

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

مع تقرير مدققي الحسابات

الى عطوفة الرئيس والسادة أعضاء هيئة الوحدة الاستثمارية
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا بيان الموجودات والمطلوبات الموحد المرفق للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وبيان الإيرادات والمصروفات الموحد، التغيرات في حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية هي من مسؤولية مجلس ادارة الوحدة وأن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. هذا وقد تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ من قبل مدقق حسابات آخر وكان قد أصدر تقريره المتحفظ حولها بتاريخ ٦ تشرين الأول ٢٠٠٥ والمتعلق بعدم أخذ الانخفاض في قيمة الاستثمار في البنك التجاري الأردني، هذا ولايشمل تقرير المدقق التعديلات وإعادة التويب المبينة في إيضاح (٢).

لقد جرى تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا أن ما قمنا به من تدقيق يوفر أساساً معقولاً يمكننا من ابداء الرأي.

كما هو مبين في إيضاح (١١) لم يؤخذ الانخفاض في قيمة الاستثمار في أسهم البنك التجاري والبالغ ٣١٨٣٢٩٢ دينار و ٤٨٨٥٣٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ على التوالي مما أدى إلى زيادة قيمة الاستثمار وأرباح الاستثمار.

ان البيانات المالية الموحدة لا تتضمن موجودات و مطلوبات فندق عمان الشام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ و نتائج اعماله للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ و ذلك لعدم توفرها حتى تاريخ اعداد هذه البيانات.

في رأينا، وباستثناء تأثير ما هو وارد في الفقرتين السابقتين، أن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وبيان إيراداتها ومصروفاتها وتدفقاتها النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١١ أيار ٢٠٠٦

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية

بيان الموجودات والمطلوبات الموحد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بآلاف الدنانير الأردنية)

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٥	٢٠٠٤ معدلة إيضاح (٢)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني		٣٠١	٤٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣	٣٣٧٩٦٧	٣٨٦٩٥٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	١٠٣١٨	٣٤٦٣٩
موجودات مالية للمتاجرة	٥	١٠٠٢١٢	٨١١٠
قروض وديون ممنوحة - صافي	٦	٩٢٤٩٣	٦٥٦٥٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧	٢٥٦٢٥٩٦	١٨٤١٤٧٢
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي	٩	٧٧١٦٢٢	٦٦٢٤٠٢
استثمارات في شركات حليفة	١٠	١٣٩٨٣٧	١٠٣١٦٢
مشاريع تحت التنفيذ		٢٢٩٢٢	٤٧٠٣٧
المخزون		٧٦٣١	٦٠٥٥
ممتلكات ومعدات - صافي	١١	١٠٥٨٦٤	٥١٦٥٨
استثمارات عقارية - صافي	١٢	٢٩٧٨٩	٣١٥٩٢
استثمارات في مشاريع سياحية		١٣٠١	٦١٤
موجودات غير ملموسة	١٣	٢٢٦٧	٢٦٦٧
موجودات أخرى	١٤	٢٤٤٦٠	١٣٢٩٣
مجموع الموجودات		٤٢٠٩٥٨٠	٢٥٥٥٣٥٦

المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المطلوبات -

التزامات مقابل اتفاقيات إعادة شراء	١٥	-	٢٦١٠٠
مخصص ضريبة الدخل		١٣٣٣	٩٥٥
مطلوبات ضريبة مؤجلة		٥٩٤	-
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٦٤٩	٥٩٣
مطلوبات أخرى	١٦	١٠١٨٥	٦٣٢٩
ذمم أطراف ذات علاقة		٥٤٥	٤٠٣
مجموع المطلوبات		١٣٣٠٦	٣٤٣٨٠

حقوق الملكية

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -

جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٧	١٩٥٨٦٧٦	١٧٨٨٧٨٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة، صافي		١٩٨٦٧٨١	٦٣٠١١٤
فائض الإيرادات عن المصروفات للسنة		٢٢٧٩٢٨	٨٤٨٢٠
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي		٤١٧٣٣٨٥	٢٥٠٣٧١٩
حقوق الأقلية		٢٢٨٨٩	١٧٢٥٧
مجموع حقوق الملكية		٤١٩٦٢٧٤	٢٥٢٠٩٧٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٤٢٠٩٥٨٠	٢٥٥٥٣٥٦

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية

بيان الإيرادات والمصروفات الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بآلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاحات
معدلة إيضاح (٢)		
١٧,٠٩٦	١٩,٦٩٦	المبيعات
٧,٤٨٦	١١,٨١٧	إيرادات الفنادق و الاستراحات
١٣,٦٩٣	١٨,٨٧٩	إيرادات الخدمات
٣٨,٢٧٩	٥٠,٣٩٢	اجمالي الإيرادات
٢٢,٥٢٣	٢٨,٦٣٤	تكاليف الإيرادات
١٥,٧٥٦	٢١,٧٥٨	١٨ صافي الإيرادات التشغيلية
٤٠,٠١٠	٥١,٨٥٥	١٩ الفوائد الدائنة
٣,١٤٣	٧٦,١٥٩	٢٠ أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٥,٤١٥	٤٢,٣٣٠	٢١ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧,٤٢٦	٢٨,٥٨٢	أرباح استثمارات في شركات حليفة
١,٥٠٨	١٤,٩٣٦	٢٢ أرباح استثمارات عقارية، صافي
١٧,٣٤٧	١٩,١١٨	أرباح توزيعات
٩٢٧	١,١٣٧	إيرادات أخرى
١٠١,٥٣٢	٢٥٥,٨٧٥	مجموع الإيرادات
٩,٩٣٨	١٥,٢٤١	٢٣ مصاريف إدارية عمومية
١,٤٢٣	١,٨٥٢	مصاريف بيع وتوزيع
-	١,٠١٣	عمولة بيع وشراء موجودات مالية للمتاجرة
٦٤٣	٦٢١	مصاريف أخرى
١٢,٠٠٤	١٨,٧٢٧	مجموع المصروفات
٨٩,٥٢٨	٢٣٧,١٤٨	زيادة الإيرادات عن المصروفات
٩٤٥	١,٨٢٠	ضريبة الدخل
٨٨,٥٨٣	٢٣٥,٣٢٨	صافي زيادة الإيرادات عن المصروفات
		ويعود إلى:
٨٤,٨٢٠	٢٢٧,٩٢٨	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الوحدة الاستثمارية
٣,٧٦٣	٧,٤٠٠	حقوق الأقلية
٨٨,٥٨٣	٢٣٥,٣٢٨	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بآلاف الدنانير الأردنية)

المجموع	حقوق الأقلية	مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	ربح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	
٢٥٢٠٩٧٦	١٧٢٥٧	٢٥٠٣٧١٩	٨٤٨٢٠	٦٣٠١١٤	١٧٨٨٧٨٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٥
٨٦٠٨٠	-	٨٦٠٨٠	-	-	٨٦٠٨٠	مبالغ نقدية محولة خلال السنة
-	-	-	(٨٤٨٢٠)	-	٨٤٨٢٠	ربح السنة السابقة المحول للمؤسسة
(١٠٠٩)	-	(١٠٠٩)	-	-	(١٠٠٩)	التغير في الحساب الجاري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٣٨٩١٨٤	-	١٣٨٩١٨٤	-	١٣٨٩١٨٤	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي
(٣٢٥١٧)	-	(٣٢٥١٧)	-	(٣٢٥١٧)	-	صافي أرباح متحققة منقولة لبيان الدخل
٢٣٥٣٢٨	٧٤٠٠	٢٢٧٩٢٨	٢٢٧٩٢٨	-	-	زيادة الإيرادات عن المصروفات
(١٧٦٨)	(١٧٦٨)	-	-	-	-	أخرى
<u>٤١٩٦٢٧٤</u>	<u>٢٢٨٨٩</u>	<u>٤١٧٣٣٨٥</u>	<u>٢٢٧٩٢٨</u>	<u>١٩٨٦٧٨١</u>	<u>١٩٥٨٦٧٦</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
١٩٣٨٢٠٨	١٥٦٧٧	١٩٢٢٥٣١	٥٥٣٠١	١٤٩٣٦٠	١٧١٧٨٧٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٤
-	-	-	-	٥٠١٩٧	(٥٠١٩٧)	تعديلات:
٥٧٥	-	٥٧٥	-	٥٧٥	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي (٣٩) حصة المؤسسة في التغير المتراكم في القيمة العادلة للشركات الحليفة عن العام ٢٠٠٣
١٩٣٨٢٧٨٣	١٥٦٧٧	١٩٢٢٣١٠٦	٥٥٣٠١	٢٠٠١٣٢	١٦٦٧٦٧٣	الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٤
٦٧٠٢١	-	٦٧٠٢١	-	-	٦٧٠٢١	مبالغ نقدية محولة خلال السنة
-	-	-	(٥٥٣٠١)	-	٥٥٣٠١	ربح السنة السابقة المحول للمؤسسة
(١٢١٥)	-	(١٢١٥)	-	-	(١٢١٥)	التغير في الحساب الجاري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٤٣٣١٢٤	-	٤٣٣١٢٤	-	٤٣٣١١٩	٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي
(٣١٣٧)	-	(٣١٣٧)	-	(٣١٣٧)	-	صافي أرباح متحققة منقولة لبيان الدخل
٨٨٥٨٣	٣٧٦٣	٨٤٨٢٠	٨٤٨٢٠	-	-	زيادة الإيرادات عن المصروفات
(٢١٨٣)	(٢١٨٣)	-	-	-	-	أخرى
<u>٢٥٢٠٩٧٦</u>	<u>١٧٢٥٧</u>	<u>٢٥٠٣٧١٩</u>	<u>٨٤٨٢٠</u>	<u>٦٣٠١١٤</u>	<u>١٧٨٨٧٨٥</u>	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
(بآلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاحات
معدلة إيضاح (٢)		
٨٤٨٢٠	٢٢٩٧١٤	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		زيادة الإيرادات عن المصروفات قبل الضريبة

تعديلات لينود غير نقدية:-

٢٧٦٨	٥٤٣٤	استهلاكات وإطفاءات
(١٧٤٢٦)	(٢٨٥٨٢)	حصة الوحدة من ارباح شركات حليفة
(٦٦)	(٤٥٠٨٥)	(أرباح) خسائر موجودات مالية محددة
(٣١٣٢)	(٣٢٥١٧)	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
٢٠٧	-	(أرباح) خسائر متحققة من التغير المتراكم
(١٥١٤)	(١٤٧٦٢)	في القيمة العادلة ناجمة عن بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
		خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
		(أرباح) خسائر متحققة من بيع استثمارات عقارية
٦٥٦٥٧	١١٤٢٠٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات-

(٢٧٩٥٩)	٢٤٣٢١	النقص (الزيادة) في الاداءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤٦٤١)	(٤٧٠١٧)	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
٢٤٦٧٨	(٢٦٨٣٧)	النقص (الزيادة) في قروض وديون ممنوحة
(١٥٤٣٧)	(١٠٧٦٧)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٧٥٧)	(١٥٧٦)	النقص (الزيادة) في المخزون
(١٥١٣٠)	٢٣٤٣٦	النقص (الزيادة) في مشاريع تحت التنفيذ
٢٦١٠٠	(٢٦١٠٠)	الزيادة (النقص) في التزامات مقابل اتفاقيات اعادة شراء
٧٦١	٢٧١٩	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٥٢٢٧٢	٥٢٣٨١	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

(٨١٩٩٥)	(١٠٩٢٢٠)	(شراء) بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٤٣٥٧٠)	(١٤٦٣٤)	(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٥٢٤٥)	(٦٦١٢)	(شراء) بيع استثمارات في شركات حليفة
٤٩١٥	١١٤٤٣	أرباح توزيعات من شركات حليفة
١٩٦٢٣	(١٣٢٨٥)	(شراء) بيع استثمارات عقارية
(٣٧٦٠٠)	(٦٠٣٩١)	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات
(٦١٤)	(٦٨٧)	استثمارات في مشاريع سياحية
(١٦٤٨٨٦)	(١٩٣٣٨٦)	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

(٥٠٥٨٢)	٤٢٠	جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٦٧٠٢١	٨٦٠٨٠	مبالغ نقدية محولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٥٨٠	٥٦٣٢	التغير في حقوق الأقلية
-	١٤٢	أطراف ذات علاقة

١٨٠١٩	٩٢٢٧٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-------	-------	---

(٩٤١٩٤)	(٤٨٧٣١)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٨١١٩٣	٣٨٦٩٩٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٨٦٩٩٩	٣٣٨٢٦٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(١) عام

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.
- الابداع 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.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للوحدة. ويتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف، إلا إذا ورد عكس ذلك.

توافق البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للوحدة الاستثمارية والشركات التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الوحدة الاستثمارية قامت بتطبيق التعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية الجديدة السارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥.

تعديلات وإعادة تبويب أرقام البيانات المالية

تم إعادة تبويب وتعديل أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٤ بأثر رجعي وفيما يلي أثر هذه التعديلات على البيانات المالية لعام ٢٠٠٤:

الفرق	بعد التعديل	قبل التعديل	
(٣٣٨)	٣٧٤ر٤٦٠	٣٧٤ر٧٩٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١ر٤٨٣)	٦٥ر٦٥٦	٦٧ر١٣٩	قروض وديون ممنوحة - صافي
١ر٨١٣	٧ر٥٢٧	٥ر٧١٤	موجودات أخرى
(٧)	٢ر٤١٣	٢ر٤٢١	مطلوبات أخرى
(٥٠ر٩٢)	٦٣٠ر١١٤	٥٧٩ر٩٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة، صافي
٥٠ر١٩٧	١ر٦٦٧ر٦٧٣	١ر٧١٧ر٨٧٠	جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

- تم إعادة تصنيف مبلغ ٣٣٨ ألف دينار والذي يمثل حوالة بنكية تم تنفيذها من قبل الوسيط (وسيط الأسهم) لصالح الوحدة الاستثمارية بعد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤، وقد تم تسجيلها ضمن حسابات ٢٠٠٤ علماً بأن الحوالة تم تنفيذها لاحقاً لتاريخ البيانات المالية.

- تم الاعتراف بفوائد مستحقة على قرض التجمع البنكي الخاص بشركة الغزل والنسيج لصالح الوحدة الاستثمارية والتي بلغت ١ر٣٠٠ (بالآلاف الدنانير) حيث تم تعليق هذه الفوائد نتيجة لتعثر شركة الغزل والنسيج عن السداد.

- تم تطبيق معيار المحاسبة الدولي (٣٩) المعدل والمتعلق بأثر تطبيق هذا المعيار لأول مرة حيث يتم تصنيف أثره من ضمن بند التغير المتراكم في القيمة العادلة بدل من الأرباح المدورة، حيث تم إعادة تصنيف مبلغ ٥٠ر٩٧ (بالآلاف الدنانير) من حساب المؤسسة العامة للضمان ليصبح ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة.

- تم إعادة تبويب الفوائد المعلقة لتظهر بالصافي من إجمالي القروض والتسهيلات الاستثمارية.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الوحدة الاستثمارية القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الوحدة الاستثمارية 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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة الوحدة الاستثمارية بأن تقديراتها ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني القروض و الديون الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس والأنظمة الداخلية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في بيان الإيرادات والمصروفات للسنة.
- يتم قيد تدني قيمة الاستثمارات العقارية استناداً إلى تقييمات عقارية حديثة معتمدة من قبل خبراء معتمدين لغايات احتساب التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات القضايا: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للوحدة الاستثمارية.

توحيد البيانات المالية

تشمل البيانات المالية الموحدة المرفقة البيانات المالية للوحدة والشركات التابعة والتي تمارس الوحدة السيطرة على عملياتها التشغيلية والمالية و تمتلك الوحدة أكثر من ٥٠٪ من أسماؤها بالإضافة إلى الفنادق والاستراحات السياحية المملوكة بالكامل من قبل المؤسسة بعد إجراء تسوية للحسابات الجارية والمعاملات فيما بينها، ويتم اظهار حقوق الأقلية في حقوق الملكية ربح الشركات التابعة في بند مستقل في بيان الموجودات والمطلوبات وبيان الإيرادات والمصروفات على التوالي.

فيما يلي الشركات التابعة الأردنية التي تم توحيد حساباتها ضمن البيانات المالية المرفقة ونسبة المساهمة الفعلية في رأسمالها:

نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع (بالآلاف الدنانير)	
٥٥٪	٦٠٠٠	شركة المؤسسة الصحفية الأردنية
٥٦٫٥٪	٥٠٠٠	شركة الأسواق الحرة الأردنية
٥٦٫٣٪	١٠٠٠٠	شركة الضمان للاستثمار
٩٨٫٨٪	١٠	شركة راما للاستثمار
١٠٠٪	٢٠٥٠	الشركة الوطنية للتنمية السياحية

وفيما يلي الفنادق والاستراحات السياحية التي تم توحيد حساباتها ضمن البيانات المالية المرفقة والمملوكة بالكامل من قبل المؤسسة:

رأس المال المستثمر (بالآلاف الدنانير)	
١٠٣٥٥	فندق عمرة كروان بلازا - عمان
٢٩٩٢	منتجع كراون بلازا البتراء والاستراحة التابعة له
٥٠٩٠٥	فندق انتركونتيننتال العقبة
-	فندق مادبا إن
٢٨٩٦	الاستراحات السياحية

موجودات مالية للمتاجرة

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان 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 الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الإيرادات والمصروفات.

قروض وديون ممنوحة

- يتم تكوين مخصص تدني للقروض والديون الممنوحة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للوحدة الاستثمارية وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للقروض والديون الممنوحة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في بيان الإيرادات والمصروفات.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على القروض والديون الممنوحة غير العاملة الممنوحة للمعلاء.
- 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 - إلى بيان الإيرادات والمصروفات، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الإيرادات والمصروفات بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الإيرادات والمصروفات لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الإيرادات والمصروفات. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الإيرادات والمصروفات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في بيان الإيرادات والمصروفات عند حدوثه.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الإيرادات والمصروفات.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات 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:

- مقارنتها 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 التقييم 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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الوحدة الاستثمارية بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ البيانات 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 الاصيل.
- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- 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 بيان الإيرادات والمصروفات كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الإيرادات والمصروفات باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع.

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢	مباني
١٥	معدات واجهزة
١٠	أثاث ومفروشات
١٥	وسائط نقل
٣٣-١٥	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 بيان الدخل.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة و يتم قيد الاطفاء في بيان الدخل.

تتمثل الموجودات غير الملموسة بحق الامتياز بالأسواق الحرة ويتم اطفائها بنسبة ١٠% سنوياً.

يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة بتاريخ البيانات المالية.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة تتراوح من ٢٪ إلى ٧٪. يتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الإيرادات والمصروفات. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الإيرادات والمصروفات.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ البيانات المالية وفقاً لتعليمات شؤون موظفي المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي- الوحدة الاستثمارية، و للتعليمات و الأنظمة الداخلية المعمول بها في الشركات التابعة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات القروض والديون الممنوحة غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).
- يتم اثبات إيرادات المبيعات عند تقديم الخدمة أو تسليم البضاعة واصدار الفاتورة للعميل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة -

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في الميزانية العامة ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في بيان الإيرادات والمصروفات.

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في البيانات 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 الفعلية.

- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في البيانات 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 التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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 بموجب طريقة حقوق الملكية.

لا يتم تسجيل أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الحليفة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الحليفة.

المخزون

يتم تسعير المخزون بسعر الكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجح أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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 الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الإيرادات والمصروفات.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم المتوفرة) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

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 بعد تنزيل البنوك الدائنة باستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير.

(٣) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير

١٧٤٥٦	١٦١٣٤
٣٦٩٤٦٨	٣٢١٨٣٧

أ. بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

- حسابات جارية وتحت الطلب

- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل شهادات إيداع

ب. بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

- حسابات جارية وتحت الطلب

٣٠	(٤)
٣٨٦٩٥٤	٣٣٧٩٦٧

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٤١٧٤٦ (بالآلاف الدنانير) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ مقابل (١٤٦٥٧) (بالآلاف الدنانير) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٢٠٠٤	٢٠٠٥
بالآلاف الدينانير	بالآلاف الدينانير
٢٥٠.٠٠٠	-
٧٨٨٩	-
-	٩٣١٨
٥٠٠	-
١٢٥٠	١٠٠٠
<u>٣٤٦٣٩</u>	<u>١٠٣١٨</u>

إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
إيداعات تستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
إيداعات تستحق خلال فترة من ٩ أشهر إلى ١٢ أشهر
شهادات إيداع تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
شهادات إيداع تستحق خلال فترة أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر

(٥) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
بالآلاف الدينانير	بالآلاف الدينانير
٨١١٠	٧٠٢٠٢
-	٣٠٠١٠
<u>٨١١٠</u>	<u>١٠٠٢١٢</u>

أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
محلية
أجنبية

(٦) قروض وديون ممنوحة - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
بالآلاف الدينانير	بالآلاف الدينانير
٤٠٩٠٧	٥٢٥٤١
٦٦٨١	٢٣٠٢٩
٢١١٩٠	١٩٨٨٠
<u>٦٨٧٧٨</u>	<u>٩٥٤٥٠</u>
١٤٨٣	١٥٦٧
١٦٣٨	١٣٩٠
<u>٦٥٦٥٧</u>	<u>٩٢٤٩٣</u>

قروض ممنوحة لمؤسسات عامة وحكومية
قروض تجمع بنكي
قروض اسكان

المجموع

ينزل: فوائد معلقة
ينزل: مخصص تدني قروض وديون ممنوحة

صافي القروض والديون الممنوحة

مخصص تدني قروض وديون ممنوحة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٢٨١	١٦٣٨	الرصيد في بداية السنة
٣٥٧	٥٢	المخصص للسنة
-	(٣٠٠)	الديون المشطوبة
<u>١٦٣٨</u>	<u>١٣٩٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٩١	١٤٨٣	الرصيد في بداية السنة
<u>١٣٩٢</u>	<u>٨٤</u>	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
<u>١٤٨٣</u>	<u>١٥٦٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

(٧) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٢٦٧٨٧	٢٤٧١٨١٥	موجودات مالية متوفرة للبيع - أسهم شركات -
-	١٨٦٩٦	موجودات مالية متوفرة للبيع - محلية
<u>١٢٦٧٨٧</u>	<u>٢٤٩٠٥١١</u>	موجودات مالية متوفرة للبيع - أجنبية
١٧٢٥١	٧٤١٤٤	موجودات مالية متوفرة للبيع غير مدرجة
(٢٩٤٤)	(٢٥٦٥)	ينزل: مخصص التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٤٣٠٧</u>	<u>٧١٥٧٩</u>	

موجودات مالية متوفرة للبيع - أخرى -

٣٧٨	٥٠٦	صناديق استثمارية
<u>٣٧٨</u>	<u>٥٠٦</u>	

<u>١٤١٤٧٢</u>	<u>٢٥٦٢٥٩٦</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
---------------	----------------	--

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير مدرجة في الأسواق المالية تظهر بالكلفة لعدم تمكن إدارة الوحدة من تقدير قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بمبلغ ٧٤١٤٤ (بآلاف الدنانير) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ مقابل ١٧٢٥١ (بآلاف الدنانير) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

(٨) الموجودات المالية المتوفرة للبيع المدرجة حسب القطاع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

النسبة	٢٠٠٥	٢٠٠٤
%	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
قطاع البنوك	٢٠٤١٩٩٧	٨٣٢٥٣٦
قطاع التأمين	١١٥١٦	٤٧٨٩
قطاع الخدمات	٢٧٩٤٢٩	١٧٧١٠٧
قطاع الصناعة	١٥٧٥٦٩	١١٢٣٥٥
	<u>٢٤٩٠٥١١</u>	<u>١١٢٦٧٨٧</u>

(٩) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

معدلات الفائدة	٢٠٠٥	٢٠٠٤
السنوية	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
%		
أ. سندات حكومية ومؤسسات عامة:		
مكفولة من الحكومة		
اذونات خزينة	١٨٢٣٨٩	١٤٩٩٠٦
سندات خزينة	٤٨٧٧٩٨	٣٧٦٣٦١
سندات تنمية حكومية	-	٤٥٠٠
أوراق تجارية حكومية	٥٠٠٠	١٠٠٠٠
اسناد قرض مؤسسات عامة	١٩٧٤٨	٢٤٩٩٣
	<u>٦٩٤٩٣٥</u>	<u>٥٦٥٧٦٠</u>
ب. سندات واسناد قرض واوراق مالية اخرى:		
اسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص	٥٨٩١٣	٧٨٨٥٢
اوراق مالية اجنبية مضمونة راس المال *	١٧٧٧٤	١٧٧٩٠
	<u>٧٦٦٨٧</u>	<u>٩٦٦٤٢</u>
	<u>٧٧١٦٢٢</u>	<u>٦٦٢٤٠٢</u>

* يمثل هذا البند المبالغ المدفوعة لقاء استثمار في اوراق مالية مضمونة راس المال تستحق بعد اربع سنوات مودعة في حساب المؤسسة 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.

استثمارات في شركات حليقة (١٠)

ان تفصيل هذا البند كما يلي:

القيمة وفق سعر السوق في السنة	القيمة بموجب نهاية السنة	حقوق الملكية في نهاية السنة (بآلاف الدنانير)	القيمة المضافة من التصرف في السنة (بآلاف الدنانير)	المركبة خلال السنة				القيمة بموجب حقوق الملكية في بداية السنة (بآلاف الدنانير)	طريقة حقوق الملكية في بداية السنة (بآلاف الدنانير)	تاريخ آخر بيانات مالية صادرة عنها (بآلاف الدنانير)	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم/ الحصص	عدد أسهم رأسمال السال	اسم الشركة - مكتوبة في يورصة عمان:
				أرباح (خسائر)	توزيعات نقدية	توزيعات نقدية	توزيعات نقدية							
٣,٦٩١	٣,٠٨٦	-	١	(١٤٨)	(١)	-	٣,٦٣٤	٣١ كانون الأول	٣٠,٥٠٠	٩٩,٤٧٥	٣,٣٠٠	٣,٣٠٠	شركة الشرق للاستثمار	
٤٢,٦٨٣	١٥,٩٤١	٥٠٤	٣,٣٣٨	-	(٦٩٤)	١,٥٠٠	١١,٩٦٣	٣١ كانون الأول	٢٣,٨	١١,٩٦٣	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	شركة الشرق للاستثمار	
-	١,٩٦٥	-	١٤	-	(٤)	٥٠٠	١,٥٥٥	٣١ كانون الأول	٢٤,٩٥	٢٤,٩٥	١,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة الشرق للاستثمار	
١٥٨,٧٢٩	٤٦,٩٥٤	-	١٥,٢٨٣	(٩,٠٣٦)	(٣)	٢٢٣	٤٠,٨٨٧	٣١ كانون الأول	٢٣,٤	١٤,٧١٨	٦,٠٤٤	٦,٠٤٤	شركة الشرق للاستثمار	
٣٥,٦١٢	١٢,٨٩٥	٧٥	١,٧١٦	(٧٦٨)	(٥٤٣)	٤٨٦	١١,٩٢٩	٣١ كانون الأول	٢٠,٢	٦,٤٧٤	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	شركة الشرق للاستثمار	
٨٤,٨٠٠	٢,٥٧٥	(١٢٩)	٥,٩١٤	(١,٢٥٠)	(٥٠٧)	-	١٦,٥٤٧	٣١ كانون الأول	٢٠	٨,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	شركة الشرق للاستثمار	
٢٢,٨٨٠	٢,٠٤٤	٥,٨٤٨	٢,٩٧٢	(٢٤٠)	(١٧٥)	-	١٢,٥٣٩	٣١ كانون الأول	٢٥,٨	٣,٣١	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	شركة الشرق للاستثمار	
٦,٥٤٨	٤,٩٧٨	-	١,٣١٤	-	-	-	٣,٣٤٤	٣١ كانون الأول	٢٥,٨	٣,٣١	١١,٧٥٠	١١,٧٥٠	شركة الشرق للاستثمار	
٣٥٤,٩٤٣	١١٦,٣٣٨	٦,٢٩٨	٢٩,٨٧٢	(١١,٤٤٢)	(١,٩٢٧)	٢,٧٠٩	١٠٠,٢٨٨	٣١ كانون الأول	٥٠,٠	٧٠,٠	١,٤٠٠	١,٤٠٠	شركة الشرق للاستثمار	
-	٦٥٣	-	(٦٢)	-	-	-	٧١٥	٣١ كانون الأول	استثمار	٧٠,٠	١	١	١	شركة الشرق للاستثمار
-	-	-	-	-	(٧٧٦)	-	٢٧٦	٣١ كانون الأول	خدمات استثمارية	-	-	١	١	شركة الشرق للاستثمار
-	١,٤٢٩	-	(٤٨٣)	-	-	-	١,٩١٢	٣١ كانون الأول	بناء وخدمة	٣٥,٢٧	٥٠٠,٠	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	شركة الشرق للاستثمار
-	١,٠٩٦	-	(٤٤٥)	-	-	-	١,٥٤١	٣١ كانون الأول	خدمات سياحية وفندقية	٢٦	١,٥٤١	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	شركة الشرق للاستثمار
-	٥,٧٠٥	-	-	-	-	-	٥,٧٠٥	٣١ كانون الأول	صناعات تقنية	٢٣,٣٢	٧,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	شركة الشرق للاستثمار
-	١٢,٧٠١	-	(٢٩٩)	-	-	١٢,٥٠٠	-	٣١ كانون الأول	استثمار	٢٥	١,٥٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	شركة الشرق للاستثمار
-	٢١,٠٨٤	-	(١,٢٦٠)	-	(٢٧٦)	١٢,٥٠٠	١٠,٤٤٩	٣١ كانون الأول	استثمار	٢٥	١,٥٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	شركة الشرق للاستثمار
٣٥٤,٩٤٣	١٤٧,٤٢٢	٦,٢٩٨	٢٨,٨٧٢	(١١,٤٤٢)	(٢,٩٢٣)	١٥,٧٠٩	١١٠,٩٧٧	٣١ كانون الأول	استثمار	٢٦	١,٥٤١	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	شركة الشرق للاستثمار
(٧,٨٣٧)	(٧,٨٣٧)	(٧,٨٣٧)	(٧,٨٣٧)	(٧,٨٣٧)	(٧,٨٣٧)	(٧,٨٣٧)	(٧,٨٣٧)	٣١ كانون الأول	استثمار	٢٦	١,٥٤١	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	شركة الشرق للاستثمار

تضمن تقرير مدقق حسابات البنك التجاري الأردني تحفظاً يتعلق بزيادة مجموع حقوق المساهمين عما يجب أن تكون عليه وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بمبلغ ١٣٨٠٧ (بالآلاف الدنانير) و ١٩٩٨٣ (بالآلاف الدنانير) للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ و ٢٠٠٤ على التوالي. إن أثر هذا التحفظ على البيانات المالية للوحدة زيادة قيمة الاستثمار وارباح الاستثمار بمبلغ ٣٢٩٢ (بالآلاف الدنانير) و ٤٨٨٥ (بالآلاف الدنانير) للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ و ٢٠٠٤ على التوالي.

لم تقم إدارة الوحدة بأخذ أثر التخفيض المشار إليه أعلاه في البيانات المالية حيث ترى إدارة الوحدة أن ترتيبات إعادة هيكلة حقوق مساهمي البنك التجاري الأردني قد تمت بالاتفاق مع البنك المركزي الأردني.

(١١) ممتلكات ومعدات، صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الكلفة -	أراضي	مباني**	أثاث	أجهزة و الات ومعدات	وسائط نقل	إضافات وتحسينات	أجهزة و برامج الحاسب الآلي* أخرى	المجموع
(بآلاف الدينائر)	(بآلاف الدينائر)	(بآلاف الدينائر)	(بآلاف الدينائر)	(بآلاف الدينائر)	(بآلاف الدينائر)	(بآلاف الدينائر)	(بآلاف الدينائر)	(بآلاف الدينائر)
الرصيد كما في أول	٢٥٠٦٨٢	٢٦٠٨٩٩	٦٠٠٦٧	١٤٠٢١٦	١٠٠٥٠	٨٠٤١٩	٢٠٧٥٧	٨٦٠٣٢٤
كانون الثاني ٢٠٠٥	٥٠٠٨٦	٣٤٠٢٦٦	١٠٨٩٣	١٨٠٥٦٦	٢٠٧	٧١	٨٩	٦٠٠٥٨٤
إضافات	٩٠٦	-	٦٧	٩٤	١٨٧	٣	٩٥	١٠٣٥٢
استيعادات	-	(٤٤)	(٢١)	-	١٧	-	-	(٤٨)
تحويلات	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١	٢٩٠٨٦٢	٦١٠١٢١	٧٠٨٧٢	٣٢٠٦٨٨	١٠٠٨٧	٨٠٤٨٧	٣٠٠٦٨	١٤٥٠٥٠٨
كانون الأول ٢٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض -	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في أول	-	٨٠٦٦٣	٤٠٨٩٦	١٠٠٠٣٦	٧٠٨	٧٠٨٩٣	٢٠٠٦٦	٣٤٠٦٦٦
كانون الثاني ٢٠٠٥	-	١٠٧٣٩	٥٥٣	٢٠٤٩٨	١١٠	٢٤٧	٢٧٤	٥٠٦٠٥
إضافات	-	٢٨	٦٧	٨٧	١٧١	٣	٩٣	٤٤٩
استيعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١	-	١٠٠٣٧٤	٥٠٣٨٢	١٢٠٤٤٧	٦٤٧	٨٠١٣٧	٢٠٢٤٧	٣٩٠٨٢٢
كانون الأول ٢٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-
دفعات على حساب شراء	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة خلال عام ٢٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية كما في -	٢٩٠٨٦٢	٥٠٧٤٧	٢٠٤٩٠	٢٠٢٤١	٤٤٠	٣٥٠	٩٩٩	١٠٥٠٨٦٤
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٢٥٠٦٨٢	١٨٠٢٣٦	١٠٨٩٣	١٨٠٥٦٦	٢٠٧	٧١	٨٩	٦٠٠٥٨٤
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٢٥٠٦٨٢	١٨٠٢٣٦	١٠٨٩٣	١٨٠٥٦٦	٢٠٧	٧١	٨٩	٦٠٠٥٨٤

* تشمل كلفة الممتلكات والمعدات مبلغ ٢٢٠ (بآلاف الدينائر) والذي يمثل قيمة موجودات ممنوحة من قبل الوكالة الأمريكية للتنمية (برنامج أمير) ويظهر المبلغ المقابل له ضمن بند مطلوبات أخرى (إيرادات مؤجلة) بمبلغ ٥٩ (بآلاف الدينائر) دينار ويتم تحويل ما يعادل الاستهلاك السنوي لهذه الموجودات من الحساب المقابل لحساب إيرادات أخرى.

** تشمل كلفة المباني مبلغ ١٠٢٧٨ (بآلاف الدينائر) والذي يمثل قيمة مباني مقامة على قطع أراضي مستأجرة من الغير لمدة تتراوح من ١٢ عاماً إلى ٣٠ عاماً ، هذا وقد بلغ الاستهلاك المتراكم ٦٤١ (بآلاف الدينائر) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .

(١٢) استثمارات عقارية، صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
(بالآلاف الدينانير)	(بالآلاف الدينانير)	
٢٧٦٤٠	٢٥٨٠٩	أراضي استثمارية *
٥٢٤٣	٥٢٤٣	مباني استثمارية
١٤٦	١٤٩	معدات استثمارية
(١٢٠٠)	(١٣٢٠)	الاستهلاك المتراكم
(٢٣٧)	(٩٢)	مخصص التدني في قيمة الأراضي
<u>٣١٥٩٢</u>	<u>٢٩٧٨٩</u>	

الحركة على مخصص التدني في قيمة الأراضي :

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
(بالآلاف الدينانير)	(بالآلاف الدينانير)	
٢٣٧	٢٣٧	رصيد بداية السنة
-	٩٢	الاضافات
-	(٢٣٧)	رديات المخصصات
<u>٢٣٧</u>	<u>٩٢</u>	

* تبلغ القيمة التقديرية للأراضي الاستثمارية ١٨٩٥١٤ (بالآلاف الدينانير) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ومبلغ ٥٩٢٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤، ويبلغ مخصص التدني في قيمة الأراضي بشكل افرادي ٩٢ (بالآلاف الدينانير) و ٢٣٧ (بالآلاف الدينانير) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ على التوالي.

(١٣) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
(بالآلاف الدينانير)	(بالآلاف الدينانير)	
٤٠٠٠	٤٠٠٠	حق الامتياز بالأسواق الحرة
(١٣٣٣)	(١٧٣٣)	الإطفاء المتراكم
<u>٢٦٦٧</u>	<u>٢٢٦٧</u>	

(١٤) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
(بالآف الدنانير)	(بالآف الدنانير)	
٧٦٥٠	١٥٠٧٥	فوائد مستحقة القبض
٣٨٤	٦٨٩	ذمم وسطاء
١٤٢٤	٤٠٩٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣٨٣٥	٤٦٠٢	ذمم تجارية
<u>١٣٢٩٣</u>	<u>٢٤٤٦٠</u>	

(١٥) التزامات مقابل اتفاقيات اعادة الشراء

يمثل هذا البند الالتزامات مقابل اتفاقيات اعادة الشراء المبرمة مع البنك التجاري الاردني مقابل أنونات خزينة الحكومة الاردنية الصادرة عن البنك المركزي حيث تم تسديدها خلال كانون الثاني ٢٠٠٥ .

(١٦) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
(بالآف الدنانير)	(بالآف الدنانير)	
١٥٠	١٢٥٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٥٥٨	٥٣٩	محتجزات مقاولين
٢٣٢٨	٢٩١٧	مخصصات
٢٢٩٣	٥٤٧٤	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
<u>٦٣٢٩</u>	<u>١٠١٨٥</u>	

(١٧) التغير المتراكم في القيمة العادلة، صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
(بالآف الدنانير)	(بالآف الدنانير)	
١٤٩٣٦٠	٦٣٠١١٤	الرصيد في بداية السنة
٥٠١٩٧	-	اثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة
٥٧٥	-	حصة الوحدة في التغير المتراكم في القيمة العادلة للشركات الحليفة
<u>٢٠٠١٣٢</u>	<u>٦٣٠١١٤</u>	الرصيد المعدل في بداية السنة
٤٣٣١١٩	١٣٨٩١٨٤	أرباح غير متحققة
(٣١٣٧)	(٣٢٥١٧)	ينزل: صافي أرباح متحققة
<u>٦٣٠١١٤</u>	<u>١٩٨٦٧٨١</u>	منقولة لبيان الإيرادات والمصروفات
		الرصيد في نهاية السنة

(١٨) صافي الإيرادات التشغيلية

يمثل هذا البند ما يلي:

قطاع الصحافة				
* قطاع الفنادق	والنشر	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	المجموع
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)

- ٢٠٠٥

الإيرادات التشغيلية	١١٨١٧	١٩٦٩٦	١٨٣٧٨	٥٠١	٥٠٣٩٢
النفقات التشغيلية	(٤٣٦٩)	(١١١٢٩)	(١٢٣٦٢)	(٧٧٤)	(٢٨٦٣٤)
صافي الإيرادات التشغيلية	٧٤٤٨	٨٥٦٧	٦٠١٦	(٢٧٣)	٢١٧٥٨

* يمثل صافي الإيرادات التشغيلية للفنادق ما يلي:

فندق إنتركونتيننتال					
فندق كراون	فندق كراون	فندق مادبا	الاستراحات	المجموع	
العقبة	بلازا عمان	بلازا البتراء	إن السياحية	السياحية	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢٣٩٥	٦٥٣٨	٢٦٨٤	٤٨	١٥٢	١١٨١٧
(١١٣٩)	(٢٠٨٧)	(١١٣٠)	(١٣)	-	(٤٤٦٩)
١٢٥٦	٤٤٥١	١٥٥٤	٣٥	١٥٢	٧٤٤٨

إيرادات التشغيل
نفقات التشغيل
صافي إيرادات
التشغيل

- ٢٠٠٤

قطاع الصحافة				
* قطاع الفنادق	والنشر	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	المجموع
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)

الإيرادات التشغيلية	٧٤٨٦	١٧٠٩٦	١٣٤٥٧	٢٤٠	٣٨٢٧٩
النفقات التشغيلية	(٢٩٣١)	(٩٨٣٣)	(٩٠٩٤)	(٦٦٥)	(٢٢٥٢٣)
صافي الإيرادات التشغيلية	٤٥٥٥	٧٢٦٣	٤٣٦٣	(٤٢٥)	١٥٧٥٦

* يمثل صافي الإيرادات التشغيلية للفنادق ما يلي:

فندق إنتركونتيننتال فندق كراون	فندق كراون	فندق مادبا	الاستراحات	المجموع
العقبة	بلازا عمان	بلازا البتراء	إن	السياحية
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
إيرادات التشغيل	٥١٨٣	٢١٠٨	-	١٩٥
نفقات التشغيل	(١٩٣٨)	(٩٩٣)	-	-
صافي إيرادات التشغيل	٣٢٤٥	١١١٥	-	١٩٥
	٣٢٤٥	١١١٥	-	٤٠٥٥

(١٩) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
١٠٦٨٧	١٣٥١٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٠٧٧	٣٣٤٤٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٢٤٦	٤٨٩٠	قروض
٤٠٠١٠	٥١٨٥٥	

(٢٠) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٣١٢٩	٣١٠٧٤	أرباح متحققة
١٤	٤٥٠٨٥	أرباح غير متحققة
٣١٤٣	٧٦١٥٩	

(٢١) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
(بالاف الدنانير)	(بالاف الدنانير)
٥٧٠٥	٤٣٢٥٩
(٢٩٠)	(٩٢٩)
<u>٥٤١٥</u>	<u>٤٢٣٣٠</u>

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

(٢٢) أرباح الاستثمارات العقارية، صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
(بالاف الدنانير)	(بالاف الدنانير)
٢٣٤	٥٤٥
٣٦	-
<u>٢٧٠</u>	<u>٥٤٥</u>
١٠٨	١٠٥
١٠٨	١١٩
-	٩٢
٦٠	٥٥
<u>٢٧٦</u>	<u>٣٧١</u>
<u>١٥١٤</u>	<u>١٤٧٦٢</u>
<u>١٥٠٨</u>	<u>١٤٩٣٦</u>

الايادات:

إيرادات تأجير عقارات
إيراد صيانة وخدمات أخرى

المصاريف:

مصاريف عقارات
استهلاك عقارات والآلات واجهزة
مصروف التدني في قيمة الأراضي الاستثمارية
ضريبة مسققات ومعارف

أرباح بيع اراضي وعقارات

(٢٣) مصاريف إدارية وعمومية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
(بالآف الدنانير)	(بالآف الدنانير)	
٣٠٩٢	٤٢٧٠	رواتب، اجور ومنافع الموظفين
١٠	٣١	مصاريف تدريبية ودورات
١٦٤	١٧٥	برق، بريد، هاتف، تليكس ورويتز
٣٦	٥٣	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١٧٧	١٦٤	الايحارات
٤٩	٦١	كهرباء، مياه ومحروقات
٧١	١٠٠	اصلاح وصيانة
٢٨	٣٢	مصاريف التأمين على الموجودات
٥٤	١١٣	اتعاب محاماة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات
٢٧٦٨	٥٤٣٤	استهلاكات واطفاءات
٩٣	١١٦	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٣	٥	دعاية واعلان
٤	٩	اشترابات
٧	٥	تعديلات سنوات سابقة
٢٥	٦٧	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١٣٢	١٧١	مصاريف تنقلات
١٤	٢٥	مستهلكات وقطع غيار
-	٣٥	بضاعة بطيئة الحركة
٦٦٦	٨٥٢	اتعاب إدارة و إشراف
١٠٩١	١٨٠٦	مصاريف طاقة و صيانة
٤٩	٥٤١	رسوم و تراخيص حكومية
١٧٣	٢٠٧	تعويض نهاية الخدمة
١٠٩	١٧٠	ديون معدومة
١١٢٣	٧٩٩	أخرى
<u>٩٩٣٨</u>	<u>١٥٢٤١</u>	

(٢٤) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
(بالآف الدنانير)	(بالآف الدنانير)	
٤٥	٣٠١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٨٦٩٥٤	٣٣٧٩٦٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٣٨٦٩٩٩</u>	<u>٣٣٨٢٦٨</u>	

(٢٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الوحدة الاستثمارية بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة و الحليفة 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 الجهات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

المجموع (بالآلاف الدنانير)	أخرى (بالآلاف الدنانير)	شركات حليفة (بالآلاف الدنانير)
بنود داخل الميزانية - الموجودات والمطلوبات:		
٣٤٩١٢	-	٣٤٩١٢
١٣٠٩٢	-	١٣٠٩٢
١٦٩٣٣٣	-	١٦٩٣٣٣
عناصر بيان الدخل - الإيرادات والمصروفات		
٢٩	-	٢٩
٢٥٨	-	٢٥٨
١٢٢٢	-	١٢٢٢
١٢٨٥	-	١٢٨٥
١٤٩	-	١٤٩
٩١٧٥	-	٩١٧٥
٧٨١	-	٧٨١
٢٤٢	-	٢٤٢
		١٧
١٥٨	١٥٨	-
٥٢	٥٢	-
١	-	١
منافع الإدارة التنفيذية العليا رواتب ومكافآت		
٤٩٦	٤٩٦	-

(٢٦) 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 للعملاء، الموجودات المالية والاستثمارات.

- 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.

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية تقارب قيمتها العادلة.

(٢٧) سياسات إدارة المخاطر

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

وتمثل عملية إدارة المخاطر عملية مستمرة حيث تستمر 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 وإجراءات العمل.

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

المخاطر الائتمانية

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

تقوم الوحدة بإجراء عمليات التحليل المالي والائتماني اللازم عن 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 متعارف عليها عالمياً تحدد سقف الإيداع لدى كل بنك بناء على الوضع الائتماني للبنك.

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.

(٢٨) 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 استناداً إلى استراتيجية السياسة الاستثمارية المعتمدة.

تقوم 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 ارتباطاً.

(٢٩) 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) تبعاً 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 لتتناسب آجالها مع التزامات الوحدة الاستثمارية والالتزامات الأخرى.

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي

عناصر	حتى شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من	بشرون	المجموع
واحد	حتى ٣ شهور	إلى ٦ اشهر	حتى سنة	حتى ٣ سنوات	٣ سنوات	فائدة	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ -	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
الموجودات -								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠١	-	-	-	-	-	-	٣٠١
أرصدة وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات مصرفية	٣١٤٦٠١	٢٣٣٦٥	١٠٠٠	٩٣١٨	-	-	-	٣٤٨٢٨٥
قروض بالصافي	١١٢٧	٤٥٤٠	٥٦٣٧	٩٤٦٢	٤٢١٩٦	٢٩٥٣١	-	٩٢٤٩٣
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠٢١٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٦٢٥٩٦
استثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	٦٢٥٤٨	٥١١٠	١٣٠٦٣٥	٤٠٢٠١٩	١٧١٣١٠	-	٧٧١٦٢٢
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩٨٣٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩٢٢
المخزون	-	-	-	-	-	-	-	٧٦٣١
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	١٠٥٨٦٤
استثمارات في مشاريع سياحية - مشاريع مشتركة	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠١
استثمارات في أراضي وعقارات بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٧٨٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٦٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٦٤٠
اجمالي الموجودات	٣١٦٠٣٠	٩٠٤٥٣	١١٧٤٧	١٤٩٤١٤	٤٤٤٢١٥	٢٠٠٨٤١	٢٩٩٩٦٨٧٩	٤٢٠٩٥٨٠
المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
المطلوبات :								
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٤
مخصص تعويض ترك الخدمة	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٩
ذمم أطراف ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١٠١٨٥
التزامات مقابل اكتتابات في أسهم شركات	-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣٠٦
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	١٩٥٨٦٧٦
أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية	-	-	-	-	-	-	-	١٩٨٦٧٨١
فائض الإيرادات عن المصروفات	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧٩٢٨
حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٨٨٩
اجمالي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	٤١٩٦٢٧٤
اجمالي المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	٤١٨٦٦٩١
فرق الحساسة	٣١٦٠٣٠	٩٠٤٥٣	١١٧٤٧	١٤٩٤١٤	٤٤٤٢١٥	٢٠٠٨٤١	(١٩٨٩٨١٢)	-
فرق الحساسة المتراكم	٣١٦٠٣٠	٤٠٦٤٨٣	٤١٨٢٣٠	٥٦٧٦٤٤	١٠١١٨٦٠	١٢١٢٧٠١	-	-

حسابات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤:

حتى شهر واحد	من شهر ٣ حتى ٣ شهور	من شهر ٦ حتى ٦ اشهر	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بشرون قائمة	المجموع
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
٤٥	-	-	-	-	-	-	٤٥
٣٠٤٣٧١	١٠٢٥٨٢	١٤٦٣٩	-	-	-	-	٤٢١٥٩٣
٣٥٠	٢٣٠١	٥٣٢٦	٧٦٢٧	٣١١٠٩	١٨٩٤٣	-	٦٥٦٥٦
-	-	-	-	-	-	٨١١٠	٨١١٠
-	-	-	-	-	-	١٨٤١٧٢	١٨٤١٧٢
-	١٩١٠٦	٧٧٦٠١	١٠٦٢٠٧	٣٨٣١٨٩	٧٦٢٩٩	-	٦٦٢٤٠٢
-	-	-	-	-	-	١٠٣١٦٢	١٠٣١٦٢
-	-	-	-	-	-	٤٧٠٣٧	٤٧٠٣٧
-	-	-	-	-	-	٦٠٥٥	٦٠٥٥
-	-	-	-	-	-	٥١٦٥٨	٥١٦٥٨
-	-	-	-	-	-	٦١٤	٦١٤
-	-	-	-	-	-	٣١٥٩٢	٣١٥٩٢
-	-	-	-	-	-	٢٦٦٧	٢٦٦٧
-	-	-	-	-	-	١٣٢٩٣	١٣٢٩٣
٣٠٤٧٦٥	١٢٣٩٨٩	٩٧٥٦٧	١١٣٨٣٥	٤١٤٢٩٨	٩٥٢٤٣	١٤٠٥٦٦٠	٢٥٥٥٣٥٦
الموجودات -							
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزي							
أرصدة وإذاعات لدى البنوك والمؤسسات مصرفية							
قروض بالصافي							
موجودات مالية للتجارة							
موجودات مالية متوفرة للبيع							
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق							
استثمارات في شركات حليفة							
مشاريع تحت التنفيذ							
المخزون							
ممتلكات ومعدات بالصافي							
استثمارات في مشاريع سياحية							
استثمار في أراضي وعقارات بالصافي							
موجودات غير ملموسة							
موجودات أخرى							
اجمالي الموجودات							
المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -							
المطلوبات :							
-	-	-	-	-	-	٩٥٥	٩٥٥
مخصص ضريبة الدخل							
-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبة مؤجلة							
-	-	-	-	-	-	٥٩٣	٥٩٣
مخصص تمويض ترك الخدمة							
-	-	-	-	-	-	٤٠٣	٤٠٣
ذمم أطراف ذات علاقة							
-	-	-	-	-	-	٦٣٢٩	٦٣٢٩
مطلوبات أخرى							
٢٦١٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٦١٠٠
اللتزامات مقابل اكتتابات في أسهم شركات							
٢٦١٠٠	-	-	-	-	-	٨٢٨٠	٢٤٣٨٠
اجمالي المطلوبات							
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:							
-	-	-	-	-	-	١٧٨٨٧٨٥	١٧٨٨٧٨٥
جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
-	-	-	-	-	-	-	-
أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)							
-	-	-	-	-	-	٦٣٠١١٤	٦٣٠١١٤
التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية							
-	-	-	-	-	-	٨٤٨٢٠	٨٤٨٢٠
فائض الإيرادات عن المصروفات							
-	-	-	-	-	-	١٧٢٥٧	١٧٢٥٧
حقوق الأقلية							
-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
-	-	-	-	-	-	٢٥٠٣٧١٩	٢٥٢٠٩٧٦
اجمالي المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
-	-	-	-	-	-	٢٥١١٩٩٩	٢٥٥٥٣٥٦
٢٧٨٦٦٥	١٢٣٩٨٩	٩٧٥٦٧	١١٣٨٣٤	٤١٤٢٩٨	٧٧٤٥٢	(١٠٨٨٥٤٩)	-
٢٧٨٦٦٥	٤٠٢٦٥٥	٥٠٠٢٢١	٦١٤٠٥٥	١٠٢٨٣٥٣	١٠١٠٥٨٠٦	-	-
فرق الحسابية							
فرق الحسابية المتراكم							

(٣٠) 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، أما بخصوص الاستثمار في الحكمة فارما، فإن الوحدة الاستثمارية لم تأخذ مخاطر الجنيه الإسترليني وإنما تم تحويل المساهمة بالدينار في هذه الشركة إلى الجنيه الإسترليني ولم نقم بأية عمليات شراء بعد ذلك، والاستثمار في هذه الشركة هو استثمار استراتيجي.

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الوحدة:

نوع العملة	٢٠٠٥ (بالآلاف الدنانير)	٢٠٠٤ (بالآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	٥٦٣٠٨	٣٣٠٣٤
جنيه استرليني	١٨٦٩٦	-

(٣١) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الوحدة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ الاستحقاق، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة الوحدة بتنويع مصادر التمويل الداخلية وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول (توزيع موجودات محفظة أدوات السوق النقدي بما يلبي احتياجات السيولة في الوحدة).

تهدف سياسة إدارة السيولة في الوحدة إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة ومن خلال إدارة السيولة تسعى الوحدة إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكاليف مناسب ويتم إدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة، ويشمل تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وإعداد قوائم التوقعات للتدفقات النقدية الداخلة والخارجة لفترات مستقبلية.

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

ويُلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بـدون استحقاق	المجموع
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ -							
الموجودات -							
٣٠١	-	-	-	-	-	-	٣٠١
٣١٤٦٠١	٢٣٣٦٥	١٠٠٠	٩٣١٨	٩٤٦٢	-	-	٣٤٨٢٨٥
١١٢٧	٤٥٤٠	٥٦٣٧	٤٢١٩٦	٢٩٣١	-	-	٩٢٤٩٣
-	-	-	-	-	-	-	١٠٠٢١٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٥٦٢٥٩٦
-	٦٢٥٤٨	٥١١٠	١٣٠٦٣٥	٤٠٢٠١٩	١٧١٣١٠	-	٧٧١٦٢٢
-	-	-	-	-	-	-	١٣٩٨٣٧
-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩٢٢
-	-	-	-	-	-	-	٧٦٣١
-	-	-	-	-	-	-	١٠٥٨٦٤
-	-	-	-	-	-	-	١٣٠١
-	-	-	-	-	-	-	٢٩٧٨٩
-	-	-	-	-	-	-	٢٢٦٧
-	-	-	-	-	-	-	٢٤٤٦٠
٣١٦٠٣٠	٩٠٤٥٣	١١٧٤٧	١٤٩٤١٤	٤٤٤٢١٥	٢٠٠٨٤١	٢٤٤٦٠	٤٢٠٩٥٨٠
المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -							
المطلوبات :							
-	-	-	-	-	-	-	١٣٣٣
-	-	-	-	-	-	-	٥٩٤
-	-	-	-	-	-	-	٦٤٩
-	-	-	-	-	-	-	٥٤٥
-	-	-	-	-	-	-	١٠١٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	١٣٣٠٦
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
-	-	-	-	-	-	-	١٩٥٨٦٧٦
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	١٩٨٦٧٨١
-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧٩٢٨
-	-	-	-	-	-	-	٢٢٨٨٩
-	-	-	-	-	-	-	٤١٩٦٢٧٤
اجمالي المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
-	-	-	-	-	-	-	٤٢٠٩٥٨٠
٣١٦٠٣٠	٩٠٤٥٣	١١٧٤٧	١٤٩٤١٤	٤٤٤٢١٥	٢٠٠٨٤١	(١٨٩٨١٢)	-
٣١٦٠٣٠	٤٠٦٤٨٣	٤١٨٢٣٠	٥٦٧٦٤٤	١٠١١٨٦٠	١٢١٢٧٠١	-	-

حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ اشهر	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بشهر	المجموع
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ -							
الموجودات -							
٤٥	-	-	-	-	-	-	٤٥
٣٠٤٣٧١	١٠٢٥٨٢	١٤٦٣٩	-	-	-	-	٤٢١٥٩٣
٣٥٠	٢٣٠١	٥٣٢٦	٧٦٢٧	٣١١٠٩	١٨٩٤٣	-	٦٥٦٥٦
-	-	-	-	-	-	٨١١٠	٨١١٠
-	-	-	-	-	-	١٤١٤٧٢	١٤١٤٧٢
-	١٩١٠٦	٧٧٦٠١	١٠٦٢٠٧	٣٨٣١٨٩	٧٦٢٩٩	-	٦٦٢٤٠٢
-	-	-	-	-	-	١٠٣١٦٢	١٠٣١٦٢
-	-	-	-	-	-	٤٧٠٣٧	٤٧٠٣٧
-	-	-	-	-	-	٦٠٥٥	٦٠٥٥
-	-	-	-	-	-	٥١٦٥٨	٥١٦٥٨
-	-	-	-	-	-	٦١٤	٦١٤
-	-	-	-	-	-	٣١٥٩٢	٣١٥٩٢
-	-	-	-	-	-	٢٦٦٧	٢٦٦٧
-	-	-	-	-	-	١٣٢٩٣	١٣٢٩٣
٣٠٤٧٦٥	١٢٣٩٨٩	٩٧٥٦٧	١١٣٨٣٥	٤١٤٢٩٨	٩٥٢٤٣	١٤٠٥٦٦٠	٢٥٥٥٣٥٦
اجمالي الموجودات							
المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -							
المطلوبات :							
-	-	-	-	-	-	٩٥٥	٩٥٥
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٥٩٣	٥٩٣
-	-	-	-	-	-	٤٠٣	٤٠٣
-	-	-	-	-	-	٦٣٢٩	٦٣٢٩
٢٦١٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٦١٠٠
التزامات مقابل اكتتابات في أسهم شركات							
٢٦١٠٠	-	-	-	-	-	٨٢٨٠	٣٤٣٨٠
اجمالي المطلوبات							
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
-	-	-	-	-	-	١٧٨٨٧٨٥	١٧٨٨٧٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٦٣٠١١٤	٦٣٠١١٤
-	-	-	-	-	-	٨٤٨٢٠	٨٤٨٢٠
-	-	-	-	-	-	١٧٢٥٧	١٧٢٥٧
حقوق الأقلية							
-	-	-	-	-	-	٢٥٠٣٧١٩	٢٥٠٣٧١٩
اجمالي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
٢٦١٠٠	-	-	-	-	-	٢٥١١٩٩٩	٢٥٥٥٣٥٦
اجمالي المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
٢٧٨٦٦٥	١٢٣٩٨٩	٩٧٥٦٧	١١٣٨٣٥	٤١٤٢٩٨	٩٥٢٤٣	(١٠٦٣٣٩)	-
٢٧٨٦٦٥	٤٠٢٦٥٥	٥٠٠٢٢١	٦١٤٠٥٦	١٠٢٨٣٥٤	١١٢٣٥٩٦	-	-
الفجوة للفئة							
الفجوة التراكمية							

(٣٢) مخاطر أسعار 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. معظم استثمارات الأسهم التي تملكها الوحدة مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية وسوق لندن المالي.

(٣٣) ارتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الارتباطات والتزامات المحتملة على الوحدة الاستثمارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ فيما يلي:

- أ. كفالات إدارية وكفالات الاستثمارات العقارية مبلغ ٨٨٢ ألف دينار.
- ب. اعتمادات مستندية مبلغ ١٢٣ ألف دينار.
- ج- التزامات تعاقدية

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
(بالآف الدينانير)	(بالآف الدينانير)	
١٨٧٩٥	٢٧٩٣٥	عقود مقايضة
-	٨٥٨٥٠٦	عقود شراء بضاعة
-	١٧٨٠٠٠	عقود مشاريع انشائية

- د. الجزء غير المسدد من مساهمة الوحدة في رأسمال شركة دبي كابيتال والبالغ ٣٧٥٠٠ (بالآف الدينانير).

(٣٤) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة اضافة الى تعديلات على معايير المحاسبية الدولية القائمة وتفسيرات لمعايير التقارير المالية الدولية والمبينة تاليا والسارية المفعول اعتبارا من اول كانون الأول ٢٠٠٧:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ (الأدوات المالية - الإفصاح)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (عرض البيانات المالية)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (الأدوات المالية - العرض)

(٣٥) القضايا المقامة على المؤسسة

هنالك قضايا مقامة على شركة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) - شركة تابعه بمبلغ ١٩٠ ألف دينار وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة. وفي تقدير إدارة ومحامي الشركة فلن يترتب على الشركة التزامات لقاء هذه القضايا.

(٣٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٤ لتتناسب مع تبويب البيانات المالية لعام ٢٠٠٥. إن أثر التعديلات وإعادة التبويب مبينة في إيضاح (٢).