

تقرير مدقق الحسابات

FS - JMRC - 23/3/2004

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

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ وكلا من بيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ، إن إعداد البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي فيها استنادا لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا لهذه البيانات وفقا لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب بأن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا لأعمال التدقيق التي قمنا بها هو التوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أمور جوهرية أظهرت على غير حقيقتها. وقد اشتملت أعمال التدقيق التي قمنا بها الفحص الاختباري للأدلة المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في انبيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد هذه البيانات وتقييما عاما لطريقة عرضها، وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساسا معقولا نستند إليه في إبداء رأينا على هذه البيانات.

برأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ ونتائج أعمالها وتدقيقاتها النقدية للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ، وفقا للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

المهنيون العرب

أمين سمارة

(إجازة رقم ٤٨١ فئة أ)



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٤

ص ب ٩٢١٨٧٩ - عمان ١١١٩٢

المملكة الأردنية الهاشمية

تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢ ٦)

فاكس : ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢ ٦)

E-mail: arabprof@nets.jo

٢

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

(بالدينار الأردني)

الموجودات	ايضاح	٢٠٠٣	٢٠٠٢
موجودات متداولة			
نقد لدى البنوك	٣	٥,٥٣٧,١١٣	٦,٨٧٧,٥٥٣
قروض إعادة التمويل التي تستحق خلال عام	٦	١٢,٦٠٠,٦٠٩	٦,٩١٦,٢٩٩
فوائد مستحقة وغير مقبوضة		١,٣٦٠,٥٢٠	١,٣٦٤,٣٢٩
أرصدة مدينة أخرى	٤	١٥,٥٠٨	١٩,٢٩٧
مجموع الموجودات المتداولة		١٩,٥١٣,٧٥٠	١٥,١٧٧,٤٧٨
استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع	٥	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
قروض إسكان موظفين		٩٩,٤٠٨	—
قروض إعادة التمويل طويلة الأجل	٦	٥١,٣٣٧,٨١٥	٥١,٣٧٠,٢٧٩
موجودات ثابتة، بالصافي	٧	٥٦٥,١٢٠	٥٩٤,٤٤٠
مجموع الموجودات		٧١,٦٤١,٠٩٣	٦٧,٢٦٧,١٩٧
المطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات متداولة			
اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام	٨	٢٤,١٤٠,٠٠٠	٦٨٠,٠٠٠
أوراق مالية قصيرة الأجل		٥٠٠,٠٠٠	—
فوائد مستحقة الدفع		٩١٣,٦٥٦	٩٤٢,٥٨٠
الجزء الجاري من قرض الحكومة	١٠	٦٥٥,٦٠٨	٦١٨,٦٧٩
أرصدة دائنة أخرى	٩	٣٤٤,٣١٣	٢٢٦,٤١٩
مجموع المطلوبات المتداولة		٢٦,٥٥٣,٥٧٧	٢,٤٦٧,٦٧٨
اسناد قرض طويلة الأجل	٨	٢٧,٤٥٠,٠٠٠	٤٦,٥٩٠,٠٠٠
قرض الحكومة	١٠	١١,٥٩١,٩٥٢	١٢,٢٤٧,٥٦٠
مجموع المطلوبات		٦٥,٥٩٥,٥٢٩	٦١,٣٠٥,٢٣٨
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع		٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم			
احتياطي إجباري	١٤	٢٤١,٥٦٨	١٨٣,٤٢١
احتياطي اختياري	١٥	٤٨٣,١٣٦	٣٦٦,٨٤٢
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين		٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
أرباح مرحلة		٢٠,٨٦٠	٦١,٦٩٦
مجموع حقوق المساهمين		٦,٠٤٥,٥٦٤	٥,٩٦١,٩٥٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٧١,٦٤١,٠٩٣	٦٧,٢٦٧,١٩٧

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

٢

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح	
٤,٦١٩,٤٨٣	٤,٣٣٦,٤٣٤	١١	فوائد مقبوضة
(٣,٨٦٩,٦٣٩)	(٣,٥٧٤,١٤١)	١٢	فوائد مدفوعة
٧٤٩,٨٤٤	٧٦٢,٢٩٣		مجمّل ربح العمليات
٢١٧,٩٤٥	١٧٩,١١٠		فوائد ودائع بنكية
(٣٦٠,٨٧٠)	(٣٨٩,١٣٨)	١٣	مصاريف إدارية وعمومية
(٤١,٣٨٥)	(٣٥,٢٣٢)		استهلاكات وإطفاءات
٨,٩٨٧	٦٤,٤٣٤		إيرادات أخرى
٥٧٤,٥٢١	٥٨١,٤٦٧		صافي ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(٢١,٣٦٥)	—		ضريبة دخل سنوات سابقة
(٨٤,٩٢٦)	(٩٧,٤١٧)		مخصص ضريبة دخل السنة
(٥,٧٤٥)	(٥,٨١٥)		مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
(٥,٧٤٥)	(٥,٨١٥)		مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
(٥,٧٤٥)	(٥,٨١٥)		مخصص رسوم الجامعات الأردنية
(٣٣,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤١٧,٩٩٥	٤٣٣,٦٠٥		صافي ربح السنة

٠,٠٨٤	٠,٠٨٧	حصة السهم من صافي الربح
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

٤٨

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة	أرباح مقترح توزيعها	احتياطات		رأس المال المدفوع
			اختياري	إجباري	
٥,٨٩٣,٩٦٤	١٦٦,٠٥٧	٣٥٠,٠٠٠	٢٥١,٩٣٨	١٢٥,٩٦٩	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤١٧,٩٩٥	٤١٧,٩٩٥	—	—	—	—
(٣٥٠,٠٠٠)	—	(٣٥٠,٠٠٠)	—	—	—
—	(٣٥٠,٠٠٠)	٣٥٠,٠٠٠	—	—	—
—	(١٧٢,٣٥٦)	—	١١٤,٩٠٤	٥٧,٤٥٢	—
٥,٩٦١,٩٥٩	٦١,٦٩٦	٣٥٠,٠٠٠	٣٦٦,٨٤٢	١٨٣,٤٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٣٣,٦٠٥	٤٣٣,٦٠٥	—	—	—	—
(٣٥٠,٠٠٠)	—	(٣٥٠,٠٠٠)	—	—	—
—	(٣٠٠,٠٠٠)	٣٠٠,٠٠٠	—	—	—
—	(١٧٤,٤٤١)	—	١١٦,٢٩٤	٥٨,١٤٧	—
٦,٠٤٥,٥٦٤	٢٠,٨٦٠	٣٠٠,٠٠٠	٤٨٣,١٣٦	٢٤١,٥٦٨	٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠٠١/١٢/٣١
صافي ربح السنة
أرباح موزعة
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
احتياطات

الرصيد كما في ٢٠٠٢/١٢/٣١
صافي ربح السنة
أرباح موزعة
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
احتياطات

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

٥

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤١٧,٩٩٥	٤٣٣,٦٠٥	صافي ربح السنة
٤١,٣٨٥	٣٥,٢٣٢	استهلاكات وإطفاءات
		(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
(٥٤,٧٦٤)	٧,٥٩٨	فوائد مستحقة القبض وأرصدة مدينة أخرى
(٩,٥٧٢,٧٧٦)	(٥,٦٥١,٨٤٦)	قروض إعادة التمويل
-	(٩٩,٤٠٨)	قروض إسكان الموظفين
		الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية
٥١,٨٩٦	٨٨,٩٧٠	فوائد مستحقة الدفع وأرصدة دائنة أخرى
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	أوراق مالية قصيرة الأجل
٤,٥٢٠,٠٠٠	٤,٣٢٠,٠٠٠	اسناد قرض
(٥٨٥,٧٤٠)	(٦١٨,٦٧٩)	قرض الحكومة
(١٥,١٨٢,٠٠٤)	(٩٨٤,٥٢٨)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٩,٤٢٧)	(٥,٩١٢)	موجودات ثابتة
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(١٥,٥٤١,٤٣١)	(١,٣٤٠,٤٤٠)	التغير في النقد
٢٢,٤١٨,٩٨٤	٦,٨٧٧,٥٥٣	النقد في بداية السنة
٦,٨٧٧,٥٥٣	٥,٥٣٧,١١٣	النقد في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

٢٧

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

(بالدينار الأردني)

١ - عام

تأسست الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات حيث سجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣١٤) بتاريخ ١٩٩٦/٦/٥، وحصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٢٢ تموز ١٩٩٦.

من أهم غايات الشركة تطوير وتحسين سوق التمويل الإسكاني وذلك من خلال تمكين البنوك المرخصة والشركات والمؤسسات المالية الأخرى من زيادة مشاركتها في منح القروض الإسكانية من خلال قيام الشركة بمنح قروض إعادة تمويل متوسطة وطويلة الأجل، وتشجيع وتطوير سوق رأس المال في المملكة من خلال طرح اسناد القرض متوسطة وطويلة الأجل، وفتح نافذة إسلامية من أجل توفير تمويل متوسط وطويل الأجل للبنوك والمؤسسات الإسلامية التي ترغب في منح التمويل الإسكاني.

بلغ عدد موظفي الشركة (٢٣) موظفاً و(٢٢) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٠٤ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة لها بنهاية السنة المالية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسجيل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

المبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات المبالغ مستحقة الدفع عند استلام السلعة أو الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

القروض واسناد القرض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض واسناد القرض طويلة الأجل في بيان الدخل خلال السنة التي استحققت بها.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في بيان الدخل.

تمثل كلفة الموجودات الثابتة سعر الشراء بما في ذلك أية مصاريف متعلقة بتجهيز الموجودات لتصبح جاهزة للاستخدام. أما المصاريف التي تنشأ بعد استخدام الموجودات مثل التصليحات والصيانة والتي تتفق على الموجودات من أجل إعادتها إلى الوضع الذي كانت عليه أو للحفاظ على المنافع الاقتصادية المقدرة أصلاً للأصل فيتم إثباتها في بيان الدخل خلال الفترة التي حدثت بها، ويتم رسملة المصاريف التي تؤدي إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية للموجودات الثابتة عن المنافع الاقتصادية المتوقعة منها أصلاً ككلفة إضافية على الموجودات الثابتة.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت وبالنسب المئوية التالية :

مباني	٢%
سيارات	١٥%
أثاث وتجهيزات	١٠%
أجهزة تكييف	٢٠%
آلات وأجهزة	١٠%
أجهزة كبيوتر	٢٠%

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الموجودات الثابتة.

الاستثمارات

تسجل الاستثمارات المتوفرة للبيع عند شراءها بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة لها في نهاية السنة المالية، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان التغيرات في حقوق المساهمين حين بيع هذه الاستثمارات أو حدوث تدني غير مؤقت في قيمتها، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك والتي تم الاعتراف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق المساهمين في بيان الدخل.

تصنف الاستثمارات المتوفرة للبيع كموجودات غير متداولة إلا إذا توفرت النية لدى الإدارة لبيعها خلال عام من تاريخ انبئانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف طبقاً للنظام الداخلي للشركة.

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات.

يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم الاعتراف بالإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط الأسعار المعلنة من البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ كانون الأول، أما المعاملات بالعملات الأجنبية التي تمت خلال العام فيتم تحويلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك المعاملات، وتظهر أرباح وخسائر التحويل في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث يتطلب هذا المعيار تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات، ونتيجة لذلك قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات الزمنية المؤقتة المتعلقة بالمخصصات. هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن البيانات المالية حيث أن قيمتها غير مادية.

٣- نقد لدى البنوك

٢٠٠٢	٢٠٠٣
٦,٠٨٩,١٥١	٤,٤٥٩,٨٨٤
٧٨٥,٠٠٠	١,٠٧٥,٠٠٠
٣,٤٠٢	٢,٢٢٩
<u>٦,٨٧٧,٥٥٣</u>	<u>٥,٥٣٧,١١٣</u>

ودائع لدى البنوك
شهادات إيداع تستحق خلال عام
حسابات جارية لدى البنوك

٤- أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٢	٢٠٠٣
١٧,٩٨٦	١٤,١٤٧
١,٣١١	١,٣٦١
<u>١٩,٢٩٧</u>	<u>١٥,٥٠٨</u>

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة

٥- أوراق مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند مساهمة الشركة في رأسمال الشركة الأردنية لضمان القروض والبالغة ١٢٥,٠٠٠ سهم، وهي أسهم مدرجة في بورصة عمان ولكنها غير متداولة ويتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه وتظهر بالكلفة.

على المصنفين

٦ - قروض إعادة التمويل

يمثل هذا البند القروض الممنوحة من الشركة للبنوك المحلية لغرض إعادة تمويل القروض السكنية والتي تستحق خلال السنوات التالية :

دينار أردني	السنة
١٢,٦٠٠,٦٠٩	٢٠٠٤
١٥,٣٣٠,٩٧١	٢٠٠٥
١٢,٠٣٣,٤٤٩	٢٠٠٦
٤,٥٠٠,٤٤٨	٢٠٠٧
٤,١٩٤,٨٧٦	٢٠٠٨
١٥,٢٧٨,٠٧١	٢٠٠٩ - ٢٠٢٣

٧ - موجودات ثابتة

التكلفة			
٢٠٠٣/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٢/١٢/٣١	
١٧٦,٤٠٠	—	١٧٦,٤٠٠	أراضي
٣٨٩,٧٥٨	٤٨٥	٣٨٩,٢٧٣	مباني
٨٢,٦٣٨	—	٨٢,٦٣٨	سيارات
٧٤,٤٥٣	—	٧٤,٤٥٣	أثاث وتجهيزات
٢٠,٦٣٢	—	٢٠,٦٣٢	أجهزة تكييف
١٨,٦٧٣	٨٤٥	١٧,٨٢٨	آلات وأجهزة
٧٤,٢١١	٤,٥٨٢	٦٩,٦٢٩	أجهزة كمبيوتر
٨٣٦,٧٦٥	٥,٩١٢	٨٣٠,٨٥٣	
الاستهلاك المتراكم			
٢٠٠٣/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٢/١٢/٣١	
٥٣,٧٦٤	٧,٧٨٩	٤٥,٩٧٥	مباني
٨٢,٦٣٧	٨,٤٦٨	٧٤,١٦٩	سيارات
٤٨,٦٢٨	٧,٤٤٤	٤١,١٨٤	أثاث وتجهيزات
٢٠,٦٣١	—	٢٠,٦٣١	أجهزة تكييف
١١,٣٦٠	١,٨١٢	٩,٥٤٨	آلات وأجهزة
٥٤,٦٢٥	٩,٧١٩	٤٤,٩٠٦	أجهزة كمبيوتر
٢٧١,٦٤٥	٣٥,٢٣٢	٢٣٦,٤١٣	
٥٦٥,١٢٠		٥٩٤,٤٤٠	صافي القيمة الدفترية

- بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل والتي لا تزال قيد الاستخدام ١٣٨,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣.

المرجع الحسابي

٨ - اسناد القرض

رقم الإصدار	قيمة الإصدار	سعر الفائدة %	تاريخ الإصدار	تاريخ الاستحقاق	مدة الإصدار
الإصدار الثالث	٤,٤٥٠,٠٠٠	٧,٧٥٨	٢٠٠٠/٠٣/٣٠	٢٠٠٥/٠٣/٣٠	٥ سنوات
الإصدار الرابع	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨٠٠	٢٠٠١/٠٥/٣١	٢٠٠٦/٠٥/٣١	٥ سنوات
الإصدار الخامس*	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٥٠	٢٠٠١/٠٨/٢٧	٢٠٠٤/٠٨/٢٧	٣ سنوات
الإصدار السادس*	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠	٢٠٠١/١٢/١٠	٢٠٠٤/١٢/١٠	٣ سنوات
الإصدار السابع	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٥٠	٢٠٠١/٠٩/١٩	٢٠٠٦/٠٩/١٩	٥ سنوات
الإصدار الثامن*	٤,١٤٠,٠٠٠	٥,٤٥٠	٢٠٠١/٠٩/٠٢	٢٠٠٤/٠٩/٠٢	٣ سنوات
الإصدار التاسع	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠	٢٠٠٢/٠٥/٢٠	٢٠٠٥/٠٥/٢٠	٣ سنوات
الإصدار العاشر	١,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠	٢٠٠٢/٠٧/٠١	٢٠٠٥/٠٧/٠١	٣ سنوات
الإصدار الحادي عشر	٣,٥٠٠,٠٠٠	٤,٢٥٠	٢٠٠٢/١٠/١٦	٢٠٠٥/١٠/١٦	٣ سنوات
الإصدار الثاني عشر	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠	٢٠٠٣/٠٣/٠٣	٢٠٠٦/٠٣/٠٣	٣ سنوات

* سيتم إطفاء هذه الاسناد بالكامل خلال سنة.

٩ - أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٢,٠٦٥	٤,٣٢٧	مصاريف مستحقة
٨٤,٩٢٦	١٧٤,٨٧٨	مخصص ضريبة الدخل
٥,٧٤٥	٥,٨١٥	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٩,٦٨٣	١٣,٧٢٥	مخصص إجازات موظفين
٧٨,٧٣٩	٩٧,٨٢٣	مخصص مكافأة نهاية خدمة
٥,٧٤٥	٥,٨١٥	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٥,٧٤٥	٥,٨١٥	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٧١	٣,١١٥	ذمم دائنة أخرى
٢٢٦,٤١٩	٣٤٤,٣١٣	

١٠ - قرض الحكومة

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

السنة	دينار أردني
٢٠٠٤	٦٥٥,٦٠٨
٢٠٠٥	٦٩٥,٩٩٢
٢٠٠٦	٧٣٦,٣٩١
٢٠٠٧	٧٧٦,٧٧٥
٢٠٠٨	٨٢٣,٨٠٠
٢٠٠٩-٢٠١٦	٨,٥٥٨,٩٩٤

مركز
لدراسه اقتصادي

١١- فوائد مقبوضة

٢٠٠٢	٢٠٠٣
٣,٩٦٦,٣٣٩	٤,٢٥٦,٣٦٨
٦٥٣,١٤٤	٨٠,٠٦٦
٤,٦١٩,٤٨٣	٤,٣٣٦,٤٣٤

قروض إعادة التمويل
فوائد إعادة الاستثمار

١٢- فوائد مدفوعة

٢٠٠٢	٢٠٠٣
٢,٥٩٠,٣٢١	٢,٨٣١,٢٠٥
٩٠٢,٥١٩	٦٨٧,٧٤٢
٣٥٩,٥٧٧	٤٠,٧٣٦
١٧,٢٢٢	١٤,٤٥٨
٣,٨٦٩,٦٣٩	٣,٥٧٤,١٤١

اسناد قرض
قرض الحكومة
أوراق مالية قصيرة الأجل
أخرى

١٣- مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٢	٢٠٠٣
١٩٤,١١٩	٢٠٩,٩٦٣
١٤,٨٠٧	١٥,٨٨٠
٢٠,١١٧	٢١,٧٢٠
٧,٩٢٣	٥,٧٥١
١٨,٩٩٢	٢٣,٣٩٤
٩,٠٧٣	٩,١٦٨
٣٠,٥٢٥	٣٩,٦٠٠
٨,٣٤٣	٧,٨٢٨
٥,٣٧٠	٥,٤٨٠
٤,٣٦٤	٣,٤٧٣
١,٧٣٨	١,٥٦٣
٧,٢٢٠	٣,٥٢٢
٥,٣٢٠	٥,٦٢١
٤,٠٣٢	٣,٦٨٥
٣,٦٣٤	٤,٢١٦
٣,٨٥٤	٣,٦٠٠
٧,٧٥٩	١١,٣٧٥
٣,٥٠٦	٣,٠٩٩
٩,٦٤٦	٩,٨٧٣
٥٢٨	٣٢٧
٣٦٠,٨٧٠	٣٨٩,١٣٨

رواتب وعلاوات
مساهمة الشركة في صندوق الادخار
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مساهمة الشركة في صندوق الحسین للإبداع
مكافأة نهاية الخدمة وإجازات مستحقة
تأمين صحي وحياة وحوادث
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
أتعاب مهنية
رسوم واشتراقات
قرطاسية ومطبوعات
ضيافة
مصاريف سيارات
برق وبريد وهاتف
ماء وكهرباء
مصاريف المبنى والتأمين
إعلانات وتسويق
تدريب الموظفين
صيانة الأجهزة
سفر
متنوعة

١٤ - الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية قبل الضريبة والمخصصات بنسبة ١٠% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين، ويجيز قانون الشركات التوقف على الاقتطاع وذلك إذا بلغ الاحتياطي الإجمالي المتجمع ما يعادل ربع رأسمال الشركة المصرح به.

١٥ - الاحتياطي الاختياري

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

١٦ - الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠١.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٢، ولم يتم مناقشته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة عن عام ٢٠٠٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١٧ - الأدوات المالية

القيمة العادلة

يمثل هذا البند القيمة العادلة للأدوات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) وتشتمل هذه الأدوات على الأموال النقدية والأرصدة لدى البنوك والأوراق المالية المتوفرة للبيع وقروض إعادة التمويل قرض الحكومة والأوراق المالية قصيرة الأجل واسناد القرض.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية سالفة الذكر جوهرياً عن قيمتها الدفترية الظاهرة ضمن البيانات المالية.

مخاطر تقلبات أسعار العملة

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

مخاطر أسعار الفائدة

إن الأدوات المالية خاضعة لمخاطر تقلبات أسعار الفوائد وعدم التوافق في آجال الموجودات والمطلوبات. وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في الشركة بإدارة مثل هذه المخاطر من خلال العمل على موائمة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والقيام بمراجعة مستمرة لأسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات.

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.