

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 ٢٠١٤ 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. وتتطلب تلك المعايير الالتزام 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.

نعتقد 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 ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

أسامة معروف

إجازه رقم (٧١٨)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٩ نيسان ٢٠١٥

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٤٢٥,٤١١	٤١٣,٢١١		نقد لدى البنك المركزي الأردني
٧,٢٨٦,٢٨٢	٧,٢٨٠,٩٧٤		فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
٣٨٤,١٩٥,١٠٠	٤٥٣,٨٠٠,٠٠٠	٤	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٤٩,٧٢٢	٩٢١,٨٥٨		تمويل وقروض إسكان موظفين
٥,٨٣٠	٥,٨٠٣		أرصدة مدينة أخرى
٤,١٤٩,٦٧٢	٤,٠١٠,١٢٦	٥	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٣٩٦,٩١٢,٠١٧	٤٦٦,٤٣١,٩٧٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٩,١٣٤	٣٢,٤٢٥		أرصدة دائنة أخرى
			حقوق الملكية
٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال
٣٩٣,٥٨٢,٨٨٣	٤٦٣,٠٩٩,٥٤٧	٧	الاحتياطيات
٣٩٦,٨٨٢,٨٨٣	٤٦٦,٣٩٩,٥٤٧		مجموع حقوق الملكية
٣٩٦,٩١٢,٠١٧	٤٦٦,٤٣١,٩٧٢		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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	الإيرادات
دينار أردني	دينار أردني		رسوم اشتراك
٣٤,٧٧٢,٨٢١	٤١,٠٨٥,٩٧٩	٨	فوائد سندات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٥,٥٥٠,٩٣٥	٢٩,٤٥١,٤٦٠		إيرادات تمويل إسكان موظفي المؤسسة
١٤,٦٤١	١٠,٥٥٥		فوائد قروض الموظفين
٣,٨٩٨	٣,٧٩٩		مجموع الإيرادات
٦٠,٣٤٢,٢٩٥	٧٠,٥٥١,٧٩٣		ينزل : مصاريف إدارية
٩٥١,٧٥٠	١,٠٣٥,١٢٩	٩	صافي الإيرادات
٥٩,٣٩٠,٥٤٥	٦٩,٥١٦,٦٦٤		

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 ٢٠١٤

المجموع	الاحتياطيات	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٤
٣٩٦,٨٨٢,٨٨٣	٣٩٣,٥٨٢,٨٨٣	٣,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٦٩,٥١٦,٦٦٤	٦٩,٥١٦,٦٦٤	-	صافي الإيرادات
٤٦٦,٣٩٩,٥٤٧	٤٦٣,٠٩٩,٥٤٧	٣,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
			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

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 ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	الأنشطة التشغيلية
٥٩,٣٩٠,٥٤٥	٦٩,٥١٦,٦٦٤	صافي الإيرادات
		تعديلات:
١٤٠,٦١٢	١٤٠,٨٣١	استهلاكات
(٢٥,٥٥٠,٩٣٥)	(٢٩,٤٥١,٤٦٠)	إيرادات سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		التغيرات في بنود الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٧)	٢٧	ارصدة مدينه اخرى
٢,١٣٦	٣,٢٩١	ارصدة دائنة أخرى
٣٣,٩٨٢,٣٤١	٤٠,٢٠٩,٣٥٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
١١١,٤٣٥,٢٩٠	١٥٨,٧٩٥,١٠٠	استحقاق استثمارات في سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٧٠,٣٩٥,١٠٠)	(٢٢٨,٤٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات في سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٤,٥٤٢)	(٧٢,١٣٦)	تمويل وقروض اسكان موظفين
٢٤,٨٩٢,٠٦٤	٢٩,٤٥٦,٧٦٨	فوائد مقبوضة
(٢,٢٢٨)	(١,٢٨٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٤,١٠٤,٥١٦)	(٤٠,٢٢١,٥٥٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(١٢٢,١٧٥)	(١٢,٢٠٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥٤٧,٥٨٦	٤٢٥,٤١١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٢٥,٤١١	٤١٣,٢١١	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 ٢٠١٤

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 لدى البنوك وفق أحكام القانون وذلك تشجيعاً للإدخار 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 أهم 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 ٢٠١٤ والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

تعديل معيار المحاسبة الدولي ٣٢، "الأدوات المالية: العرض"، حول تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية. هذا التعديل يوضح أن حق التقاوص يجب أن لا يكون مشروطاً بحدث في المستقبل. كما يجب أن يكون التقاوص قابلاً للتنفيذ من الناحية

القانونية لجميع الأطراف في سياق الأعمال الاعتيادية، وكذلك في حالة التقصير أو الإعسار أو الإفلاس. ويأخذ التعديل بعين الاعتبار آليات التسوية. لم يكن للتعديل أي أثر على القوائم المالية للمؤسسة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الأخرى والنافذة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٤ ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت حديثاً إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٤ ولم تقم المؤسسة بالتطبيق المبكر لأي منها وليس لأي منها تأثير مادي على القوائم المالية للمؤسسة، باستثناء المذكور تالياً:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية. صدرت النسخة الكاملة من المعيار في تموز ٢٠١٤، وهي تحل محل الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ التي تتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. يحتفظ المعيار ولكن يبسط نموذج القياس المختلط ويضع ثلاث فئات قياس أولية للموجودات المالية: الكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. تقاس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مع خيار لا رجعة فيه منذ البداية لادراج التغيرات في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويوجد نموذج خسائر ائتمان جديد يحل محل نموذج خسائر الانخفاض في القيمة المستعمل في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. لم تكن هناك تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية باستثناء الاعتراف، في بنود الدخل الشامل الأخرى، بالتغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يخفف المعيار متطلبات اختبار فاعلية التحوط. يتطلب المعيار وجود علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط وان تكون نسبة التحوط مماثلة للنسبة التي تستعملها الإدارة بشكل فعلي لأغراض إدارة المخاطر. لا يزال التوثيق المتزامن للتحوط مطلوباً ولكن يختلف عن ما يتم اعداده حالياً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. والمعيار نافذ المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨. يسمح بالتطبيق المبكر ولم تقم المؤسسة بتقييم اثر تطبيق المعيار.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء" يتناول الاعتراف بالإيراد ويضع مبادئ للافصاح عن معلومات مفيدة لمستخدمي البيانات المالية حول طبيعة وكمية وتوقيت وعدم التيقن للإيراد والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع العملاء. ويتم الاعتراف بالإيراد عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على فوائد من سلعة أو خدمة. يحل المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيراد" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الانشاء" والتفسيرات ذات الصلة. والمعيار نافذ المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧. ويسمح بالتطبيق المبكر. لم تقم المؤسسة بتقييم اثر تطبيق المعيار.

لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى غير نافذة التطبيق ولها تأثير جوهري على المؤسسة.

٣-٢ النقد وما في حكمه

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

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 في قيمة 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. يتم شطب 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 وتعديلها إن لزم، 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 الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد الى الفرق بين القيمة الدفترية وعائداتها ويتم تسجيلها في قائمة الإيرادات والمصروفات.

٥-٢ الإعراف بالإيرادات

تمثل الإيرادات القيمة العادلة للمبلغ النقدي المستلم من الاشتراكات السنوية وإيرادات الاستثمار في السندات و إيرادات قروض وتمويل الإسكان عند استحقاقها ضمن النشاط الإعتيادي للمؤسسة. تقوم المؤسسة بالإعتراف بالإيرادات عندما يمكن قياسها بشكل موثوق به 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 قيمة الاستثمارات وتؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه. ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الايرادات والمصروفات.

٣- إدارة المخاطر المالية

١-٣ عوامل المخاطر المالية

تتعرض المؤسسة لمخاطر مالية مختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر 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. تتحصر الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وتمويل 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.

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		الموجودات حسب قائمة المركز المالي
٣٨٤,١٩٥,١٠٠	٤٥٣,٨٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
		القروض والذمم المدينة والنقد
٨٤٩,٧٢٢	٩٢١,٨٥٨	تمويل وقروض اسكان موظفين
٧,٢٨٦,٢٨٢	٧,٢٨٠,٩٧٤	فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
٤٢٥,٤١١	٤١٣,٢١١	نقد لدى البنك المركزي الأردني
<u>٣٩٢,٧٥٦,٥١٥</u>	<u>٤٦٢,٤١٦,٠٤٣</u>	المطلوبات حسب قائمة المركز المالي
		مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,١٣٤	٣٢,٤٢٥	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٩,١٣٤</u>	<u>٣٢,٤٢٥</u>	

٤- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

المجموع		الاستحقاق					
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار أردني							
٣٥٣,٨٠٠,٠٠٠	٤٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٩٨,٦٠٠,٠٠٠	٥٣,١٠٠,٠٠٠	٧٣,٨٠٠,٠٠٠	١٠٠,٢٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	سندات خزينة
١,٨٩٥,١٠٠	-	-	-	-	-	-	اذونات خزينة
٢٨,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٠٠,٠٠٠	-	٢,١٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سندات مؤسسات عامة
٣٨٤,١٩٥,١٠٠	٤٥٣,٨٠٠,٠٠٠	٩٨,٦٠٠,٠٠٠	٥٥,٢٠٠,٠٠٠	٧٦,٨٠٠,٠٠٠	١٠٦,٢٠٠,٠٠٠	١١٧,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

إن الفائدة على جميع السندات ثابتة. يتراوح معدل أسعار الفائدة على السندات بين ٣,٧٧٢٪ و ٨,٦٪ سنوياً (٢٠١٣: ٤,٣٤٦٪ و ٨,٦٪). ان جميع هذه السندات والاذونات لم تتجاوز تاريخ استحقاقاتها ولا يوجد أي مخاطر تدني في قيمتها.

٥- ممتلكات ومعدات

٢٠١٤

الكلفة

أول كانون الثاني ٢٠١٤

إضافات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الاستهلاك المتراكم

أول كانون الثاني ٢٠١٤

الاستهلاك للسنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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
٥,٢٠٠,٧٣٧	١٨٣,٤٨٢	١١٢,٩٨٩	٥٧,٦٥٧	٣,٦٨٩,٥٥٩	١,١٥٧,٠٥٠
١,٢٨٥	٥١٧	٧٦٨	-	-	-
٥,٢٠٢,٠٢٢	١٨٣,٩٩٩	١١٣,٧٥٧	٥٧,٦٥٧	٣,٦٨٩,٥٥٩	١,١٥٧,٠٥٠
١,٠٥١,٠٦٥	١٣٨,٥٦١	٩٧,٤٤٧	٥٠,٦٨٠	٧٦٤,٣٧٧	-
١٤٠,٨٣١	١٧,٦٥٤	٦,٤٩٠	٦,٠٠٠	١١٠,٦٨٧	-
١,١٩١,٨٩٦	١٥٦,٢١٥	١٠٣,٩٣٧	٥٦,٦٨٠	٨٧٥,٠٦٤	-
٤,٠١٠,١٢٦	٢٧,٧٨٤	٩,٨٢٠	٩٧٧	٢,٨١٤,٤٩٥	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
٥,١٩٨,٥٠٩	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

٢٠١٣

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

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 ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

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 ٢٠١٣، 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 ٢٠١٣ مبلغ ١٦,٤٣٤,٣١٦,٠١١ دينار أردني مقابل (١٣,٩٠٨,٩٦٧,٣٥٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٩- مصاريف إدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٩٦,٥٦٨	٤١٥,٨٦٩	رواتب وأجور
٤٣,١٧٨	٤٣,٩٦٢	مساهمة المؤسسة في الضمان الاجتماعي
٧٨,٧٩٠	١٢٨,٦٨٥	صندوق تعويض نهاية الخدمة
٣١,٧١٣	٣٣,٢٧٠	مساهمة المؤسسة في صندوق ادخار الموظفين
٢٠,٠٣٢	١٨,٦١١	تدريب ومؤتمرات
١٤٠,٦١٢	١٤٠,٨٣١	استهلاكات
٤٥,٦٢٦	٥١,١٨٦	مصاريف طبية
١٦,١٢٥	٢٠,٤٩١	حملة إعلامية وإعلانات
٥٣,٠٨٦	٥٦,٨٥٥	كهرباء ومياه
١٤,٩٣٤	١٦,٩٦١	أمن وحماية
١١,٣٢٣	٥,٩٨٠	سفر وتنقلات
١٨,٤١٩	١٨,٦١٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١١,٤٧٩	١٢,٥٩٧	نظافة
١٥,٤٤٣	١٥,٤٤١	اشتراكات
١,٥٦٨	٣,٥٤٧	قرطاسية
٨,٨٧٠	٩,٧١٢	صيانة
٤,٣٧٧	٣,٧٧٨	بريد وهاتف وانترنت
٦,٦٩٧	٧,٠٠٣	تأمين
٩,٠٠٠	٨,٥٨٣	أتعاب مهنية
٩,٧٥٦	٨,٥٦٢	محروقات
٣,١٨٦	٣,٤٣٠	بدل عمل إضافي
٢,٣١٤	٢,٣٨١	رسوم مباني
٣,٠٥٦	٣,١٧٣	ضيافة
٢,٩٣٢	٣,٦٠٠	لجنة النشاط الاجتماعي
٤٠٤	٢٧٨	لوازم مستهلكة
٥٠٥	-	بدل إجازات
١,٧٥٧	١,٧٢٤	أخرى
٩٥١,٧٥٠	١,٠٥٣,١٢٩	

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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٥,٥٥٠,٩٣٥	٢٩,٤٥١,٤٦٠	فوائد سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١١,٤٣٥,٢٩٠	١٥٨,٧٩٥,١٠٠	استحقاق استثمارات في سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٧٠,٣٩٥,١٠٠)	(٢٢٨,٤٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات في سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٢٥,٤١١	٤١٣,٢١١	نقد لدى البنك المركزي الأردني
٧,٢٨٦,٢٨٢	٧,٢٨٠,٩٧٤	فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
٣٨٤,١٩٥,١٠٠	٤٥٣,٨٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩١,٩٠٦,٧٩٣	٤٦١,٤٩٤,١٨٥	

بلغت منافع الإدارة العليا ١٧٤,٢٨٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مقابل ١٦٣,٦٠٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

١١- التزامات تعاقدية

بلغت قيمة الالتزامات التعاقدية لشراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق خلال عام ٢٠١٥، ما مقداره ٩,١٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٣٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار).