

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية والتي تتكون من قائمة الموجودات والمطلوبات الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وقائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة، قائمة التغيرات في حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن هيئة الوحدة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استنادا إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للوحدة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للوحدة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

أساس التحفظ في الرأي

كما هو مبين في إيضاح (٩)، لم يؤخذ الانخفاض في قيمة الاستثمار في أسهم البنك التجاري الأردني والبالغ ٣٠٤ر٨٧٥ دينار و ٣١٨ر٢٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ على التوالي مما أدى إلى زيادة قيمة الاستثمار وأرباح الاستثمار.

إن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن موجودات ومطلوبات فندق عمان الشام بالاس كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ ونتائج أعمال للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ وذلك لعدم توفرها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم.

الرأي

في رأينا، باستثناء أثر أية تعديلات قد تنشأ نتيجة ما هو وارد في الفقرتين السابقتين، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أرنت ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ أيار ٢٠٠٧

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية
قائمة الموجودات والمطلوبات الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بآلاف الدنانير الأردنية)

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٦	٢٠٠٥ معدلة ليضاح (٢)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣	١٠٦٣٥٨	٣٣٨٢٦٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	١٥١٩٢٠	١٠٣١٨
موجودات مالية للمتاجرة	٥	٧٢٧٤٥	١٠٠٢١٢
قروض وديون ممنوحة	٦	٨٥٣٥٤	٩٢٤٩٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧	٢٦٧٤٦٦٤	٢٥٦٢٥٩٦
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨	-	٧٧١٦٢٢
استثمارات في شركات حليفة	٩	١٥٧٥٥٧	١٣٩٨٣٧
مشاريع تحت التنفيذ		٣٣٢٢٨	٢٢٩٢٢
المخزون		٩٣١٣	٧٦٣١
ممتلكات ومعدات	١٠	٩٠٦٢٢	١٠٥٨٦٤
استثمارات عقارية	١١	٢٥٣٨٣١	١٠٥٦٠٣
استثمارات في مشاريع سياحية		١٨٢٥	١٣٠١
موجودات غير ملموسة	١٢	١٨٦٧	٢٢٦٧
موجودات أخرى	١٣	٢٦٤٦٧	٢٤٤٦٣
مجموع الموجودات		٣٦٦٥٠٥١	٤٢٨٥٣٩٧
المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي			
المطلوبات -			
بنوك دائنة		٦٩	-
مخصص ضريبة الدخل		٢٢٥٨	١٣٣٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة		٣٣٥	٥٩٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٦٦٠	٦٤٩
مطلوبات أخرى	١٤	١٣١٢٣	١٠١٨٥
ذمم أطراف ذات علاقة		٢٩٢	٥٤٥
مجموع المطلوبات		١٦٧٣٧	١٣٣٠٦
حقوق الملكية			
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -			
جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي		١٩١٦٨٩٠	١٨١٨٥٥٥
احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	١٦	٣٣٢٥٤	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة	١٥	١٠٤٧٤٨٤	١٩٨٦٧٨١
الفائض المتراكم		٦٢٨١٣٢	٤٤٣٨٦٦
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي		٣٦٢٥٧٦٠	٤٢٤٩٢٠٢
حقوق الأقلية		٢٢٥٥٤	٢٢٨٨٩
مجموع حقوق الملكية		٣٦٤٨٣١٤	٤٢٧٢٠٩١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣٦٦٥٠٥١	٤٢٨٥٣٩٧

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية
قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بآلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات
معدلة إيضاح (٢)		
١٩٦٩٦	٢٣٦٨٨	المبيعات
١١٨١٧	١٦٣٩٤	إيرادات الفنادق و الاستراحات
١٨٨٧٩	٢٤٧٨٩	إيرادات الخدمات
٥٠٣٩٢	٦٤٨٧١	إجمالي الإيرادات
٢٨٦٣٤	٣٤٩٦٤	تكاليف الإيرادات
٢١٧٥٨	٢٩٩٠٧	١٧ صافي الإيرادات التشغيلية
٥١٨٥٥	٦٣٧٨٨	١٨ الفوائد الدائنة
٧٦١٥٩	(٤١٠٦١)	١٩ (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٤٢٣٣٠	٥٧٤٧	٢٠ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨٥٨٢	٣٢١٨١	أرباح استثمارات في شركات حليفة
١٤٩٣٦	٢٨١	٢١ أرباح استثمارات عقارية، صافي
١٩١١٨	٢٩٥٧٢	أرباح توزيعات
٥٣٦٢٩	٨٩٨٨٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
١١٣٧	٢٧٣١	إيرادات أخرى
٣٠٩٥٠٤	٢١٣٠٣٥	مجموع الإيرادات
١٥٢٤١	٢٠٩٣٥	٢٢ مصاريف إدارية
١٨٥٢	٢٦٥٠	مصاريف بيع وتوزيع
١٠١٣	٦٢٠	عمولة بيع وشراء موجودات مالية للمتاجرة
٦٢١	١٠٣٥	مصاريف أخرى
١٨٧٢٧	٢٥٢٤٠	مجموع المصروفات
٢٩٠٧٧٧	١٨٧٧٩٥	زيادة الإيرادات عن المصروفات
١٨٢٠	١٤٩٧	ضريبة الدخل
٢٨٨٩٥٧	١٨٦٢٩٨	صافي زيادة الإيرادات عن المصروفات
		ويعود إلى:
٢٨١٥٥٧	١٨٣١٣٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الوحدة الاستثمارية
٧٤٠٠	٣١٦٥	حقوق الأقلية
٢٨٨٩٥٧	١٨٦٢٩٨	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بآلاف الدنانير الأردنية)

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦	جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	إحتياطي اعادة تقييم	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الفائض المتراكم			مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي		
				متحققة	غير متحقق	المجموع	حقوق الأقلية	المجموع	
٢٠٠٦	١٨١٧٤٢١	-	١٩٨٦٧٨١	٣٦٩١٨٣	٧٥٨١٧	٤٤٥٠٠٠	٤٢٤٩٢٠٢	٢٢٨٨٩	٤٢٧٢٠٩١
مبالغ نقدية محولة خلال السنة	١٠٠٤٤٦	-	-	-	-	-	١٠٠٤٤٦	-	١٠٠٤٤٦
التغير في الحساب الجاري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	(٩٧٧)	-	-	-	-	-	(٩٧٧)	-	(٩٧٧)
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	٣٣٢٥٤	(٩٣٢٧٣٣)	-	-	-	(٨٩٩٤٧٩)	-	(٨٩٩٤٧٩)
صافي أرباح متحققة محولة لقائمة الدخل	-	-	(٦٥٦٤)	-	-	-	(٦٥٦٤)	-	(٦٥٦٤)
زيادة الإيرادات عن المصروفات	-	-	-	٩٣٢٤٣	٨٩٨٨٩	١٨٣١٣٢	١٨٣١٣٢	٣١٦٥	١٨٦٢٩٧
توزيعات أرباح شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	(٣٥٠٠)	(٣٥٠٠)	(٣٥٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	١٩١٦٨٩٠	٣٣٢٥٤	١٠٤٧٤٨٤	٤٦٢٤٢٦	١٦٥٧٠٦	٦٢٨١٣٢	٣٦٢٥٧٦٠	٢٢٥٥٤	٣٦٤٨٣١٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٥	١٨٧٣٦٠٥	-	٦٣٠١١٤	-	-	-	٢٥٣٧١٩	١٧٢٥٧	٢٥٢٠٩٧٦
تعديلات: (إيضاح ٢)	-	-	-	-	٢٢١٨٨	٢٢١٨٨	٢٢١٨٨	-	٢٢١٨٨
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي (٤٠)	-	-	-	-	-	-	١٤١٢٥٥	-	-
أثر فصل الإيرادات المتراكمة عن الحساب الجاري للمؤسسة	(١٤١٢٥٥)	-	-	١٤١٢٥٥	-	-	١٤١٢٥٥	-	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٥	١٧٣٢٣٥٠	-	٦٣٠١١٤	١٤١٢٥٥	٢٢١٨٨	١٦٣٤٤٣	٢٥٢٥٩٠٧	١٧٢٥٧	٢٥٤٣١٦٤
مبالغ نقدية محولة خلال السنة	٨٦٠٨٠	-	-	-	-	-	٨٦٠٨٠	-	٨٦٠٨٠
التغير في الحساب الجاري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	(١٠٠٩)	-	-	-	-	-	(١٠٠٩)	-	(١٠٠٩)
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي	-	-	١٣٨٩١٨٤	-	-	-	١٣٨٩١٨٤	-	١٣٨٩١٨٤
صافي أرباح متحققة محولة لقائمة الدخل	-	-	(٣٢٥١٧)	-	-	-	(٣٢٥١٧)	-	(٣٢٥١٧)
زيادة الإيرادات عن المصروفات	-	-	-	٢٢٧٩٢٨	٥٣٦٢٩	٢٨١٥٥٧	٢٨١٥٥٧	٧٤٠٠	٢٨٨٩٥٧
أخرى	-	-	-	-	-	-	(١٧٦٨)	(١٧٦٨)	(١٧٦٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	١٨١٧٤٢١	-	١٩٨٦٧٨١	٣٦٩١٨٣	٧٥٨١٧	٤٤٥٠٠٠	٤٢٤٩٢٠٢	٢٢٨٨٩	٤٢٧٢٠٩١

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بآلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات
معدلة إيضاح (٢)		
٢٨٣,٣٤٣	١٨٧,٧٩٥	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية زيادة الإيرادات عن المصروفات قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:-
٥٤٣٤ (٢٨,٥٨٢)	١٠,٢٧٥ (٣٢,١٨١)	استهلاكات وإطفاءات حصة الوحدة من أرباح شركات حليفة
(٤٥,٠٨٥)	٤١,٦٤٠	خسائر (أرباح) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة (أرباح) خسائر متحققة من التغير المتراكم في القيمة العادلة ناجمة عن بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٢,٥١٧) (٥٣,٦٢٩) (١٤,٧٦٢)	٦,٥٦٤ (٨٩,٨٨٩) -	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (أرباح) خسائر متحققة من بيع استثمارات عقارية
١١٤,٢٠٢	١٢٤,٢٠٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التغير في الموجودات والمطلوبات-
٢٤,٣٢١ (٤٧,٠١٧) (٢٦,٨٣٧) (١٠,٧٦٧) (١٥,٥٧٦) ٢٣,٤٣٦ (٢٦,١٠٠) ٢,٧١٩	(١٤١,٦٠٢) (١٤,١٧٣) ٧,١٣٩ (١,٧٥٠) (١,٦٨٢) (١٠,٣٠٦) - ١,٨٦٣	(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة النقص (الزيادة) في قروض وديون ممنوحة النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى النقص (الزيادة) في المخزون النقص (الزيادة) في مشاريع تحت التنفيذ الزيادة (النقص) في التزامات مقابل اتفاقيات إعادة شراء الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٥٢,٣٨١	(٣٦,٣٠٧)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(١٠٩,٢٢٠) (١٤,٦٣٤) (٦,١١٢) ١١,٤٤٣ (١٣,٢٨٥) (٦٠,٣٩١) (٦٨٧)	- (٢٩٢,٥٨٦) (٧,٨٨٤) ٢٢,٣٤٥ ١,٣٣٧ (١٤,٦١١) ١٧٦	(شراء) بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع (شراء) بيع استثمارات في شركات حليفة أرباح توزيعات من شركات حليفة (شراء) بيع استثمارات عقارية (شراء) بيع ممتلكات ومعدات استثمارات في مشاريع سياحية
(١٩٣,٣٨٦)	(٢٩١,٢٢٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من أنشطة التمويل
- ٤٢٠ ٨٦,٠٨٠ ٥,٦٣٢ ١٤٢	٦٩ (١,١٤٢) ١٠٠,٤٤٦ (٣,٥٠٠) (٢٥٣)	بنوك دائنة جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي مبالغ نقدية محولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي التغير في حقوق الأقلية أطراف ذات علاقة
٩٢,٢٧٤	٩٥,٦٢٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٤٨,٧٣١) ٣٨٦,٩٩٩ ٣٣٨,٢٦٨	(٢٣١,٩١٠) ٣٣٨,٢٦٨ ١٠٦,٣٥٨	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية السنة النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الوحدة الاستثمارية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(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.
- 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.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

توافق القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم 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 ما يلي:

- ١- تغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات العقارية بحيث يتم اظهارها بالقيمة العادلة بدلاً من الكلفة وفقاً للخيار المتاح ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠).

تعديلات وإعادة تبويب أرقام القوائم المالية

تم إعادة تبويب وتعديل أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٥ بأثر رجعي وفيما يلي أثر هذه التعديلات على القوائم المالية لعام ٢٠٠٥:

الفرق	بعد التعديل	قبل التعديل	
٤٤٥,٠٠٠	٤٤٥,٠٠٠	-	الفائض المتراكم
١٤١,٢٥٥	١,٨١٧,٤٢١	١,٩٥٨,٦٧٦	جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٧٥,٨١٤	١,٠٥٦,٠٣	٢٩,٧٨٩	الاستثمارات العقارية
٥٣,٦٢٩	٢٨٨,٩٥٧	٢٣٥,٣٢٨	صافي زيادة الإيرادات عن المصروفات

- قامت الوحدة بالاتفاق مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي على التوقف عن تحويل الأرباح السنوية الى المؤسسة وتسجيلها في حسابات الوحدة كفائض متراكم.
- قامت الوحدة بتطبيق خيار القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بما يتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) وكان أثر التعديل ٥٣,٦٢٩ (بالآلاف الدنانير) على أرباح عام ٢٠٠٥ و ٢٢,١٨٨ (بالآلاف الدنانير) على الفائض المتراكم.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم 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 القوائم 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 قائمة الإيرادات والمصروفات للسنة.
- مخصصات القضايا: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للوحدة الاستثمارية.

توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرفقة القوائم المالية للوحدة والشركات التابعة والتي تمارس الوحدة السيطرة على عملياتها التشغيلية والمالية وتمتلك الوحدة أكثر من ٥٠٪ من رأسمالها بالإضافة إلى الفنادق والاستراحات السياحية المملوكة بالكامل من قبل المؤسسة بعد إجراء تسوية للحسابات الجارية والمعاملات فيما بينها.

تمثل حقوق الأقلية الحصة من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات الغير مملوكة من قبل الوحدة ويتم إظهارها كبند مستقل في قائمة الدخل وحقوق الملكية في قائمة الموجودات والمطلوبات الموحدة بشكل منفصل عن حقوق ملكية الوحدة.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للوحدة الاستثمارية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية باستثناء ما يلي:

تظهر الأراضي المملوكة من قبل الشركة الوطنية للتنمية السياحية بالكلفة كجزء من بند الممتلكات والمعدات في حين تم تصنيفها حسب السياسات المحاسبية للوحدة كجزء من الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة وتم عمل التسويات اللازمة لذلك ضمن القوائم المالية الموحدة للوحدة (إيضاح ١٦).

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

نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع (بالآلاف الدنانير)	
٥٥٪	٧٥٠٠	شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة
٥٦٫٥٪	٥٠٠٠	شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة
٥٦٫٣٪	١٠٠٠٠	شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة
٩٨٫٨٪	١٠٠	شركة رامنا للاستثمار والادخار محدودة المسؤولية
١٠٠٪	٢٠٥٠	الشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية

وفيما يلي الفنادق والاستراحات السياحية التي تم توحيد حساباتها ضمن القوائم 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
٥٥٥١٤	فندق انتركونتيننتال العقبة
٦٦	فندق مادبا إن
٢٨٩٦	الاستراحات السياحية

موجودات مالية للمتاجرة

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة 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 الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الإيرادات والمصروفات.

قروض وديون ممنوحة

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد 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 قائمة الإيرادات والمصروفات بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية 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 الأرباح 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.

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:

- 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 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.
 - 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.

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
٣٣-٢٠	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 الدخل.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا 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 قائمة 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 القوائم المالية.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة يتم تسجيل الفرق بين الكلفة والقيمة العادلة في قائمة الإيرادات والمصروفات. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الإيرادات والمصروفات.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ القوائم المالية وفقاً لتعليمات شؤون موظفي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - 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 وإصدار 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 الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في الميزانية ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الإيرادات والمصروفات.

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 الفعلية.
- 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 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 القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب 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 القوائم 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 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.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، يتضمن النقد وما في حكمه: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية بعد تنزيل البنوك الدائنة باستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير.

(٣) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
١٦١٣٤	٤٥٥٣
٣٢١٨٣٣	١٠١٧٩٨
٣٠١	٧
<u>٣٣٨٢٦٨</u>	<u>١٠٦٣٥٨</u>

- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
- نقد لدى البنك المركزي

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٢٩٣١٨ (بالآلاف الدنانير) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٤١٧٤٦ (بالآلاف الدنانير) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	٢٠٠٥	٢٠٠٦
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
-	-	٣٧٩٠٣
-	-	٤٢٣٤٦
٩٣١٨	٧١٦٧١	٩٣١٨
١٠٠٠	-	-
<u>١٠٣١٨</u>	<u>١٥١٩٢٠</u>	

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

(٥) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
٧٠٢٠٢	٥٨٩٥٠
٣٠٠١٠	١٣٧٩٥
<u>١٠٠٢١٢</u>	<u>٧٢٧٤٥</u>

- أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
- محلية
- أجنبية

(٦) قروض وديون ممنوحة - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
٥٢ر٥٤١	٤٢ر٥٨٣
٢٣ر٠٢٩	٢٦ر٧٤٣
١٩ر٨٨٠	١٩ر٣٢٣
<u>٩٥ر٤٥٠</u>	<u>٨٨ر٦٤٩</u>
١ر٥٦٧	١ر٩٠٥
<u>١ر٣٩٠</u>	<u>١ر٣٩٠</u>
<u>٩٢ر٤٩٣</u>	<u>٨٥ر٣٥٤</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:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
١ر٦٣٨	١ر٣٩٠
٥٢	-
(٣٠٠)	-
<u>١ر٣٩٠</u>	<u>١ر٣٩٠</u>

الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة
الديون المشطوبة
الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
١ر٤٨٣	١ر٥٦٧
٨٤	٣٣٨
<u>١ر٥٦٧</u>	<u>١ر٩٠٥</u>

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

(٧) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٢٥٦٢٥٩٦	١٩١١٣٢٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٧٦٣٣٤٤	سندات وأذونات خزينة
<u>٢٥٦٢٥٩٦</u>	<u>٢٦٧٤٦٦٤</u>	

موجودات مالية متوفرة للبيع - أسهم شركات -

٢٤٧١٨١٥	١٨٢١٣٩٩	موجودات مالية متوفرة للبيع مدرجة - محلية
١٨٦٩٦	١٩٢٣٦	موجودات مالية متوفرة للبيع مدرجة - أجنبية

<u>٢٤٩٠٥١١</u>	<u>١٨٤٠٦٣٥</u>
----------------	----------------

٧٤١٤٤	٦٥٤٢٩
(٢٥٦٥)	(٢٤٥٣)

<u>٧١٥٧٩</u>	<u>٦٢٩٧٦</u>
--------------	--------------

<u>٢٥٦٢٠٩٠</u>	<u>١٩٠٣٦١١</u>
----------------	----------------

موجودات مالية متوفرة للبيع - أخرى -

٥٠٦	٧٧٠٩
-----	------

٥٠٦	٧٧٠٩
-----	------

<u>٢٥٦٢٥٩٦</u>	<u>١٩١١٣٢٠</u>
----------------	----------------

إجمالي الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ٦٥٤٢٩ (بآلاف الدنانير) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ تظهر بالكلفة لعدم تمكن إدارة الوحدة من تقدير قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه مقابل ٧٤١٨٤٤ (بآلاف الدنانير) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع المدرجة حسب القطاع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	النسبة	
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	%	
٢٠٤١٩٩٧	١٤١٩٣١٧	٧٧١١	قطاع البنوك
١١٥١٦	٦٣٥٤	٠٣٥	قطاع التأمين
٢٧٩٤٢٩	٢٨٥٥٥٢	١٥٥٤	قطاع الخدمات
١٥٧٥٦٩	١٢٩٤١٢	٧	قطاع الصناعة
<u>٢٤٩٠٥١١</u>	<u>١٨٤٠٦٣٥</u>		

سندات وأذونات خزينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

معدلات الفائدة السوية %	٢٠٠٦ الاف الدنانير	
		أ. سندات حكومية ومؤسسات عامة:
		مكفولة من الحكومة
		اذونات خزينة
		سندات خزينة
		أوراق تجارية حكومية
		اسناد قرض مؤسسات عامة
٧٢٠ - ٦٩٠	٦٢٨٦٣	
٨٨٢ - ٤٢٥	٥٧١٣٣٢	
٥٥٨	-	
٧٢٦٤ - ٧٢٧	٥٥٧٨٠	
	٦٨٩٩٧٥	
		ب. سندات واسناد قرض واوراق مالية اخرى:
		اسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص
		اوراق مالية اجنبية مضمونة راس المال*
٨ - ٣٢٥	٥٣٣٢٣	
	٢٠٠٤٦	
	٧٣٣٦٩	
	٧٦٣٣٤٤	

* 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.

قامت الوحدة خلال عام ٢٠٠٦ بتعديل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق لتصبح استثمارات متوفرة للبيع، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، وعليه فان الوحدة لا تستطيع تصنيف اية استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق لمدة سنتين.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

معدلات الفائدة السوية %	٢٠٠٦ الاف الدنانير	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ الاف الدنانير	
			أ. سندات حكومية ومؤسسات عامة:
			مكفولة من الحكومة
			اذونات خزينة
			سندات خزينة
			أوراق تجارية حكومية
			اسناد قرض مؤسسات عامة
٦,٨٨-٥,٠٩	-	١٨٢٣٨٩	
٨,٨٢-٤,٢٥	-	٤٨٧٧٩٨	
٥,٥٨	-	٥٠٠٠	
٩,٠٢-٣,٥٣	-	١٩٧٤٨	
		٦٩٤٩٣٥	
			ب. سندات واسناد قرض واوراق مالية اخرى:
			اسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص
			اوراق مالية اجنبية مضمونة راس المال*
٨-٣,٢٥	-	٥٨٩١٣	
	-	١٧٧٧٤	
	-	٧٦٦٨٧	
	-	٧٧١٦٢٢	

* 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.

قامت الوحدة خلال عام ٢٠٠٦ بتعديل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق لتصبح استثمارات متوفرة للبيع، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، فان الوحدة لا تستطيع تصنيف اية استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق لمدة سنتين.

(٩) استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

[illegible]

مخصص القدي في استثمارات في شركات حليفة

* تضمن تقرير مدقق حسابات البنك التجاري الأردني تحفظاً يتعلق بزيادة مجموع حقوق المساهمين عما يجب أن تكون عليه وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بمبلغ ١٢,٠٨١ (بـآلاف الدنانير) و ١٣,٨٠٧ (بـآلاف الدنانير) للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ على التوالي. إن أثر هذا التحفظ على القوائم المالية للوحدة زيادة قيمة الاستثمار ورياح الاستثمار بمبلغ ٨٧٥ (بـآلاف الدنانير) و ٢٩٢ (بـآلاف الدنانير) للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ على التوالي.

لم تقم إدارة الوحدة بأخذ أثر التحفظ المشار إليه أعلاه في القوائم المالية حيث ترى إدارة الوحدة أن ترتيبات إعادة هيكلة حقوق مساهمي البنك التجاري الأردني قد تمت بالاتفاق مع البنك المركزي الأردني وقد وافق البنك المركزي على القوائم المالية للبنك التجاري الأردني.

*قامت الشركة الأردنية لتسويق وتجيز الدواجن خلال عام ٢٠٠٦ بزيادة رأسمالها وذلك عن طريق طرح أسهم للاكتتاب، لم تقم الوحدة بالاكتاب في حصتها من الشركة مما أدى الى انخفاض نسبة مساهمة الوحدة لتصبح أقل من ٢٠٪. بناء عليه فقد تم تحويل الاستثمار في الشركة الأردنية لتسويق وتجيز الدواجن الى استثمار متوفر للبيع.

(١٠) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى	الحاسب الآلي*	اجهزة و برامج	تأمينات	وسائل نقل	اضافات	أثاث	مباني	أراضي	الكلفة -
(بآلاف الدينار)	(بآلاف الدينار)	(بآلاف الدينار)	(بآلاف الدينار)	(بآلاف الدينار)	(بآلاف الدينار)	(بآلاف الدينار)	(بآلاف الدينار)	(بآلاف الدينار)	(بآلاف الدينار)	
الرصيد كما في أول										
كانون الثاني ٢٠٠٦	٢٩٨٦٢	٦١١٢١	٧٨٧٢	٣٢٦٨٨	١٠٠٨٧	٨٤٨٧	٣٠٦٨	١٣٢٣	١٤٥٠٨	
اضافات	-	٤١٣٩	٢٠٤٢	٤١٦٤	٩٥	٤٣١	١٠٤٣	٢٤٩٢	١٤٤٠٦	
استبعادات	-	(١٥)	(٤١٨)	(٥٩٨)	(٤٥)	(١٢٨)	(٦٧)	-	(١٢٧١)	
تحويلات **	(١٩٨٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد كما في ٣١										
كانون الأول ٢٠٠٦	٩٩٦٥	٦٥٢٤٥	٩٤٩٦	٣٦٢٥٤	١٠٣٧	٨٧٩٠	٤٠٤٤	٣٨١٥	١٣٨٧٤٦	
الاستهلاك المتراكم -										
الرصيد كما في أول										
كانون الثاني ٢٠٠٦	-	١٠٣٧٤	٥٣٨٢	١٢٤٤٧	٦٤٧	٨١٣٧	٢٢٤٧	٥٨٨	٣٩٨٢٢	
اضافات	-	٢٨٩١	١٢٦٥	٤٢٠١	١٢٩	٣٣٦	٣٦٥	٦٨٨	٩٨٧٥	
استبعادات	-	(١٢)	(٤٤١)	(٦٢١)	(٤٣)	(١٢٨)	(١٠٦)	-	(١٣٥١)	
الرصيد كما في ٣١										
كانون الأول ٢٠٠٦	-	١٣٢٥٣	٦٢٠٦	١٦٠٢٧	٧٣٣	٨٣٤٥	٢٥٠٦	١٢٧٦	٤٨٣٤٦	
دفعات على حساب شراء										
ممتلكات ومعدات خلال عام ٢٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢	
صافي القيمة الدفترية كما في -										
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٩٩٦٥	٥١٩٩٢	٣٢٩٠	٢٠٢٢٧	٤٠٤	٤٤٥	١٧٦٠	٢٥٣٩	٩٠٦٢٢	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٢٩٨٦٢	٥٠٧٤٧	٢٤٩٠	٢٠٢٤١	٤٤٠	٣٥٠	٩٩٩	٧٣٥	١٠٥٨٦٤	

* تشمل كلفة الممتلكات والمعدات مبلغ ٢٢٠ (بآلاف الدينار) والذي يمثل قيمة موجودات ممنوحة من قبل الوكالة الأمريكية للتنمية (برنامج أمير) وقد ظهر المبلغ المقابل له ضمن بند مطلوبات أخرى (إيرادات مؤجلة) بمبلغ ٥٩ (بآلاف الدينار) دينار وتم تحويل ما يعادل الاستهلاك السنوي لهذه الموجودات من الحساب المقابل لحساب إيرادات أخرى، بناءً عليه فقد تم اطفاء كامل الإيرادات المؤجلة خلال عام ٢٠٠٦.

** قامت شركة راما للاستثمار والادخار بإعادة تصنيف الأراضي المملوكة من قبلها كاستثمارات عقارية وعليه فقد تم اثباتها بالقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وإظهارها من ضمن بند الاستثمارات العقارية.

** كما هو مبين في إيضاح (٢) حول القوائم المالية الموحدة قامت الوحدة بتحويل الاراضي الظاهرة في القوائم المالية للشركة الوطنية للتنمية السياحية من بند الممتلكات والمعدات الى بند الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة وعليه فقد قيد الفرق بين القيمة الدفترية بتاريخ التحويل (١ كانون الثاني ٢٠٠٦) والقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي اعادة تقييم ممتلكات (إيضاح ١٦).

(١١) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(بالاف الدنانير)	(بالاف الدنانير)	
١٠٠٠٩٣٠	٢٤٩٠٣٢٨	أراضي استثمارية
٤٠٦٧٣	٤٥٠٣	مباني استثمارية*
<u>١٠٥٠٦٠٣</u>	<u>٢٥٣٠٨٣١</u>	

* يتضمن هذا البند مباني بقيمة ٣٠٦ (بالاف الدنانير) تظهر بالقيمة القابلة للتحقق وذلك لنية الادارة على بيعها.

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(بالاف الدنانير)	(بالاف الدنانير)	
٤٠٠٠	٤٠٠٠	حق الامتياز بالأسواق الحرة
(١٠٧٣٣)	(٢٠١٣٣)	الإطفاء المتراكم
<u>٢٠٢٦٧</u>	<u>١٠٨٦٧</u>	

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(بالاف الدنانير)	(بالاف الدنانير)	
١٥٠٠٧٥	١٥٠٩٨٥	إيرادات وفوائد مستحقة القبض
٦٨٩	٢٠٠	ذمم وسطاء
٤٠٩٤	٦٠٧٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤٠٦٠٥	٣٠٥٢٧	ذمم تجارية
<u>٢٤٠٤٦٣</u>	<u>٢٦٠٤٦٧</u>	

(١٤) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(بالآف الدنانير)	(بالآف الدنانير)	
١٢٥٥	٢٩٤٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٣٩	٣٧٨	محتجزات مقاولين
٢٩١٧	١٣٤٧	مخصصات ورسوم حكومية
٥٤٧٤	٨٤٥٠	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٠١٨٥</u>	<u>١٣١٢٣</u>	

(١٥) التغير المتراكم في القيمة العادلة، صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(بالآف الدنانير)	(بالآف الدنانير)	
٦٣٠١١٤	١٩٨٦٧٨١	الرصيد في بداية السنة
١٣٨٩١٨٤	(٩٣٢٧٣٣)	التغير في القيمة العادلة
		ينزل: صافي أرباح
(٣٢٥١٧)	(٦٥٦٤)	محولة لقائمة الإيرادات والمصروفات
<u>١٩٨٦٧٨١</u>	<u>١٠٤٧٤٨٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

(١٦) إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات

قامت شركة رامال للاستثمار والإدخار بتحويل الأراضي المملوكة من قبلها والتي تم تصنيفها في تاريخ الشراء كجزء من بند ممتلكات ومعدات الى استثمارات عقارية بالقيمة العادلة وذلك لتغير نية الإدارة في كيفية استغلالها، وعليه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) فقد تم قيد الفرق بين القيمة الدفترية بتاريخ التحويل أول كانون الثاني ٢٠٠٦ والقيمة العادلة بذلك التاريخ ضمن حقوق الملكية كاحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات.

تظهر الأراضي المملوكة من قبل الشركة الوطنية للتنمية السياحية بالكلفة كجزء من بند الممتلكات والمعدات في حين تم تصنيفها حسب السياسات المحاسبية للوحدة كجزء من الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة وتم عمل التسويات اللازمة لذلك ضمن القوائم المالية الموحدة، هذا وقد تم قيد الفرق بين القيمة الدفترية بتاريخ التحويل والقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات.

(١٧) صافي الإيرادات التشغيلية

يمثل هذا البند ما يلي:

قطاع الصحافة					
* قطاع الفنادق	والنشر	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	المجموع	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١٦ر٣٩٤	٢٤ر٥٢٨	٢٣ر٦٨٨	٢٦١	٦٤ر٨٧١	الإيرادات التشغيلية
(٥ر٥٠٤)	(١٢ر٥٥٣)	(١٦ر٢١٩)	(٦٨٨)	(٣٤ر٩٦٤)	النفقات التشغيلية
<u>١٠ر٨٩٠</u>	<u>١١ر٩٧٥</u>	<u>٧ر٤٦٩</u>	<u>(٤٢٧)</u>	<u>٢٩ر٩٠٧</u>	صافي الإيرادات التشغيلية

- ٢٠٠٦

* 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 الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
٦ر٤٠٢	٧ر٣٠٩	٢ر٣٥٦	١٨٥	١٤٢	١٦ر٣٩٤
(٢ر٢١٢)	(٢ر٢٢٩)	(١ر٠٢٢)	(٤١)	-	(٥ر٥٠٤)
<u>٤ر١٩٠</u>	<u>٥ر٠٨٠</u>	<u>١ر٣٣٤</u>	<u>١٤٤</u>	<u>١٤٢</u>	<u>١٠ر٨٩٠</u>

إيرادات التشغيل
نفقات التشغيل

صافي إيرادات التشغيل

- ٢٠٠٥

قطاع الصحافة					
* قطاع الفنادق	والنشر	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	المجموع	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١١ر٨١٧	١٩ر٦٩٦	١٨ر٣٧٨	٥٠١	٥٠ر٣٩٢	الإيرادات التشغيلية
(٤ر٣٦٩)	(١١ر١٢٩)	(١٢ر٣٦٢)	(٧٧٤)	(٢٨ر٦٣٤)	النفقات التشغيلية
<u>٧ر٤٤٨</u>	<u>٨ر٥٦٧</u>	<u>٦ر٠١٦</u>	<u>(٢٧٣)</u>	<u>٢١ر٧٥٨</u>	صافي الإيرادات التشغيلية

* يمثل صافي الإيرادات التشغيلية للفنادق ما يلي:

فندق إنتركونتيننتال فندق كراون	فندق كراون	فندق مادبا	الاستراحات	العقبة	بلازا عمان	بلازا البتراء	إن	السياحية	المجموع
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢٣٩٥	٦٥٣٨	٢٦٨٤	٤٨	١٥٢	١١٨١٧	٤٣٦٩			
(١١٣٩)	(٢٠٨٧)	(١١٣٠)	(١٣)	-					
١٢٥٦	٤٤٥١	١٥٥٤	٣٥	١٥٢	٧٤٤٨				
الإيرادات التشغيل	نفقات التشغيل	صافي إيرادات التشغيل							

(١٨) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٣٥١٩	١٥٤٩٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣٤٤٦	٤٣٤٠٠	فوائد سندات واسناد قرض
٤٨٩٠	٤٨٩٠	قروض
٥١٨٥٥	٦٣٧٨٨	

(١٩) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٣١٠٧٤	٥٧٩	أرباح متحققة
٤٥٠٨٥	(٤١٦٤٠)	(خسائر) أرباح غير متحققة
٧٦١٥٩	(٤١٠٦١)	

(٢٠) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
(بالآف الدينانير)	(بالآف الدينانير)
٤٣٢٥٩	٥٧٤٧
(٩٢٩)	-
<u>٤٢٣٣٠</u>	<u>٥٧٤٧</u>

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

(٢١) أرباح الاستثمارات العقارية، صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
(بالآف الدينانير)	(بالآف الدينانير)
٥٤٥	٤٨٢
<u>٥٤٥</u>	<u>٤٨٢</u>
١٠٥	٨٥
١١٩	٣
٩٢	-
<u>٥٥</u>	<u>٨٩</u>
<u>٣٧١</u>	<u>١٧٧</u>
١٤٧٦٢	(٢٤)
<u>١٤٩٣٦</u>	<u>٢٨١</u>

الإيرادات:

إيرادات تاجير عقارات

المصاريف:

مصاريف عقارات

استهلاك عقارات والآات وأجهزة

مصرفوف التدني في قيمة الأراضى الاستثمارية

ضريبة مسققات ومعارف ورسوم أخرى

(خسائر) أرباح بيع اراضى وعقارات

(٢٢) مصاريف إدارية وعمومية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(بالآف الدينانير)	(بالآف الدينانير)	
٤٢٧٠	٦٢٢٢	رواتب، اجور ومنافع الموظفين
٣١	٢٩	مصاريف تدريبية ودورات
١٧٥	١١٠	برق، بريد، هاتف، تالكس ورويتز
٥٣	٧٥	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١٦٤	١٠٩	الايجارات
٦١	١١٦	كهرباء، مياه ومحروقات
١٠٠	١٤٤	اصلاح وصيانة
٣٢	١٥	مصاريف التأمين على الموجودات
١١٣	١١٦	اتعاب محاماة، تدقيق، برامج واستشارات
٥٤٣٤	٩٠٦١	استهلاكات واطفاءات
١١٦	٨٦	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٦٧	٦٧	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١٧١	٢٢٢	مصاريف تنقلات
٢٥	٩٨	مستهلكات وقطع غيار
٣٥	٣٤	بضاعة بطيئة الحركة
٨٥٢	٣٧٧	أتعاب إدارة و إشراف
١٨٠٦	٢٧٦٣	مصاريف طاقة و صيانة
٥٤١	٤٤١	رسوم و تراخيص حكومية
٢٠٧	٤٢	تعويض نهاية الخدمة
١٧٠	١٧	ديون معدومة
٨١٨	٧٩١	أخرى
<u>١٥٢٤١</u>	<u>٢٠٩٣٥</u>	

(٢٣) 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 المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

المجموع (بالآف الدنانير)	أخرى (بالآف الدنانير)	شركات حليفة (بالآف الدنانير)
بنود داخل الميزانية - الموجودات والمطلوبات:		
		أرصدة وإيداعات لدى البنوك
٧٧٩٠٢	-	البنك الأردني الكويتي
٧٦٩٩	-	البنك التجاري الأردني
١٥٧٥٥٧	-	استثمار في أسهم
عناصر قائمة الدخل - الإيرادات والمصروفات		
		الفوائد الدائنة المقبوضة
٦٤٦	-	ودائع لدى البنك التجاري الأردني
١٠٣٥	-	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
		أرباح أسهم نقدية مقبوضة
٢٠٨٢٥	-	مصانع الاسمنت
١٠٣٩	-	مصفاة البترول الأردنية
٤٨٠	-	مصانع الأجواخ الأردنية
٤	-	مصاريف الإعلان الدستور
		منافع الإدارة التنفيذية العليا
٥٥٦	٥٥٦	- رواتب ومكافآت

(٢٤) 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، عقود التبادل التي تقوم بها الوحدة في مجال العملات الأجنبية.

ان القيمة الدفترية للأدوات المالية تقارب قيمتها العادلة.

(٢٥) سياسات إدارة 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 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 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 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.

(٢٦) 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.

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 ارتباطاً.

(٢٧) 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 و إعادة 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 لتناسب آجالها مع التزامات الوحدة الاستثمارية والالتزامات الأخرى.

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -								
عنصر	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ اشهر	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بندون	المجموع %
	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
الموجودات -								
أرصدة وايداعات لدى البنوك والمؤسسات مصرفية	٣٧,١٣٩	٦٩,٢١٩	٣٧,٩٠٣	١١٤,٠١٧	-	-	-	٢٥٨,٢٧٨
قروض بالصافي	١,٦١١	٥,٥٣٨	٤,٨٨٤	١١,٥٥٦	٣٠,١٤٩	٣١,٦١٦	-	٨٥,٣٥٤
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	٧٢,٧٤٥	٧٢,٧٤٥
موجودات مالية متوقفة للبيع	٢٩,٨٩٤	١٤,٣٦٧	٣٤,٧٥٨	٧,١٠٠	٤١٦,٦٢٧	٢٣٩,٣٦٠	١,٩٣٢,٥٥٨	٢,٦٢٧,٤٦٤
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	١٥٧,٥٥٧	١٥٧,٥٥٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٢٨	٣٣,٢٢٨
المخزون	-	-	-	-	-	-	٩,٣١٣	٩,٣١٣
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	-	-	-	٩٠,٦٢٢	٩٠,٦٢٢
استثمارات في مشاريع سياحية - مشاريع مشتركة	-	-	-	-	-	-	١,١٢٥	١,١٢٥
استثمارات في أراضي وعقارات بالصافي	-	-	-	-	-	-	٢٥٣,٨٣١	٢٥٣,٨٣١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٧	١,٨٦٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٦,٤٦٧	٢٦,٤٦٧
اجمالي الموجودات	٦٨,٦٤٤	٨٩,١٢٤	٧٧,٥٤٥	١٣٢,٦٧٣	٤٤٦,٧٧٦	٢٧٠,٩٧٦	٢,٥٧٩,٣١٣	٣,٦٦٥,٠٥١
المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
المطلوبات :								
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,٢٥٨	٢,٢٥٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٣٥	٣٣٥
مخصص تعويض ترك الخدمة	-	-	-	-	-	-	٦٦٠	٦٦٠
نعم أطراف ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٢٩٢	٢٩٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣,١٢٣	١٣,١٢٣
بنوك دائنة	-	-	-	-	-	-	٦٩	٦٩
اجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	-	١٦,٧٣٧	١٦,٧٣٧
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	١,٩١٦,٨٩٠	١,٩١٦,٨٩٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٧,٤٨٤	١,٠٤٧,٤٨٤
أحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٥٤	٣٣,٢٥٤
فائض الإيرادات عن المصروفات	-	-	-	-	-	-	٦٢٨,١٣٢	٦٢٨,١٣٢
حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-	٢,٥٥٤	٢,٥٥٤
اجمالي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٣,٦٤٨,٣١٤	٣,٦٤٨,٣١٤
اجمالي المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٥,٠٥١	٣,٦٦٥,٠٥١
فرق الحساسية								
	٦٨,٦٤٤	٨٩,١٢٤	٧٧,٥٤٥	١٣٢,٦٧٣	٤٤٦,٧٧٦	٢٧٠,٩٧٦	(١,٠٨٥,٧٣٨)	-
فرق الحساسية المتراكم								
	٦٨,٦٤٤	١٥٧,٧٦٨	٢٣٥,٣١٣	٣٦٧,٩٨٦	٨١٤,٧٦٢	١,٠٨٥,٧٣٨	-	-

حسابية اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥:

المجموع	بشون	أكثر من	من سنة	من ٦ شهور	من ٣ شهور	من شهر	حتى شهر	
(بالآلاف الدنانير)	فائدة	٣ سنسوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنة	الى ٦ اشهر	حتى ٣ شهور	واحد	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
الموجودات -								
٣٤٨٥٨٦	-	-	-	٩٣١٨	١٠٠٠	٢٣٣٦٥	٣١٤٩٠٢	أرصدة وايداعات لدى البنوك والمؤسسات مصرفية
٩٢٤٩٣	-	٢٩٥٣١	٤٢١٩٦	٩٤٦٢	٥٦٣٧	٤٥٤٠	١١٢٧	قروض بالصافي
١٠٠٢١٢	١٠٠٢١٢	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢٥٦٢٥٩٦	٢٥٦٢٥٩٦	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٧١٦٢٢	-	١٧١٣١٠	٤٠١٨١٩	١٣٠٦٣٥	٥١١٠	٦٢٧٤٨	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٣٩٨٣٧	١٣٩٨٣٧	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
٢٢٩٢٢	٢٢٩٢٢	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٧٦٣١	٧٦٣١	-	-	-	-	-	-	المخزون
١٠٥٨٦٤	١٠٥٨٦٤	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
١٣٠١	١٣٠١	-	-	-	-	-	-	استثمارات في مشاريع سياحية- مشاريع مشتركة
١٠٥٦٠٣	١٠٥٦٠٣	-	-	-	-	-	-	استثمارات في أراضي وعقارات بالصافي
٢٢٦٧	٢٢٦٧	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٤٤٦٣	٢٤٤٦٣	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٤٢٨٥٣٩٧</u>	<u>٣٠٧٢٦٩٦</u>	<u>٢٠٠٨٤١</u>	<u>٤٤٤٠١٥</u>	<u>١٤٩٤١٥</u>	<u>١١٧٤٧</u>	<u>٩٠٦٥٣</u>	<u>٣١٦٠٣٠</u>	اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
المطلوبات :								
١٣٣٣	١٣٣٣	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥٩٤	٥٩٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٤٩	٦٤٩	-	-	-	-	-	-	مخصص تعويض ترك الخدمة
٥٤٥	٥٤٥	-	-	-	-	-	-	ذمم أطراف ذات علاقة
<u>١٠١٨٥</u>	<u>١٠١٨٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مطلوبات أخرى
<u>١٣٣٠٦</u>	<u>١٣٣٠٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	اجمالي المطلوبات
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
١٨١٨٥٥٥	١٨١٨٥٥٥	-	-	-	-	-	-	جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٩٨٦٧٨١	١٩٨٦٧٨١	-	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية
٤٤٣٨٦٦	٤٤٣٨٦٦	-	-	-	-	-	-	فائض متراكم
٢٢٨٨٩	٢٢٨٨٩	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية
<u>٤٢٧٢٠٩١</u>	<u>٤٢٧٢٠٩١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	اجمالي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
اجمالي المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
<u>٤٢٨٥٣٩٧</u>	<u>٤٢٨٥٣٩٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>-</u>	<u>(١٢١٢٧٠١)</u>	<u>٢٠٠٨٤١</u>	<u>٤٤٤٠١٥</u>	<u>١٤٩٤١٥</u>	<u>١١٧٤٧</u>	<u>٩٠٦٥٣</u>	<u>٣١٦٠٣٠</u>	فرق الحسابية
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢١٢٧٠١</u>	<u>١٢٠١١٨٦٠</u>	<u>٥٦٧٨٤٥</u>	<u>٤١٨٤٣٠</u>	<u>٤٠٦٦٨٣</u>	<u>٣١٦٠٣٠</u>	فرق الحسابية المتراكم

(٢٨) 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، باستثناء الاستثمار في الحكمه فارما، حيث ان الاستثمار هو بالجنيه الاسترليني وقد تم التحوط ضد مخاطر الجنيه الاسترليني من خلال الدخول في عقود مستقبلية.

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الوحدة:

نوع العملة	٢٠٠٦ (بالاف الدنانير)	٢٠٠٥ (بالاف الدنانير)
دولار أمريكي	٦٨٦٠٠	٥٦٣٠٨
جنيه استرليني	١٩٢٣٦	١٨٦٩٦

(٢٩) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الوحدة على توفير التمويل اللازم لتأدية الالتزامات في تواريخ استحقاقها، وبما انه 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 الإستثمارية.

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

ويلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

حتى شهر واحد	من شهر ٢ حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة أكثر من ٣ سنوات	بشرون استحقاق	المجموع
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -

الموجودات -						
أرصدة وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات مصرفية	٣٧,١٣٩	٦٩,٢١٩	٣٧,٩٠٣	١١٤,٠١٧	-	٢٥٨,٢٧٨
قروض بالصفائي	١,٢١١	٥,٥٣٨	٤,٨٨٤	١١,٥٥٦	٣١,٦١٦	٨٥,٣٥٤
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	٧٢,٧٤٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٩,٨٩٤	١٤,٣٦٧	٣٤,٧٥٨	٧,١٠٠	٢٣٩,٣٦٠	١,٩٩٢,٥٥٨
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	١٥٧,٥٥٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	٣٣,٢٢٨
المخزون	-	-	-	-	-	٩,٣١٣
ممتلكات ومعدات بالصفائي	-	-	-	-	-	٩٠,٦٢٢
استثمارات في مشاريع سياحية - مشاريع مشتركة	-	-	-	-	-	١,١٢٥
استثمارات في أراضي وعقارات بالصفائي	-	-	-	-	-	٢٥٣,٨٣١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١,٨٦٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٢٦,٤٦٧
اجمالي الموجودات	٦٨,٦٤٤	٨٩,١٢٤	٧٧,٥٤٥	١٣٢,٦٧٣	٤٤٦,٧٧٦	٣,٦٦٥,٠٥١

المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -

المطلوبات :						
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢,٢٥٨
مطلوبات ضريبية موجلة	-	-	-	-	-	٣٣٥
مخصص تعويض ترك الخدمة	-	-	-	-	-	٦٦٠
نعم أطراف ذات علاقة	-	-	-	-	-	٢٩٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٣,١٢٣
بنوك دائنة	-	-	-	-	-	٦٩
اجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	١٦,٧٣٧

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:	-	-	-	-	-	١,٩١٦,٨٩٠
جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	١,٠٤٧,٤٨٤
التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية	-	-	-	-	-	٣٣,٢٥٤
احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٦٢٨,١٣٢
فائض الإيرادات عن المصروفات	-	-	-	-	-	٢,٥٥٤
حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	٣,٦٤٨,٣١٤
اجمالي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	٣,٦٦٥,٠٥١

اجمالي المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	٣,٦٦٥,٠٥١
الفجوة للفترة	٦٨,٦٤٤	٨٩,١٢٤	٧٧,٥٤٥	١٣٢,٦٧٣	٤٤٦,٧٧٦	٢٧٠,٩٧٦
فرق الفجوة المتراكم	٦٨,٦٤٤	١٥٧,٧٦٨	٢٣٥,٣١٣	٣٦٧,٩٨٦	٨١٤,٧٦٢	١,٠٨٥,٧٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ -	حتى شهر واحد (بالآلاف الدنانير)	من شهر حتى ٣ شهور (بالآلاف الدنانير)	من ٣ شهور إلى ٦ شهور (بالآلاف الدنانير)	من ٦ شهور حتى سنة (بالآلاف الدنانير)	من سنة حتى ٣ سنوات (بالآلاف الدنانير)	أكثر من ٣ سنوات (بالآلاف الدنانير)	بندون استحقاق (بالآلاف الدنانير)	المجموع (بالآلاف الدنانير)
الموجودات -								
أرصدة وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات مصرفية	٣١٤٩٠٢	٢٣٣٦٥	١٠٠٠	٩٣١٨	-	-	-	٣٤٨٥٨٦
قروض بالصافي	١١٢٧	٤٥٤٠	٥٦٣٧	٩٤٦٢	٤٢١٩٦	٢٩٥٣١	-	٩٢٤٩٣
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	١٠٠٢١٢	١٠٠٢١٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	٢٥٦٢٥٩٦	٢٥٦٢٥٩٦
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	٦٢٧٤٨	٥١١٠	١٣٠٢٣٥	٤٠١٨١٩	١٧١٣١٠	-	٧٧١٢٢٢
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	١٣٩٨٣٧	١٣٩٨٣٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٢٢٩٢٢	٢٢٩٢٢
المخزون	-	-	-	-	-	-	٧٢٣١	٧٢٣١
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	-	-	-	١٠٥٨٦٤	١٠٥٨٦٤
استثمارات في مشاريع سياحية - مشاريع مشتركة	-	-	-	-	-	-	١٣٠١	١٣٠١
استثمارات في أراضي وعقارات بالصافي	-	-	-	-	-	-	١٠٥٦٠٣	١٠٥٦٠٣
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢٢٦٧	٢٢٦٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٤٤٦٣	٢٤٤٦٣
اجمالي الموجودات	٣١٦٠٣٠	٩٠٦٥٣	١١٧٤٧	١٤٩٤١٥	٤٤٤٠١٥	٢٠٠٨٤١	٣٠٧٢٢٩٦	٤٢٢٨٥٣٩٧
المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
المطلوبات :								
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٣٣٣	١٣٣٣
مطلوبات ضريبية موجلة	-	-	-	-	-	-	٥٩٤	٥٩٤
مخصص تعويض ترك الخدمة	-	-	-	-	-	-	٦٤٩	٦٤٩
ذمم أطراف ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٥٤٥	٥٤٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٠١٨٥	١٠١٨٥
اجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	-	١٣٣٠٦	١٣٣٠٦
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	١٨١٨٥٥٥	١٨١٨٥٥٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	١٩٨٦٧٨١	١٩٨٦٧٨١
الفائض المتراكم	-	-	-	-	-	-	٤٤٣٨٦٦	٤٤٣٨٦٦
حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-	٢٢٨٨٩	٢٢٨٨٩
اجمالي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٤٢٧٢٠٩١	٤٢٧٢٠٩١
اجمالي المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٤٢٨٥٣٩٧	٤٢٨٥٣٩٧
الفجوة للفئة	٣١٦٠٣٠	٩٠٦٥٣	١١٧٤٧	١٤٩٤١٤	٤٤٤٠١٥	٢٠٠٨٤١	(١٢١٢٧٠١)	-
فرق الفجوة المتراكم	٣١٦٠٣٠	٤٠٦٦٨٣	٤١٨٤٣٠	٥٦٧٨٤٥	١٠١١٨٦٠	١٢١٢٧٠١	-	-

(٣٠) مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم ومعظم استثمارات الأسهم التي تملكها الوحدة مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

(٣١) ارتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الارتباطات والتزامات المحتملة على الوحدة الاستثمارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ فيما يلي:

أ. كفالات إدارية وكفالات الاستثمارات العقارية مبلغ ١٣٤٥ ر (بالآلاف الدنانير).

ب. اعتمادات مستندية مبلغ ٣٧ ألف دينار.

ج- التزامات تعاقدية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٢٧٩٣٥	٣٠٤٧٢	عقود مقايضة
٨٥٨٥٠٦	-	عقود شراء بضاعة
١٧٨٠٠٠	-	عقود مشاريع انشائية
-	٥٦١٠	عقود مستقبلية

د. الجزء غير المسدد من مساهمة الوحدة في رأسمال شركة دبي كابيتال والبالغ ٢٥٠٠٠ ر (بالآلاف الدنانير).

(٣٢) القضايا المقامة على الوحدة

هنالك قضايا مقامة على شركة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) - شركة تابعة بمبلغ ٦٧ ألف دينار وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة. وفي تقدير إدارة ومحامي الشركة فلن يترتب على الشركة التزامات لقاء هذه القضايا.

هنالك قضية مقامة على شركة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) - شركة تابعة بمبلغ ٢٨٠٠ ر (بالآلاف الدنانير) لغايات الرسوم تتعلق بمطالبة بأرباح اسهم صندوق موظفي الشركة او قيمتها السوقية، وفي رأي ادارة الشركة ومستشارها القانوني فلن يترتب على الشركة أي التزام لقاء هذه القضية حيث ان موضوع الدعوى متعلق بالاسهم المملوكة من قبل صندوق الموظفين ويقتصر دور الشركة على ادارة الصندوق فقط.

(٣٣) معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثا

معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثا

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة تاليا:

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال. تطبق هذه التعديلات اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠٠٧.

معييار التقارير المالية الدولية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاح

يتطلب هذا المعيار افصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية. يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧.

لم تقم الوحدة بالتطبيق المبكر للمعايير المعدلة والجديدة، وترى إدارة الوحدة أن تطبيق المعايير المعدلة والجديدة والتفسيرات لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية.

(٣٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٥ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية لعام ٢٠٠٦. إن أثر التعديلات وإعادة التبويب مبينة في إيضاح (٢).