

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 ٢٠١٢ 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 اعداد وعرض قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال او خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء 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 العادل 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 ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

اسامة معروف

اجازه رقم (٧١٨)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ آذار ٢٠١٣

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
١,٠٦٣,٧٥٦	٥٤٧,٥٨٦		نقد لدى البنك المركزي الأردني
٤,٨٣٩,٤٥٢	٦,٦٢٧,٤١١		فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
٢٧٠,٧٨٣,٦٣٠	٣٢٥,٢٣٥,٢٩٠	٤	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٣٩,٨١٤	٨١٥,١٨٠		تمويلات وقروض إسكان موظفين
٥,٨٧٢	٥,٨١٣		أرصدة مدينة أخرى
٤,٤٢٩,٨٧١	٤,٢٨٨,٠٥٦	٥	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٨١,٧٦٢,٣٩٥	٣٣٧,٥١٩,٣٣٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥,٧١٦	٢٦,٩٩٨		أرصدة دائنة أخرى
			حقوق الملكية
٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال
٢٧٨,٤٤٦,٦٧٩	٣٣٤,١٩٢,٣٣٨	٧	الاحتياطيات
٢٨١,٧٤٦,٦٧٩	٣٣٧,٤٩٢,٣٣٨		مجموع حقوق الملكية
٢٨١,٧٦٢,٣٩٥	٣٣٧,٥١٩,٣٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة حول القوائم المالية 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 ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	الإيرادات
دينار أردني	دينار أردني		رسوم اشتراك
٣٥,٦٠٨,٦١٢	٣٧,٩٠٣,١٠٣	٨	فوائد سندات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٤,٧٠٨,٣٩٨	١٨,٧٦١,٤٥٣		إيرادات تمويل إسكان موظفي المؤسسة
١٢,٦٤٠	١٨,٣٥٦		فوائد قروض الموظفين
٢,١٤٠	٢,٨٨١		مجموع الإيرادات
٥٠,٣٣١,٧٩٠	٥٦,٦٨٥,٧٩٣		ينزل : مصاريف إدارية
١,٠٠٤,٦٣١	٩٤٠,١٣٤	٩	الفائض للسنة
٤٩,٣٢٧,١٥٩	٥٥,٧٤٥,٦٥٩		

تعتبر الايضاحات المرفقة حول القوائم المالية 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 ٢٠١٢

المجموع	الاحتياطيات	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٢
٢٨١,٧٤٦,٦٧٩	٢٧٨,٤٤٦,٦٧٩	٣,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٥٥,٧٤٥,٦٥٩	٥٥,٧٤٥,٦٥٩	-	الفائض للسنة
٣٣٧,٤٩٢,٣٣٨	٣٣٤,١٩٢,٣٣٨	٣,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			٢٠١١
٢٣٢,٤١٩,٥٢٠	٢٢٩,١١٩,٥٢٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
٤٩,٣٢٧,١٥٩	٤٩,٣٢٧,١٥٩	-	الفائض للسنة
٢٨١,٧٤٦,٦٧٩	٢٧٨,٤٤٦,٦٧٩	٣,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

تعتبر الايضاحات المرفقة حول القوائم المالية 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 ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار أردني	دينار أردني	الأنشطة التشغيلية
٤٩,٣٢٧,١٥٩	٥٥,٧٤٥,٦٥٩	الفائض للسنة
		تعديلات:
١٤٦,٧٥٣	١٤٤,٤٣٢	استهلاكات
(١٤,٧٠٨,٣٩٨)	(١٨,٧٦١,٤٥٣)	إيرادات الفوائد
		التغيرات في بنود الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
-	٥٩	أرصدة مدينة أخرى
(٩,٥٤٣)	١١,٢٨٢	أرصدة دائنة أخرى
٣٤,٧٥٥,٩٧١	٣٧,١٣٩,٩٧٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤٧,٧٢٢,٤٥٥)	(٥٤,٤٥١,٦٦٠)	استثمارات في سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٨٩,٥٦٤)	(١٧٥,٣٦٦)	تمويلات وقروض اسكان موظفين
١٣,٨٣٨,٣٣٨	١٦,٩٧٣,٤٩٤	فوائد مقبوضة
(٢,٠٨٤)	(٢,٦١٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٤,٠٧٥,٧٦٥)	(٣٧,٦٥٦,١٤٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
٦٨٠,٢٠٦	(٥١٦,١٧٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٨٣,٥٥١	١,٠٦٣,٧٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٠٦٣,٧٥٦	٥٤٧,٥٨٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

١- معلومات عامة

تأسست مؤسسة ضمان الودائع 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 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 الاعداد

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 والإفصاحات

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتي تم تطبيقها من قبل المؤسسة:

لا يوجد معايير أو تفسيرات نافذة للتطبيق للمرة الأولى للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٢ (أو بعد ذلك) ولها تأثير جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت حديثاً إلا أنها غير نافذة للتطبيق في السنة المالية التي تبدأ في

أول كانون الثاني ٢٠١٢ ولم تقم المؤسسة بالتطبيق المبكر لأي منها:

• معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، صدر في كانون الاول ٢٠٠٩ وتشيرين الأول ٢٠١٠، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني ٢٠١٥.

• تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - (الأدوات المالية): الإفصاحات، والمتعلقة بتفاصيل الموجودات والمطلوبات، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني ٢٠١٣.

٢-٣ النقد وما في حكمه

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

٢-٤ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاكات. 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. 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 الإنتاجي للممتلكات والمعدات. الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض هي:

نسبة الاستهلاك

%

٣

مبنى المؤسسة

١٥

سيارات

١٠ - ٢٥

أجهزة حاسب آلي واتصالات

١٠ - ١٥

أثاث 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 استرداده وتسجل قيمة التذني في قائمة الإيرادات والمصروفات.

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد إلى الفرق بين القيمة الدفترية وعائداتها ويتم تسجيلها في قائمة الإيرادات والمصروفات.

٢-٥ الإعراف بالإيرادات

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 بالإعتراف بالإيرادات 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 الايرادات والمصروفات.

٧-٢ فئات الأدوات المالية

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
		الموجودات حسب قائمة المركز المالي
٢٧٠,٧٨٣,٦٣٠	٣٢٥,٢٣٥,٢٩٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
		القروض والذمم المدينة والنقد
٦٣٩,٨١٤	٨١٥,١٨٠	تمويلات وقروض اسكان موظفين
٤,٨٣٩,٤٥٢	٦,٦٢٧,٤١١	فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
١,٠٦٣,٧٥٦	٥٤٧,٥٨٦	نقد لدى البنك المركزي الأردني
<u>٢٧٧,٣٢٦,٦٥٢</u>	<u>٣٣٣,٢٢٥,٤٦٧</u>	
		المطلوبات حسب قائمة المركز المالي
		مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
		أرصدة دائنة أخرى
		(باستثناء المطلوبات القانونية)
<u>١٥,٧١٦</u>	<u>٢٦,٩٩٨</u>	

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. تتحصر 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.

٤ - استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

المجموع		الاستحقاق					
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٩,٠٥٤,٠٠٠	٢٦٠,٧٥٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠	٥٢,٧٠٠,٠٠٠	١١١,٥٠٠,٠٠٠	٦٩,٣٥٤,٠٠٠	سندات خزينة
٢,٨٨٤,٨٠٠	٨,٠٨١,٢٩٠	-	-	-	-	٨,٠٨١,٢٩٠	اذونات خزينة
٥٧,٤٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	سندات مؤسسات عامة
١,٤٤٤,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	اذونات مؤسسات عامة
٢٧٠,٧٨٣,٦٣٠	٣٢٥,٢٣٥,٢٩٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠	٥٨,٧٠٠,٠٠٠	١٢٧,٩٠٠,٠٠٠	١١١,٤٣٥,٢٩٠	المجموع

إن الفائدة على جميع السندات ثابتة.

يتراوح معدل أسعار الفائدة على السندات بين ٤,٣% و ٨,١% سنوياً.

يتراوح معدل العائد على الاذونات ٥,٢% سنوياً.

ان جميع هذه السندات والاذونات لم تتجاوز تاريخ استحقاقاتها وغير مشكوك في تحصيلها

٥- ممتلكات ومعدات

المجموع	أثاث وديكورات	أجهزة حاسب آلي واتصالات	سيارات	مبنى المؤسسة	أرض مبنى المؤسسة	٢٠١٢
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	أول كانون الثاني ٢٠١٢
٢,٦١٧	١٩٠	٢,٤٢٧	-	-	-	الإضافات
-	-	-	-	-	-	الاستيعادات
٥,١٩٨,٥٠٩	١٨٣,٣٧٨	١١٢,٤٥٩	٥٧,٦٥٧	٣,٦٨٧,٩٦٥	١,١٥٧,٠٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٧٦٦,٠٢١	١٠٢,١٩٤	٨٢,٠٦٨	٣٨,٦٨٠	٥٤٣,٠٧٩	-	أول كانون الثاني ٢٠١٢
١٤٤,٤٣٢	١٨,٦٠٩	٩,١٨٤	٦,٠٠٠	١١٠,٦٣٩	-	الاستهلاك للسنة
-	-	-	-	-	-	الاستيعادات
٩١٠,٤٥٣	١٢٠,٨٠٣	٩١,٢٥٢	٤٤,٦٨٠	٦٥٣,٧١٨	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٤,٢٨٨,٠٥٦	٦٢,٥٧٥	٢١,٢٠٧	١٢,٩٧٧	٣,٠٣٤,٢٤٧	١,١٥٧,٠٥٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أثاث وديكورات	أجهزة حاسب آلي واتصالات	سيارات	مبنى المؤسسة	أرض مبنى المؤسسة	٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
						الكلفة
٥,٢٠٠,٩٤٤	١٨٣,١٨٨	١١٥,٠٨٤	٥٧,٦٥٧	٣,٦٨٧,٩٦٥	١,١٥٧,٠٥٠	أول كانون الثاني ٢٠١١
٢,٠٩٤	-	٢,٠٩٤	-	-	-	الإضافات
(٧,١٤٦)	-	(٧,١٤٦)	-	-	-	الاستبعادات
٥,١٩٥,٨٩٢	١٨٣,١٨٨	١١٠,٠٣٢	٥٧,٦٥٧	٣,٦٨٧,٩٦٥	١,١٥٧,٠٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
						الاستهلاك المتراكم
٦٢٦,٤٠٤	٨٣,٥٩٩	٧٧,٦٨٥	٣٢,٦٨٠	٤٣٢,٤٤٠	-	أول كانون الثاني ٢٠١١
١٤٦,٧٥٣	١٨,٥٩٥	١١,٥١٩	٦,٠٠٠	١١٠,٦٣٩	-	الاستهلاك للسنة
(٧,١٣٦)	-	(٧,١٣٦)	-	-	-	الاستبعادات
٧٦٦,٠٢١	١٠٢,١٩٤	٨٢,٠٦٨	٣٨,٦٨٠	٥٤٣,٠٧٩	-	٣١ كانون الأول ٢٠١١
						صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤,٤٢٩,٨٧١	٨٠,٩٩٤	٢٧,٩٦٤	١٨,٩٧٧	٣,١٤٤,٨٨٦	١,١٥٧,٠٥٠	

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 ٢٠١٢.

٧- الإحتياطيات

- يتم تكوين الإحتياطيات وفقاً لمتطلبات المواد ١٨ و ١٩ من قانون المؤسسة حيث تشير هذه المواد إلى أنه على المؤسسة ان تعمل على تكوين احتياطات لها ليبلغ حدها ما نسبته ٣٪ من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام قانون المؤسسة وإذا لم تصل احتياطات 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 احتياطات 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 بالآلف من مجموع الودائع لديها الخاضعة لأحكام القانون، ولا تعتبر من ضمن الودائع الخاضعة ما يلي:

- 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 ٢٠١١ مبلغ ١٥,١٦١,٢٤١,٠٩٠ دينار أردني مقابل (٢٠١٠,١٨٤,٤٠٧,٢٤٣,١٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠)

٩- مصاريف إدارية

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٠٥,٤٠٩	٣٧٩,٥٤٩	رواتب وأجور
٤٢,٦٩٥	٤١,٨٧٣	مساهمة المؤسسة في الضمان الاجتماعي
١١٨,٠١٠	٧٩,٩٩٠	مساهمة المؤسسة في صندوق تعويض نهاية الخدمة
٣١,٩٨٧	٣٠,٣٧٦	مساهمة المؤسسة في صندوق إيداع الموظفين
١٦,٦٦٥	١٢,٣٦٧	تدريب و مؤتمرات
١٤٦,٧٥٣	١٤٤,٤٣٢	استهلاكات
٤٦,٧٦٨	٤٥,٠٠٢	مصاريف طبية
١٠,٩٣٧	٢٠,١٨٠	حملة إعلامية وإعلانات
٣١,١٨٤	٥٢,٣٠٩	كهرباء ومياه
١٩,٤٨٠	١٦,٥٠٧	أمن وحماية
٨,٧٩٨	٦,٢٥٠	سفر وتنقلات
١٨,٦٠٠	١٨,٥٠٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١١,٠١٨	١٢,٤٧٢	نظافة
١٥,١٠٤	١٨,٦٨٢	اشتراكات
٤,٠١٥	٣,٢٩٤	قرطاسيه
١١,٢٣١	١٠,٦٤٣	صيانة
٦,٨٤٢	٤,٩٩٥	بريد وهاتف وانترنت
٦,٦٦٠	٦,٧٣٥	تأمين
٨,٥١٥	٩,٠٠٠	أتعاب مهنية
١١,٩٨٠	١٣,٢٠٢	محروقات
٤,٣٧٢	٣,٧٢٥	بدل عمل اضافي
٢,٨٨٠	٢,٨٨٠	رسوم مباني
٢,٤٨٣	٢,٤٧٤	ضيافة
١,٨٧٤	١,٦٣٧	لجنة النشاط الاجتماعي
٤٣٥	٤٥٩	لوازم مستهلكة
١٣,٥٦٧	١,٠٤٢	بدل اجازات
٦,٣٦٩	١,٥٥١	أخرى
<u>١,٠٠٤,٦٣١</u>	<u>٩٤٠,١٣٤</u>	المجموع

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 اسعار تجارية.

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٤,٧٠٨,٣٩٨	١٨,٧٦١,٤٥٣	فوائد سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧,٧٢٢,٤٥٥	٥٤,٤٥١,٦٦٠	استثمارات في سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٠٦٣,٧٥٦	٥٤٧,٥٨٦	نقد لدى البنك المركزي الأردني
٤,٨٣٩,٤٥٢	٦,٦٢٧,٤١١	فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
٢٧٠,٧٨٣,٦٣٠	٣٢٥,٢٣٥,٢٩٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٢٧٦,٦٨٦,٨٣٨</u>	<u>٣٣٢,٤١٠,٢٨٧</u>	

بلغت منافع الادارة العليا ١٥٥,١٦٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ دينار مقابل ١٨٦,٤٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

١١- التزامات تعاقدية

بلغت قيمة الالتزامات التعاقدية لشراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق خلال العام ٢٠١٣، ما مقداره ٨٩,٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: صفر).