

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

مقدمة

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 ٢٠١٠ 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 هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلي لغرض اعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات المستقلين

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط 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 والإفصاحات في القوائم المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدققي الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدققي الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمؤسسة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المؤسسة. ويتضمن 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 ٢٠١٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للمؤسسة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ من قبل مدقق حسابات آخر وكان قد أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٠.

براييس وترهاوس كوبرز "الأردن"

سمير ابولغد

ترخيص رقم (٢٢٨)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٦ شباط ٢٠١١

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٤٥٢,٣٨١	٣٨٣,٥٥١	٤	نقد لدى البنك المركزي الأردني
٣,٤٤٤,٤٣٧	٣,٩٦٩,٣٩١		فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
١٧٨,٤٠٤,٠٠٠	٢٢٣,٠٦١,١٧٥	٥	استثمارات محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق
١٩١,٨٦٦	٤٥٦,١٢٢		أرصدة مدينة أخرى
٤,٦٠٨,٤٠٠	٤,٥٧٤,٥٤٠	٦	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٨٧,١٠١,٠٨٤	٢٣٢,٤٤٤,٧٧٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٣,٤٦٩	٢٥,٢٥٩		أرصدة دائنة أخرى
			حقوق الملكية
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
١٨٣,٨٦٧,٦١٥	٢٢٩,١١٩,٥٢٠	٨	الاحتياطيات
١٨٧,٠٦٧,٦١٥	٢٣٢,٤١٩,٥٢٠		مجموع حقوق الملكية
١٨٧,١٠١,٠٨٤	٢٣٢,٤٤٤,٧٧٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ 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 ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات	الإيرادات
دينار أردني	دينار أردني		رسوم اشتراك
٢٧,٦٠٠,٥١٦	٣٢,٣١٦,٨٢٠	٩	فوائد سندات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٢,١٧٩,٠٧٥	١٣,٧٦٥,٣٥٩		فوائد وديعة بنكية
١١٤,٩٢١	١١٩,٩٧٩		فوائد قروض الموظفين
-	١,٨٦٥		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(١٤٨)	-		مجموع الإيرادات
٣٩,٨٩٤,٣٦٤	٤٦,٢٠٤,٠٢٣		ينزل : مصاريف إدارية
١,٠١٥,٠٤١	٩٥٢,١١٨	١٠	الفائض للسنة
٣٨,٨٧٩,٣٢٣	٤٥,٢٥١,٩٠٥		

تعتبر الايضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ 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 ٢٠١٠

المجموع	الاحتياطيات	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٠
١٨٧,٠٦٧,٦١٥	١٨٣,٨٦٧,٦١٥	٣,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٤٥,٢٥١,٩٠٥	٤٥,٢٥١,٩٠٥	-	الفائض للسنة
٢٣٢,٤١٩,٥٢٠	٢٢٩,١١٩,٥٢٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٤٨,١٨٨,٢٩٢	١٤٤,٩٨٨,٢٩٢	٣,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
٣٨,٨٧٩,٣٢٣	٣٨,٨٧٩,٣٢٣	-	الفائض للسنة
١٨٧,٠٦٧,٦١٥	١٨٣,٨٦٧,٦١٥	٣,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

تعتبر الايضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ 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 ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	الأنشطة التشغيلية
٣٨,٨٧٩,٣٢٣	٤٥,٢٥١,٩٠٥	الفائض للسنة
		تعديلات:
١٤٥,١٤٨	١٤٧,٨٣٥	استهلاكات
(١٢,٢٩٣,٩٩٦)	(١٣,٨٨٥,٣٣٨)	إيرادات الفوائد
١٤٨	-	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
		التغير في بنود الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١٦,٨٩٧	(٨,٢١٠)	أرصدة دائنة أخرى
٢٦,٧٤٧,٥٢٠	٣١,٥٠٦,١٩٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣٧,٨٠٠,٠٠٠)	(٤٤,٦٥٧,١٧٥)	استثمارات في سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٦٤,٧٩٤)	(٢٦٤,٢٥٦)	أرصدة مدينة أخرى
١١,٢٦٣,١٥٧	١٣,٣٦٠,٣٨٤	فوائد مقبوضة
(٢,١٧٣)	(١١٣,٩٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٦,٧٠٣,٨١٠)	(٣١,٦٧٥,٠٢٢)	صافي التدفقات النقدية والمستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الانشطة التمويلية
-	١٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
-	١٠٠,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٣,٧١٠	(٦٨,٨٣٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٠٨,٦٧١	٤٥٢,٣٨١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٥٢,٣٨١	٣٨٣,٥٥١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١- معلومات عامة

- تأسست مؤسسة ضمان الودائع بموجب القانون رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٠ المعمول 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 الى تعويض صغار المودعين لغاية عشرة آلاف دينار أردني وحث كبار المودعين على فرض رقابتهم الذاتية والاضافية 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 اذا كانت عشرة آلاف دينار أردني أو أقل، وعشرة آلاف دينار أردني اذا زادت قيمة الوديعة عن ذلك، باستثناء الودائع لدى فروع البنوك الأردنية العاملة خارج المملكة والبنوك الاسلامية المرخص لها بالعمل في المملكة إلا اذا قرر أي منها الانضمام الى المؤسسة.
- قرر مجلس الوزراء بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠١٠ رفع الحد الأدنى لمبلغ الضمان من عشرة آلاف دينار الى خمسين ألف دينار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١.
- 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.

١-٢ أسس الاعداد

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

- التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة وهي كما يلي:

• معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية - تاريخ التطبيق للسنة المالية ٢٠١٣.

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الافصاحات عن الأطراف ذات العلاقة - معدل - تاريخ التطبيق للسنة المالية ٢٠١١

٢-٢ النقد وما في حكمه

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

٣-٢ 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. لا يتم تسجيل القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الدخل.

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

نسبة الاستهلاك

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

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 الدخل.

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

٤-٢ الاعتراف بالإيرادات

تمثل الإيرادات القيمة العادلة للمبلغ النقدي المستلم من الاشتراكات السنوية وإيرادات الاستثمار في السندات والفوائد البنكية عند استحقاقها النشاط الاعتيادي للمؤسسة. تقوم المؤسسة بالاعتراف بالإيرادات عندما يتم قياس الإيرادات بشكل موثوق به وعندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمؤسسة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد عند تحققها.

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 الدخل.

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 الودائع والموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. إن الودائع والموجودات 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 الارصدة المدينة الاخرى. إن أرصدة المؤسسة فقط مع البنك المركزي الاردني لذلك فانها غير معرضة لمخاطر الائتمان.

٤ - نقد لدى البنك المركزي الاردني

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	نقد لدى البنك المركزي الاردني
٢٢,٤١٠	٣٨٣,٥٥١	ودائع لدى البنك المركزي
٤٢٩,٩٧١	-	المجموع
٤٥٢,٣٨١	٣٨٣,٥٥١	

٥ - استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستحقاق						
المجموع	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	سندات خزينة
١٩٠,١٥٤,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠	٦٦,٧٥٤,٠٠٠	٨٨,٢٠٠,٠٠٠	١٨,٣٠٠,٠٠٠	
٣٠,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٨,٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مؤسسات عامة
٢,٤٠٧,١٧٥	-	-	-	-	٢,٤٠٧,١٧٥	أذونات مؤسسات عامة
٢٢٣,٠٦١,١٧٥	١١,٣٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠	٨٥,٢٥٤,٠٠٠	٩٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٥,٧٠٧,١٧٥	المجموع

إن الفائدة على جميع السندات ثابتة.

يتراوح معدل اسعار الفائدة على السندات بين ٣,٨٪ و ٨,٤٪ سنويا .

إن جميع هذه السندات لم تتجاوز تاريخ استحقاقاتها وغير مشكوك في تحصيلها.

٦- ممتلكات ومعدات

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
٥,٠٨٦,٩٦٩	١٨٣,٠٧١	١٠٧,٣٨٦	٥٧,٦٥٧	٣,٥٨١,٨٠٥	١,١٥٧,٠٥٠
١١٣,٩٧٥	١١٧	٧,٦٩٨	-	١٠٦,١٦٠	-
٥,٢٠٠,٩٤٤	١٨٣,١٨٨	١١٥,٠٨٤	٥٧,٦٥٧	٣,٦٨٧,٩٦٥	١,١٥٧,٠٥٠
٤٧٨,٥٦٩	٦٤,٥١٨	٦٥,١١٣	٢٦,٦٨٠	٣٢٢,٢٥٨	-
١٤٧,٨٣٥	١٩,٠٨١	١٢,٥٧٢	٦,٠٠٠	١١٠,١٨٢	-
٦٢٦,٤٠٤	٨٣,٥٩٩	٧٧,٦٨٥	٣٢,٦٨٠	٤٣٢,٤٤٠	-
٤,٥٧٤,٥٤٠	٩٩,٥٨٩	٣٧,٣٩٩	٢٤,٩٧٧	٣,٢٥٥,٥٢٥	١,١٥٧,٠٥٠

٢٠١٠

التكلفة

كما في اكتوبر الثاني ٢٠١٠

الإضافات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الاستهلاك المتراكم

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠

الاستهلاك للسنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أثاث وديكورات	أجهزة حاسب آلي واتصالات	سيارات	مبنى المؤسسة	أرض مبنى المؤسسة	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥,٠٨٤,٩٩٢	١٨٢,٧٦١	١٠٥,٧١٩	٥٧,٦٥٧	٣,٥٨١,٨٠٥	١,١٥٧,٠٥٠	كما في اكتوبر الثاني ٢٠٠٩
٢,١٧٣	٣١٠	١,٨٦٣	-	-	-	الإضافات
(١٩٦)	-	(١٩٦)	-	-	-	الاستيعادات
٥,٠٨٦,٩٦٩	١٨٣,٠٧١	١٠٧,٣٨٦	٥٧,٦٥٧	٣,٥٨١,٨٠٥	١,١٥٧,٠٥٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٣٣٣,٤٦٩	٤٥,٨٧١	٥٢,١١٤	٢٠,٦٨٠	٢١٤,٨٠٤	-	الاستهلاك المتراكم
١٤٥,١٤٨	١٨,٦٤٧	١٣,٠٤٧	٦,٠٠٠	١٠٧,٤٥٤	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(٤٨)	-	(٤٨)	-	-	-	الاستهلاك للسنة
٤٧٨,٥٦٩	٦٤,٥١٨	٦٥,١١٣	٢٦,٦٨٠	٣٢٢,٢٥٨	-	الاستيعادات
٤,٦٠٨,٤٠٠	١١٨,٥٥٣	٤٢,٢٧٣	٣٠,٩٧٧	٣,٢٥٩,٥٤٧	١,١٥٧,٠٥٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
						صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٧- 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 ٢,٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- تم زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار اردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والذي يمثل مساهمة بنك ابو ظبي الوطني والذي تأسس بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٠.

٨- الإحتياطات

- يتم تكوين الإحتياطات 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 الإحتياطات من كلٍ من رسوم الإشتراك السنوية التي يتم تحصيلها من البنوك وعوائد الإستثمارات وأية عوائد أخرى بعد تنزيل كافة المصاريف.

٩- رسوم الإشتراك

- يمثل هذا البند قيمة رسوم اشتراك البنوك التي تدفع إلى المؤسسة بنسبة اثنين ونصف بالألف 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.

- يتم احتساب رسوم اشتراك على التأمينات النقدية الزائدة عن حدود قيمة التسهيلات الممنوحة بضمانها.

- بلغ مجموع الودائع الخاضعة لاحكام القانون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مبلغ ١٢,٩٢٦,١٢٧,٨٧٦ دينار اردني.

١٠- مصاريف إدارية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٨٦,٩٨٢	٣٩٩,٤٧٠	رواتب وأجور
٤٢,٤٤٨	٤٣,٥٨٦	مساهمة المؤسسة في الضمان الاجتماعي
٨٠,٢٧٧	٥٥,٩٢٣	مساهمة المؤسسة في صندوق تعويض نهاية الخدمة
٣٠,٨١٤	٣١,٩٥٨	مساهمة المؤسسة في صندوق إيداع الموظفين
٥٠,٠٦٦	٣٥,٢٩١	تدريب و مؤتمرات
١٤٥,١٤٨	١٤٧,٨٣٥	استهلاكات
٤٧,٣٢٥	٤٢,٦١٣	مصاريف طبية
٣٦,٤٧٥	١,٠٢١	الحملة الإعلامية
٣٠,٥٣٩	٣٢,٦٢٢	كهرباء ومياه
٢٣,٢٣٢	٢٣,٩٢٢	أمن وحماية
٢٢,٥٢٥	١٨,٣٢٣	سفر وتنقلات
١٨,٦٠٠	١٨,٤٩٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٤١٧	١٥,٨٢٥	نظافة
١٣,٢٥٦	١٣,٣٤٥	اشتراكات
٩,٧٩٠	١٠,٥٤٢	قرطاسيه
٩,٤٣١	٩,٢٩٩	صيانة
٩,١٩٨	٥,٣٦٥	بريد وهاتف وانترنت
٨,٦١٩	٧,٤١٥	تأمين
٨,٥٠٠	١٠,٠٥٠	أتعاب مهنية
٧,٣٣٣	٧,٤٠٥	محروقات
٤,٦٠٦	٤,٩٩٦	عمل اضافي
٣,١٦٦	٣,٠٠٠	مصاريف الحديقة
٢,٨٨٠	٢,٨٨٠	رسوم مباني
٢,٤٩٩	٣,١٧٤	ضيافة
١,٤٣٢	٢,٩١٩	لجنة النشاط الاجتماعي
٣٧٧	١,٥٥٨	لوازم مستهلكة
٤٩	٦٢٣	بدل اجازات
٣,٠٥٧	٢,٦٦٨	أخرى
<u>١,٠١٥,٠٤١</u>	<u>٩٥٢,١١٨</u>	المجموع