

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى مجلس ادارة مؤسسة ضمان الودائع
(شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمؤسسة ضمان الودائع (شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من قائمة الإيرادات والمصروفات والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد قوائم مالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، إضافة الى توفر نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضروريا لغرض إعداد وعرض قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. تتطلب تلك المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. عند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمؤسسة المتعلقة بالإعداد والعرض للعادل للقوائم المالية وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المؤسسة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لمؤسسة ضمان الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

برابيس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

أسامة معروف

إجازته رقم (٧١٨)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ نيسان ٢٠١٤

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٥٤٧,٥٨٦	٤٢٥,٤١١		نقد لدى البنك المركزي الأردني
٦,٦٢٧,٤١١	٧,٢٨٦,٢٨٢		فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
٣٢٥,٢٣٥,٢٩٠	٣٨٤,١٩٥,١٠٠	٤	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨١٥,١٨٠	٨٤٩,٧٢٢		تمويلات وقروض إسكان موظفين
٥,٨١٣	٥,٨٣٠		أرصدة مدينة أخرى
٤,٢٨٨,٠٥٦	٤,١٤٩,٦٧٢	٥	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٣٣٧,٥١٩,٣٣٦	٣٩٦,٩١٢,٠١٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٦,٩٩٨	٢٩,١٣٤		أرصدة دائنة أخرى
			حقوق الملكية
٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال
٣٣٤,١٩٢,٣٣٨	٣٩٣,٥٨٢,٨٨٣	٧	الاحتياطيات
٣٣٧,٤٩٢,٣٣٨	٣٩٦,٨٨٢,٨٨٣		مجموع حقوق الملكية
٣٣٧,٥١٩,٣٣٦	٣٩٦,٩١٢,٠١٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

قائمة الإيرادات والمصروفات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	الإيرادات
دينار أردني	دينار أردني		رسوم اشتراك
٣٧,٩٠٣,١٠٣	٣٤,٧٧٢,٨٢١	٨	فوائد سندات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٨,٧٦١,٤٥٣	٢٥,٥٥٠,٩٣٥		إيرادات تمويل إسكان موظفي المؤسسة
١٨,٣٥٦	١٤,٦٤١		فوائد قروض الموظفين
٢,٨٨١	٣,٨٩٨		مجموع الإيرادات
٥٦,٦٨٥,٧٩٣	٦٠,٣٤٢,٢٩٥		ينزل : مصاريف إدارية
٩٤٠,١٣٤	٩٥١,٧٥٠	٩	صافي الإيرادات
٥٥,٧٤٥,٦٥٩	٥٩,٣٩٠,٥٤٥		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	الاحتياطيات	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٣
٣٣٧,٤٩٢,٣٣٨	٣٣٤,١٩٢,٣٣٨	٣,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
٥٩,٣٩٠,٥٤٥	٥٩,٣٩٠,٥٤٥	-	صافي الإيرادات
٣٩٦,٨٨٢,٨٨٣	٣٩٣,٥٨٢,٨٨٣	٣,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
			٢٠١٢
٢٨١,٧٤٦,٦٧٩	٢٧٨,٤٤٦,٦٧٩	٣,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٥٥,٧٤٥,٦٥٩	٥٥,٧٤٥,٦٥٩	-	صافي الإيرادات
٣٣٧,٤٩٢,٣٣٨	٣٣٤,١٩٢,٣٣٨	٣,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	الأنشطة التشغيلية
٥٥,٧٤٥,٦٥٩	٥٩,٣٩٠,٥٤٥	صافي الإيرادات
		تعديلات:
١٤٤,٤٣٢	١٤٠,٦١٢	استهلاكات
(١٨,٧٦١,٤٥٣)	(٢٥,٥٥٠,٩٣٥)	إيرادات سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		التغيرات في بنود الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٥٩	(١٧)	أرصدة مدينة أخرى
١١,٢٨٢	٢,١٣٦	أرصدة دائنة أخرى
٣٧,١٣٩,٩٧٩	٣٣,٩٨٢,٣٤١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٥٤,٤٥١,٦٦٠)	(٥٨,٩٥٩,٨١٠)	استثمارات في سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٧٥,٣٦٦)	(٣٤,٥٤٢)	تمويلات وقروض اسكان موظفين
١٦,٩٧٣,٤٩٤	٢٤,٨٩٢,٠٦٤	فوائد مقبوضة
(٢,٦١٧)	(٢,٢٢٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٧,٦٥٦,١٤٩)	(٣٤,١٠٤,٥١٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(٥١٦,١٧٠)	(١٢٢,١٧٥)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٠٦٣,٧٥٦	٥٤٧,٥٨٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٤٧,٥٨٦	٤٢٥,٤١١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١- معلومات عامة

تأسست مؤسسة ضمان الودائع (المؤسسة) بموجب القانون رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٠ والمعمول به بتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٠٠.

من أهم غايات المؤسسة العمل على حماية المودعين لدى البنوك بضمان ودائعهم لديها وفق أحكام القانون وذلك تشجيعاً للادخار وتعزيزاً للثقة بالنظام المصرفي في المملكة وذلك من خلال تأمين وصول المودعين إلى ودائعهم لدى أي بنك يتقرر تصفيته وفقاً للحدود المقررة في القانون والتي تهدف في مجملها إلى تعويض المودعين لغاية خمسين ألف دينار أردني وحث كبار المودعين على فرض رقابتهم الذاتية والإضافية على البنوك جنباً إلى جنب الرقابة الحثيثة والمستمرة التي يقدمها البنك المركزي الأردني.

تضمن المؤسسة فقط الودائع بالدينار الأردني لدى البنوك الأردنية وفروع البنوك الأجنبية العاملة في المملكة بكامل قيمة الوديعة إذا كانت خمسين ألف دينار أردني أو أقل، وخمسين ألف دينار أردني إذا زادت قيمة الوديعة عن ذلك، باستثناء الودائع لدى فروع البنوك الأردنية العاملة خارج المملكة والبنوك الإسلامية المرخص لها بالعمل في المملكة إلا إذا قرر أي من البنوك الإسلامية الانضمام إلى المؤسسة.

بموجب القانون تكون المؤسسة هي المصفي لأي بنك يتقرر تصفيته وتعتبر الممثل القانوني الوحيد له.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي اهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المؤسسة في إعداد هذه القوائم المالية. يتم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢-١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية لمؤسسة ضمان الودائع وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمؤسسة.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

(أ) المعايير التي تم تطبيقها من قبل المؤسسة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية للمؤسسة:

- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت حديثاً إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم تقم المؤسسة بالتطبيق المبكر لأي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، صدر في كانون الاول ٢٠٠٩ وتشرين الأول ٢٠١٠، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني ٢٠١٥.
- لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى نافذة التطبيق ولها تأثير جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

٣-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في المؤسسة من الحساب الجاري لدى البنك المركزي الأردني.

٤-٢ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاكات بإستثناء الأراضي التي تظهر بالكلفة. تشمل الكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة باقتناء هذه الممتلكات والمعدات.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو احتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، عندما يكون هناك احتمال تدفق فوائد اقتصادية مستقبلية للمؤسسة مصاحبة للموجودات ويكون من الممكن قياس كلفة تلك الموجودات بطريقة موثوق بها. يتمشطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الإيرادات والمصروفات.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض تكون وفق نسب الاستهلاك التالية:

نسبة الاستهلاك	
%	
٣	مبنى المؤسسة
١٥	سيارات
٢٥ - ١٠	اجهزة حاسب آلي واتصالات
١٥ - ١٠	اثاث وديكورات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات وتعديل كما يناسب، بتاريخ كل قوائم مالية.

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

تحدّد الارباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد الى الفرق بين القيمة الدفترية وعائداتها ويتم تسجيلها في قائمة الإيرادات والمصروفات.

تمثل الإيرادات القيمة العادلة للمبلغ النقدي المستلم من الاشتراكات السنوية وإيرادات الاستثمار في السندات والفوائد البنكية و إيرادات قروض وتمويل الإسكان عند استحقاقها ضمن النشاط الإعتيادي للمؤسسة. تقوم المؤسسة بالإعراف باليرادات عندما يتم قياس الإيرادات بشكل موثوق به وعندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمؤسسة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد عند تحققها.

٦-٢ الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة القيمة والأجل ولدى المؤسسة النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافا اليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيذا على او لحساب الفائدة، وتنزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه. ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة اليرادات والمصروفات.

٣- إدارة المخاطر المالية

١-٣ عوامل المخاطر المالية

تتعرض المؤسسة لبعض المخاطر المالية المختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر تأثير التقلبات في السوق (مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة ومعدلات الفوائد) ومخاطر الائتمان. يركز برنامج ادارة المخاطر الإجمالية للمؤسسة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للمؤسسة الى الحد الأدنى.

أ. مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

جميع تعاملات المؤسسة بالدينار الاردني لذلك فهي غير معرضة لمخاطر تحويل العملات.

- مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة.

ان المخاطر التي تواجه المؤسسة بخصوص أسعار الفائدة هي ناشئة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ذات الفائدة الثابتة تعرض المؤسسة لمخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة.

ب. مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض المؤسسة الى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأوراق المالية.

إن المؤسسة غير خاضعة لمخاطر السيولة.

ج. مخاطر الائتمان

لا يوجد لدى المؤسسة تركيزات هامة للمخاطر الائتمانية. تنحصر الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وتمويلات وقروض اسكان موظفين. إن أرصدة المؤسسة فقط مع البنك المركزي الاردني والاستثمارات تتمثل في سندات واذونات صادرة عن الحكومة الأردنية أو عن مؤسسات عامة ومضمونة من قبل الحكومة لذلك فانها غير معرضة لمخاطر الائتمان.

٢-٣ فئات الأدوات المالية

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
		الموجودات حسب قائمة المركز المالي
		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٢٥,٢٣٥,٢٩٠	٣٨٤,١٩٥,١٠٠	القروض والذمم المدينة والنقد
٨١٥,١٨٠	٨٤٩,٧٢٢	تمويلات وقروض اسكان موظفين
٦,٦٢٧,٤١١	٧,٢٨٦,٢٨٢	فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
٥٤٧,٥٨٦	٤٢٥,٤١١	نقد لدى البنك المركزي الأردني
<u>٣٣٣,٢٢٥,٤٦٧</u>	<u>٣٩٢,٧٥٦,٥١٥</u>	المطلوبات حسب قائمة المركز المالي
		مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
<u>٢٦,٩٩٨</u>	<u>٢٩,١٣٤</u>	أرصدة دائنة أخرى

٤- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

المجموع		الاستحقاق					
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٠,٧٥٤,٠٠٠	٣٥٣,٨٠٠,٠٠٠	٣٦,١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٢٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٥٠٠,٠٠٠	سندات خزينة
٨,٠٨١,٢٩٠	١,٨٩٥,١٠٠	-	-	-	-	١,٨٩٥,١٠٠	اذونات خزينة
٥٦,٤٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٠٠,٠٠٠	سندات مؤسسات عامة
٣٢٥,٢٣٥,٢٩٠	٣٨٤,١٩٥,١٠٠	٣٨,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٢٠٠,٠٠٠	١١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٥٨,٧٩٥,١٠٠	المجموع

إن الفائدة على جميع السندات ثابتة.
يتراوح معدل أسعار الفائدة على السندات بين ٤,٣٤٦٪ و ٨,٦٪ سنوياً (٢٠١٢: ٤,٣٪ و ٨,١٪).
إن معدل العائد على الاذونات ٥,٥٣٥٪ سنوياً (٢٠١٢: ٥,٢٪).
إن جميع هذه السندات والاذونات لم تتجاوز تاريخ استحقاقاتها ولا يوجد أي مخاطر تدني في قيمتها.

٥- ممتلكات ومعدات

٢٠١٣

أرض
مبنى
المؤسسة

مبنى المؤسسة

سيارات

أجهزة
حاسب آلي
واتصالات

أثاث
وإلكترونيات

المجموع

الكلفة

أول كانون الثاني ٢٠١٣

إضافات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الاستهلاك المتراكم

أول كانون الثاني ٢٠١٣

الاستهلاك للسنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥,١٩٨,٥٠٩	١٨٣,٣٧٨	١١٢,٤٥٩	٥٧,٦٥٧	٣,٦٨٧,٩٦٥	١,١٥٧,٠٥٠
٢,٢٢٨	١٠٤	٥٣٠	-	١,٥٩٤	-
٥,٢٠٠,٧٣٧	١٨٣,٤٨٢	١١٢,٩٨٩	٥٧,٦٥٧	٣,٦٨٩,٥٥٩	١,١٥٧,٠٥٠
٩١٠,٤٥٣	١٢٠,٨٠٣	٩١,٢٥٢	٤٤,٦٨٠	٦٥٣,٧١٨	-
١٤٠,٦١٢	١٧,٧٥٨	٦,١٩٥	٦,٠٠٠	١١٠,٦٥٩	-
١,٠٥١,٠٦٥	١٣٨,٥٦١	٩٧,٤٤٧	٥٠,٦٨٠	٧٦٤,٣٧٧	-
٤,١٤٩,٦٧٢	٤٤,٩٢١	١٥,٥٤٢	٦,٩٧٧	٢,٩٢٥,١٨٢	١,١٥٧,٠٥٠

المجموع	أثاث وديكورات	أجهزة حاسب آلي واتصالات	سيارات	مبنى المؤسسة	أرض مبنى المؤسسة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥,١٩٥,٨٩٢	١٨٣,١٨٨	١١٠,٠٣٢	٥٧,٦٥٧	٣,٦٨٧,٩٦٥	١,١٥٧,٠٥٠
٢,٦١٧	١٩٠	٢,٤٢٧	-	-	-
٥,١٩٨,٥٠٩	١٨٣,٣٧٨	١١٢,٤٥٩	٥٧,٦٥٧	٣,٦٨٧,٩٦٥	١,١٥٧,٠٥٠
٧٦٦,٠٢١	١٠٢,١٩٤	٨٢,٠٦٨	٣٨,٦٨٠	٥٤٣,٠٧٩	-
١٤٤,٤٣٢	١٨,٦٠٩	٩,١٨٤	٦,٠٠٠	١١٠,٦٣٩	-
٩١٠,٤٥٣	١٢٠,٨٠٣	٩١,٢٥٢	٤٤,٦٨٠	٦٥٣,٧١٨	-
٤,٢٨٨,٠٥٦	٦٢,٥٧٥	٢١,٢٠٧	١٢,٩٧٧	٣,٠٣٤,٢٤٧	١,١٥٧,٠٥٠

٢٠١٢

الكلفة

أول كانون الثاني ٢٠١٢

الإضافات

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الاستهلاك المتراكم

أول كانون الثاني ٢٠١٢

الاستهلاك للسنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٦- رأس المال

يتكون رأس المال مما يلي:

- مبلغ مليون دينار تم دفعه من الحكومة الأردنية.
- رسم تأسيس غير مسترد بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني من كل من البنوك المساهمة في المؤسسة. بلغت رسوم التأسيس ٢,٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

٧- الإحتياطيات

- يتم تكوين الإحتياطيات وفقاً لمتطلبات المادتين ١٨ و ١٩ من قانون المؤسسة واللذان تتطلبان من المؤسسة أن تعمل على تكوين احتياطيات ليبلغ حدها ما نسبته ٣٪ من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام قانون المؤسسة وإذا لم تصل احتياطيات المؤسسة خلال مدة عشر سنوات من تاريخ نفاذ أحكام هذا القانون إلى حدها المقرر او تقرر تصفية بنك، يجوز لمجلس إدارة المؤسسة زيادة رسم الإشتراك السنوي للبنوك إلى ما لا يتجاوز ضعف الرسم السنوي، ولكن إذا تجاوزت احتياطيات المؤسسة حدها المقرر لمجلس إدارة المؤسسة أن يخفض رسم الإشتراك السنوي أو يعفى البنوك منه لسنة واحدة أو أكثر حسب مقتضى الحال.
- تتألف العناصر المكونة لهذه الإحتياطيات من كل من رسوم الإشتراك السنوية التي يتم تحصيلها من البنوك وعوائد الإستثمارات وأية عوائد أخرى بعد تنزيل كافة المصاريف.

٨- رسوم الإشتراك

- يمثل هذا البند قيمة رسوم اشتراك البنوك التي تدفع إلى المؤسسة بنسبة اثنين ونصف بالألف من مجموع الودائع لديها الخاضعة لأحكام القانون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، ولا تعتبر الودائع التالية من ضمن الودائع الخاضعة:
 - أ- ودائع الحكومة.
 - ب- الودائع ما بين البنوك.
 - ج- التأمينات النقدية بحدود قيمة التسهيلات الممنوحة بضمانها.
 - د- أرصدة حسابات الجاري مدين التي يكون رصيدها دائن.
- بلغ مجموع الودائع الخاضعة لأحكام القانون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١٣,٩٠٨,٩٦٧,٣٥٣ دينار أردني مقابل (٢٠١١,٠٩٠,٢٤١,١٦١,١٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٩- مصاريف إدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٧٩,٥٤٩	٣٩٦,٥٦٨	رواتب وأجور
٤١,٨٧٣	٤٣,١٧٨	مساهمة المؤسسة في الضمان الاجتماعي
٧٩,٩٩٠	٧٨,٧٩٠	صندوق تعويض نهاية الخدمة
٣٠,٣٧٦	٣١,٧١٣	مساهمة المؤسسة في صندوق ادخار الموظفين
١٢,٣٦٧	٢٠,٠٣٢	تدريب ومؤتمرات
١٤٤,٤٣٢	١٤٠,٦١٢	استهلاكات
٤٥,٠٠٢	٤٥,٦٢٦	مصاريف طبية
٢٠,١٨٠	١٦,١٢٥	حملة إعلامية وإعلانات
٥٢,٣٠٩	٥٣,٠٨٦	كهرباء ومياه
١٦,٥٠٧	١٤,٩٣٤	أمن وحماية
٦,٢٥٠	١١,٣٢٣	سفر وتنقلات
١٨,٥٠٨	١٨,٤١٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٤٧٢	١١,٤٧٩	نظافة
١٨,٦٨٢	١٥,٤٤٣	اشتراكات
٣,٢٩٤	١,٥٦٨	قرطاسية
١٠,٦٤٣	٨,٨٧٠	صيانة
٤,٩٩٥	٤,٣٧٧	بريد وهاتف وانترنت
٦,٧٣٥	٦,٦٩٧	تأمين
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	أتعاب مهنية
١٣,٢٠٢	٩,٧٥٦	محروقات
٣,٧٢٥	٣,١٨٦	بدل عمل إضافي
٢,٨٨٠	٢,٣١٤	رسوم مباني
٢,٤٧٤	٣,٠٥٦	ضيافة
١,٦٣٧	٢,٩٣٢	لجنة النشاط الاجتماعي
٤٥٩	٤٠٤	لوازم مستهلكة
١,٠٤٢	٥٠٥	بدل إجازات
١,٥٥١	١,٧٥٧	أخرى
٩٤٠,١٣٤	٩٥١,٧٥٠	

١٠- جهات ذات علاقة

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو ممارسة تأثير فعال عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

تعتبر حكومة المملكة الأردنية الهاشمية والمؤسسات العامة كجهات ذات علاقة للمؤسسة.

قامت المؤسسة بمعاملات مع البنك المركزي الأردني ضمن النشاط الاعتيادي للمؤسسة وباستخدام أسعار تجارية.

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٨,٧٦١,٤٥٣	٢٥,٥٥٠,٩٣٥	فوائد سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٤,٤٥١,٦٦٠	٥٨,٩٥٩,٨١٠	استثمارات في سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بلغت الأرصدة في نهاية السنة والناجمة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥٤٧,٥٨٦	٤٢٥,٤١١	نقد لدى البنك المركزي الأردني
٦,٦٢٧,٤١١	٧,٢٨٦,٢٨٢	فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
٣٢٥,٢٣٥,٢٩٠	٣٨٤,١٩٥,١٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٣٢,٤١٠,٢٨٧	٣٩١,٩٠٦,٧٩٣	

بلغت منافع الإدارة العليا ١٦٣,٦٠٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٥٥,١٦٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

١١- التزامات تعاقدية

بلغت قيمة الالتزامات التعاقدية لشراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق خلال عام ٢٠١٤، ما مقداره ٣٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٨٩,٣٠٠,٠٠٠ دينار).