٣,٨٩٤	٢٣,٤٧٩	-	-	-	-	٣٨٧,٣٧٣
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات مصرفية							
-	-	-	-	-	-	٣٣,١٩٨	٣٣,١٩٨
موجودات مالية للمتاجرة							
١,٩٠٣	٢,٨٦٠	٤,٢٠٦	١٨,٩١٠	٨٤,٢٨٠	٢٩,٩٤٣	-	١٤٢,١٠٢
قروض وديون ممنوحة بالصافي							
٥٦٧	٤,٩٩٦	٧٠,٣٥٥	١٩٩,٩٥٥	٥١٦,٨٩٥	١١١,٤٠٨	١,٩١٩,٥٣٢	٢,٨٢٣,٧٠٨
موجودات مالية متوفرة للبيع							
-	-	-	-	-	-	١٢٩,٤١٠	١٢٩,٤١٠
استثمارات في شركات تابعة							
-	-	-	-	-	-	٧٠٠,٤٣٢	٧٠٠,٤٣٢
استثمارات في شركات حليفة							
-	-	-	-	-	-	١٨,٩٣٣	١٨,٩٣٣
ذمم شركات تابعة							
-	-	-	-	-	-	٣٣٣	٣٣٣
ممتلكات ومعدات بالصافي							
-	-	-	-	-	-	٢٩٤,٩٥٣	٢٩٤,٩٥٣
استثمارات عقارية							
-	-	-	-	-	-	٢,١٨١	٢,١٨١
استثمارات في مشاريع مشتركة							
-	-	-	-	-	-	١٨,٥٥٦	١٨,٥٥٦
موجودات أخرى							
٦,٣٤٠	٣٧١,٧٥٠	٩٨,٠٤٠	٢١٨,٨٦٥	٦٠١,١٧٥	١٤١,٣٥١	٣,١١٧,٥٢٨	٤,٥٥٥,٠٤٩
اجمالي الموجودات							

المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المطلوبات :

مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٥٣١	١٢,٥٣١	-	-	-	-	-	-
١٢,٥٣١	١٢,٥٣١	-	-	-	-	-	-
اجمالي المطلوبات							

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي :

-	-	-	-	-	-	-	-
جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
-	-	-	-	-	-	-	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية							
-	-	-	-	-	-	-	-
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم							
-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							

٢١٤,٢٤٦	١٦٣,٨٤٤	٩٨,٠٤٠	٢١٨,٨٦٥	٦٠١,١٧٥	١٤١,٣٥١	(١,٤٣٧,٥٢١)	-
الفجوة للفئة							
٢١٤,٢٤٦	٣٧٨,٠٩٠	٤٧٦,١٣٠	٦٩٤,٩٩٥	١,٢٩٦,١٧٠	١,٤٣٧,٥٢١	-	-
فرق الفجوة المتراكم							

ان استحقاقات الموجودات والمطلوبات هي كما يلي :

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر حتى سنة	شهور الى ٦	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	
آلاف الدنانير		آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (غير مدققة أو مراجعة)
<u>الموجودات</u>								
١,٥٩٩	-	-	-	-	-	-	١,٥٩٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٣١,٢٨٥	-	-	-	٧,٥٤٢	٨٣,٥٨٦	٢٤٠,١٥٧	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات مصرفية
٣٩,٥٧٢	٣٩,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجر
١٢٣,٤٠٠	-	٣٥,١٩١	٦٠,٤٠٤	٧,٣٢٨	٤٤,٤٩٨	١,٩٩٩	١٣,٩٨٠	قروض وديون ممنوحة بالصافي
٢,٨٨٤,٦٩٧	٢,١٧٨,٤٤٦	٣٠,٦٣٥	٥٥٤,٢١٢	١٠٥,٨٩٠	-	٣,٤٨٩	١٢,٠٢٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٨,٥١٣	١٠٨,٥١٣	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
٧٠٦,٥٣١	٧٠٦,٥٣١	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
٢١,٠١٤	٢١,٠١٤	-	-	-	-	-	-	ذمم شركات تابعة
٣٣٠	٣٣٠	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
٢٩٩,٣٦١	٢٩٩,٣٦١	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٢٠,٩١	٢٠,٩١	-	-	-	-	-	-	استثمارات في مشاريع مشتركة
١٤,٤٤٧	١٤,٤٤٧	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤,٥٣٢,٨٤٠	٣,٣٧٠,٣٠٥	٦٥,٨٢٦	٦١٤,٦١٦	١٢٠,٧٦٠	٨٨,٠٨٤	٢٤٥,٦٤٥	٢٧,٦٠٤	اجمالي الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</u>								
المطلوبات :								
٨,٦٧٢	٨,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨,٦٧٢	٨,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	اجمالي المطلوبات
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي :								
٢,٠٠٧,٢٠١	٢,٠٠٧,٢٠١	-	-	-	-	-	-	جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١,٥٧٧,١٠٧	١,٥٧٧,١٠٧	-	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية
٩٣٩,٨٦٠	٩٣٩,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم
٤,٥٢٤,١٦٨	٤,٥٢٤,١٦٨	-	-	-	-	-	-	اجمالي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٤,٥٣٢,٨٤٠	٤,٥٣٢,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	اجمالي المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	(١,١٦٢,٥٣٥)	٦٣,٨٧٢	٦١٤,٦١٦	١٢٠,٧٦٠	٨٨,٠٨٤	٨٩,٩١٩	١٨٣,٣٣٠	الفجوة للفتة
-	-	١,١٦٢,٥٣٥	١,٠٩٦,٧٠٩	٤٨٢,٠٩٣	٣٦١,٣٣٣	٢٧٣,٢٤٩	١٨٣,٣٣٠	فرق الفجوة المتراكم

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٠٩</u>		
<u>الموجودات</u>		
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣,٨٧٠	-
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات مصرفية	٣٨٧,٣٧٣	-
موجودات مالية للمتاجرة	-	٣٣,١٩٨
قروض وديون ممنوحة بالصافي	٢٧,٨٧٩	١١٤,٢٢٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٧٥,٨٧٣	٢,٨٢٣,٧٠٨
استثمارات في شركات تابعة	-	١٢٩,٤١٠
استثمارات في شركات حليفة	-	٧٠٠,٤٣٢
ذمم شركات تابعة	-	١٨,٩٣٣
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	٣٣٣
استثمارات عقارية	-	٢٩٤,٩٥٣
استثمارات في مشاريع مشتركة	-	٢,١٨١
موجودات أخرى	-	١٨,٥٥٦
إجمالي الموجودات	٦٩٤,٩٩٥	٣,٨٦٠,٠٥٤
<u>المطلوبات</u>		
مطلوبات أخرى	١٢,٥٣١	-
إجمالي المطلوبات	١٢,٥٣١	-
الصافي	٦٨٢,٤٦٤	٤,٥٤٢,٥١٨

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع	
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (غير مدققة أو مراجعة)
			<u>الموجودات</u>
١,٥٩٩	-	١,٥٩٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٣١,٢٨٥	-	٣٣١,٢٨٥	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات مصرفية
٣٩,٥٧٢	٣٩,٥٧٢	-	موجودات مالية للمتاجرة
١٢٣,٤٠٠	٩٥,٥٩٥	٢٧,٨٠٥	قروض وديون ممنوحة بالصافي
٢,٨٨٤,٦٩٧	٢,٧٦٣,٢٩٣	١٢١,٤٠٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٨,٥١٣	١٠٨,٥١٣	-	استثمارات في شركات تابعة
٧٠٦,٥٣١	٧٠٦,٥٣١	-	استثمارات في شركات حليفة
٢١,٠١٤	٢١,٠١٤	-	ذمم شركات تابعة
٣٣٠	٣٣٠	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
٢٩٩,٣٦١	٢٩٩,٣٦١	-	استثمارات عقارية
٢,٠٩١	٢,٠٩١	-	استثمارات في مشاريع مشتركة
١٤,٤٤٧	١٤,٤٤٧	-	موجودات أخرى
٤,٥٣٢,٨٤٠	٤,٠٥٠,٧٤٧	٤٨٢,٠٩٣	إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٨,٦٧٢	-	٨,٦٧٢	مطلوبات أخرى
٨,٦٧٢	-	٨,٦٧٢	إجمالي المطلوبات
٤,٥٢٤,١٦٨	٤,٠٥٠,٧٤٧	٤٧٣,٤٢١	الصافي

٣٤ - التحليل القطاعي

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال الوحدة ، تمارس الوحدة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الوحدة نشاطات استثمارات داخل المملكة وخارجها .

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

(غير مدققة أو مراجعة) ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣١ كانون الاول ٢٠٠٩		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
الاف الدنانير	الاف الدنانير	الاف الدنانير	الاف الدنانير	
٨,٦٧٢	٤,٥١٢,١٩٨	١٢,٥٣١	٤,٥٢٩,٨٢٣	
-	٩,٨٧٠	-	٩,٧٣٥	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	١٠,٧٧٢	-	١٥,٤٩١	أوروبا
٨,٦٧٢	٤,٥٣٢,٨٤٠	١٢,٥٣١	٤,٥٥٥,٠٤٩	

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الوحدة ومصاريفها الرأسمالية داخل وخارج المملكة .

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الإيرادات مجموع الموجودات المصروفات الرأسمالية
٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		
(غير مدققة أو		(غير مدققة أو		(غير مدققة أو		
مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩	مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩	مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩	
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	
١٠٢,٧٠٣	١٣٠,٤٨٨	(١,٢٥٧)	١,١٤٦	١٠٣,٩٦٠	١٢٩,٣٤٢	
٤,٥٣٢,٨٤٠	٤,٥٥٥,٠٤٩	٢٠,٦٤٢	٢٥,٢٢٦	٤,٥١٢,١٩٨	٤,٥٢٩,٨٢٣	
٢٤٧	١٢١	-	-	٢٤٧	١٢١	

٣٥ - ارتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الارتباطات والالتزامات المحتملة على الوحدة الاستثمارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ فيما يلي :

أ - كفالات الاستثمارات العقارية بمبلغ ٢٤ ألف دينار بلغت تأميناتها النقدية ٢٤ ألف دينار .

ب - التزامات تعاقدية .

(غير مدققة أو مراجعة) ٢٠٠٨	٢٠٠٩
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
-	٧,٢٣١

عقود مقايضة

٣٦ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

- المستوى (١) : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى (٢) : معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام ، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى (٣) : معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	المستوى (١) آلاف الدينائير	المستوى (٢) آلاف الدينائير	المستوى (٣) آلاف الدينائير	الإجمالي آلاف الدينائير
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية للمتاجرة	٣٣,١٩٨	-	-	٣٣,١٩٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٨٤٣,٥١٨	٩٨٠,١٩٠	-	٢,٨٢٣,٧٠٨
إستثمارات في شركات تابعة	٨٩,٤٧٠	٣٩,٩٤٠	-	١٢٩,٤١٠
إستثمارات في شركات حليفة	٦٣٦,٦٩٢	٦٣,٧٤٠	-	٧٠٠,٤٣٢
مجموع موجودات مالية	٢,٦٠٢,٨٧٨	٩٨٠,١٩٠	-	٣,٦٨٦,٧٤٨

٣٧ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٣٧- أ المعايير المتعلقة بالعرض والإفصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية في إعداد القوائم المالية ، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على القوائم المالية في الجزء ٣٧- ب أدناه .

- معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية .
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك إعادة صياغة عناوين القوائم المالية) وتعديلات بشكل ومضمون القوائم المالية .
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والمتعلق بزيادة الإفصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة . ولقد ارتأت إدارة الوحدة ان لا تقوم بالإفصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الإفصاحات في السنة الحالية وفقاً للإعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات .
- تحسين الإفصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .
هو معيار افصاح ادى الى إعادة تحديد قطاعات الوحدة .

٣٧- ب معايير وتفسيرات متبعة وليس لها تأثير على القوائم المالية

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد هذه القوائم المالية ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية .

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) أدى الى زيادة الافصاحات المطلوبة بخصوص قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة .

معيار التقارير المالي الدولي رقم (٨) هو عبارة عن معيار افصاح يتطلب اعادة تحديد قطاعات الوحدة الممكن تقديم تقارير حولها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار لتخصيص المصادر وتقييم الاداء . (لم يكن هنالك تأثير جوهري لهذا المعيار على الافصاحات السابقة والنتائج المقدم تقارير حولها او المركز المالي للوحدة ، حيث ان القطاعات التشغيلية المقدم تقارير حولها سابقاً تم إعدادها وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ (القطاعات التشغيلية) هي مستخدمة ايضاً من قبل الإدارة لتوزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها) .

إن هذا المعيار متوفر للتطبيق فوراً إلا انه يتوجب أخذ قرار حول تبنيه من قبل السلطات الرقابية في المناطق المطبق بها .

توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، تقديم مفهوم الظروف " غير المستمر " وتوضح المعالجة المحاسبية للإلغاءات .

جاء التعديل الرئيسي على هذا المعيار لإزالة خيار اعتبار تكاليف الاقتراض على انها مصروف عند تكبدها . لم يؤدي هذا التعديل على تغيير في إعداد القوائم المالية وذلك كون أن السياسة المحاسبية المتبعة في الوحدة هي رسملة تكاليف الاقتراض المتكبدة على الموجودات التي تنطبق عليها الشروط .

• تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الادوات المالية : الإفصاحات) .

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .

• معيار التقارير المالية الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم .

• تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) دفعات عن طريق أسهم – ظروف الاستثمار والالغاء .

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) (كما عدل في ٢٠٠٧) تكاليف الاقتراض .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين / حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الادوات المالية القابل تصنيفها والادوات (او مكونات أدوات الاستثمارات) التي تفرض على الشركة إلزام للتسليم الى طرف آخر حصة من صافي أصول الشركة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .

يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .

إستعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولية رقم (١١) " عقود الانشاءات " او معيار المحاسبة الدولية رقم (١٨) " الايرادات " ومتى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات .

يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقاً لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .

إستعراض التفسير المعالجة المحاسبية للجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والالات المحولة من قبل " العملاء " ويتلخص بأنه عندما يحقق بند الممتلكات والمعدات والالات تعريف الاصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الاصل بقيمته العادلة بتاريخ التحويل وتحقيق الايرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية (١٨) " الايرادات " .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) ، (٥) ، معيار المحاسبة الدولية رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الأول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (٣٢) الادوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية – الادوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية .

• التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .

• التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .

• التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الاجنبية .

• التفسير رقم (١٨) تحويلات الموجودات من العملاء (تم اتباعها سابقاً بتاريخ تحويلات الموجودات من العملاء المستلمة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد) .

• تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .

٣٧- ج المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناه بعد
كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما
بتاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية :

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) قوائم مالية منفصلة ومجموعة – تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة ، او منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال – نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الأدوات المالية : الإعراف والقياس – تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة – تعديلات حول الاعفاءات الإضافية لمتبعين المعايير لأول مرة .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الأسهم – تعديل يتعلق بدفعات الشركة النقدية القائمة على الأسهم للشركة .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الأدوات المالية : العرض – تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) إيضاحات أطرف ذات علاقة – تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر عليها ، أو المسيطر عليها بالاشتراك أو المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .
- سارية المفعول للسنوات منذ بداية أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد أول تموز ٢٠٠٩ .
- أول تموز ٢٠٠٩ .
- أول تموز ٢٠٠٩ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٠ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٠ .
- أول شباط ٢٠١٠ .
- أول كانون الثاني ٢٠١١ .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية : التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)).
 - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٢٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .
- معظمها ساري المفعول للسنوات المالية منذ أول كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك.

تفسيرات جديدة وتعديلات للتفسيرات :

- | | |
|-----------------------------------|---|
| سارية المفعول للسنوات منذ وما بعد | |
| أول تموز ٢٠٠٩ . | • تعديل التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين . |
| أول تموز ٢٠١٠ . | • التفسير رقم (١٩) : اطفاء الالتزامات المالية بادوات حقوق ملكية . |
| أول كانون الثاني ٢٠١١ . | • تعديلات للتفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : حد الاصل ذو المنفعة المعرفة ، الحد الأدنى لمتطلبات التحويل وتفاعلاتها . |
| أول تموز ٢٠٠٩ . | • التعديل للتفسير رقم (١٦) : تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية . |
| أول كانون الثاني ٢٠١٣ . | • تعديل للتفسير رقم (٩) (معدل) : اعادة تقييم المشتقات المتضمنة والمتعلقة بتقييم المشتقات المتضمنة في حال اعادة تصنيف اصل مالي من خلال فئة " القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " . |

نتوقع ادارة الوحدة ان يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية باستثناء ما يرد ادناه :

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

يؤدي تطبيق النسخة الحالية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في إتباع أسس مختلفة لتصنيف الأدوات المالية ، بحيث تتضمن متطلبات هذا المعيار أسلوب متناسق لتصنيف الأدوات المالية وتستبدل الفئات المتعددة من الأدوات المالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) . كما يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على أسلوب إختبار تدني واحد بحيث يتم استبدال أساليب إختبار التدني المتعددة الموجودة حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (٣) ومعيّار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) و(٢٨) و(٣١) - معدلة
يؤدي تطبيق هذه المعايير المعدلة في إتباع سياسات جديدة بما يتعلق بتملك الوحدة لأسهم جديدة في شركات تابعة وحليفة ، استبعاد الوحدة بشكل جزئي لأسهمها في الشركات التابعة والحليفة وزيادة الاستثمار في الشركات التابعة والحليفة .

٣٨ - القضايا

هنالك قضايا مقامة ضد الوحدة الاستثمارية مجموعها حوالي ١٦١,٦٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وبرأي الإدارة ومحامي الوحدة فانه لن يترتب على الوحدة أية التزامات جراء هذه القضايا .

٣٩ - ضريبة الدخل

إن نشاطات الوحدة الإستثمارية للضمان الإجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل .

٤٠ - أرقام المقارنة

إن القوائم المالية المرفقة هي أول قوائم مالية غير موحدة مدققة تصدر عن الوحدة الاستثمارية التابعة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وعليه تم عرض أرقام العام ٢٠٠٨ غير المدققة لأغراض المقارنة فقط ، كما وتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٨ لتناسب مع تبويب القوائم المالية لعام ٢٠٠٩ ولم ينتج عنها أي تعديل لفائض الإيرادات عن المصروفات للسنة السابقة .