

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 ٢٠١١ 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 وان نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيئات 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 بيئات 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 ٢٠١١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

بريس وترهاوس كوبرز "الأردن"

سمير ابولغد

ترخيص رقم (٤٧٧)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣ أيار ٢٠١٢

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاحات	الموجودات
دينار أردني ٣٨٣,٥٥١	دينار أردني ١,٠٦٣,٧٥٦	٤	نقد لدى البنك المركزي الأردني
٣,٩٦٩,٣٩١	٤,٨٣٩,٤٥٢		فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
٢٢٣,٠٦١,١٧٥	٢٧٠,٧٨٣,٦٣٠	٥	استثمارات محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق
٤٥٦,١٢٢	٦٤٥,٦٨٦		أرصدة مدينة أخرى
٤,٥٧٤,٥٤٠	٤,٤٢٩,٨٧١	٦	ممتلكات ومعدات، بالصافي
<u>٢٣٢,٤٤٤,٧٧٩</u>	<u>٢٨١,٧٦٢,٣٩٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٥,٢٥٩	١٥,٧١٦		أرصدة دائنة أخرى
			حقوق الملكية
٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
٢٢٩,١١٩,٥٢٠	٢٧٨,٤٤٦,٦٧٩	٨	الاحتياطيات
<u>٢٣٢,٤١٩,٥٢٠</u>	<u>٢٨١,٧٤٦,٦٧٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣٢,٤٤٤,٧٧٩</u>	<u>٢٨١,٧٦٢,٣٩٥</u>		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 ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	الإيرادات
دينار أردني	دينار أردني		رسوم اشتراك
٣٢,٣١٦,٨٢٠	٣٥,٦٠٨,٦١٢	٩	فوائد سندات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٣,٧٦٥,٣٥٩	١٤,٧٠٨,٣٩٨		فوائد وديعة بنكية
١١٩,٩٧٩	-		إيرادات تمويل إسكان موظفي المؤسسة
-	١٢,٦٤٠		فوائد قروض الموظفين
١,٨٦٥	٢,١٤٠		مجموع الإيرادات
٤٦,٢٠٤,٠٢٣	٥٠,٣٣١,٧٩٠		ينزل : مصاريف إدارية
٩٥٢,١١٨	١,٠٠٤,٦٣١	١٠	الفائض للسنة
٤٥,٢٥١,٩٠٥	٤٩,٣٢٧,١٥٩		

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 ٢٠١١

المجموع	الاحتياطيات	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	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
			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

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 ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	الأنشطة التشغيلية
٤٥,٢٥١,٩٠٥	٤٩,٣٢٧,١٥٩	الفائض للسنة
		تعديلات:
١٤٧,٨٣٥	١٤٦,٧٥٣	استهلاكات
(١٣,٨٨٥,٣٣٨)	(١٤,٧٠٨,٣٩٨)	إيرادات الفوائد
		التغيرات في بنود الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٨,٢١٠)	(٩,٥٤٣)	أرصدة دائنة أخرى
٣١,٥٠٦,١٩٢	٣٤,٧٥٥,٩٧١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤٤,٦٥٧,١٧٥)	(٤٧,٧٢٢,٤٥٥)	استثمارات في سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٦٤,٢٥٦)	(١٨٩,٥٦٤)	أرصدة مدينة أخرى
١٣,٣٦٠,٣٨٤	١٣,٨٣٨,٣٣٨	فوائد مقبوضة
(١١٣,٩٧٥)	(٢,٠٨٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣١,٦٧٥,٠٢٢)	(٣٤,٠٧٥,٧٦٥)	صافي التدفقات النقدية والمستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الانشطة التمويلية
١٠٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
١٠٠,٠٠٠	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٨,٨٣٠)	٦٨٠,٢٠٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٥٢,٣٨١	٣٨٣,٥٥١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٨٣,٥٥١	١,٠٦٣,٧٥٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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 للدخار 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 صغار 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 منها الانضمام إلى 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 الأعداد

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

المعايير الجديدة والمعدلة والتي تم تطبيقها من قبل المؤسسة:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة - معدل
 - التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠:
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية.
- لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أثر على المركز المالي أو الأداء المالي 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. 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 الإنتاجي للممتلكات والمعدات. الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض هي:

نسبة الاستهلاك

%	
٣	مبنى المؤسسة
١٥	سيارات
١٠ - ٢٥	اجهزة حاسب آلي واتصالات
١٠ - ١٥	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 الدخل.

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

تمثل الإيرادات القيمة العادلة للمبلغ النقدي المستلم من الاشتراكات السنوية وإيرادات الاستثمار في السندات والفوائد البنكية عند استحقاقها النشاط الإعتيادي 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.

٦-٢ الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة القيمة والأجل ولدى المؤسسة النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافا إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيما على أو 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. إن الودائع والموجودات المحفوظ 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 الأرصدة المدينة الأخرى. إن أرصدة المؤسسة فقط مع البنك المركزي الاردني لذلك فانها غير معرضة لمخاطر الائتمان.

٤ - نقد لدى البنك المركزي الاردني

٢٠١٠	٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
٣٨٣,٥٥١	١,٠٦٣,٧٥٦

نقد لدى البنك المركزي الاردني

٥ - استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستحقاق						
المجموع	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٩,٠٥٤,٠٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٣٥٤,٠٠٠	٨٨,٢٠٠,٠٠٠	سندات خزينة
٢,٨٨٤,٨٠٠	-	-	-	-	٢,٨٨٤,٨٠٠	اذونات خزينة
٥٧,٤٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٤٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	سندات مؤسسات عامة
١,٤٤٤,٨٣٠	-	-	-	-	١,٤٤٤,٨٣٠	أذونات مؤسسات عامة
٢٧٠,٧٨٣,٦٣٠	٧,٢٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٠,٠٠٠	٤٩,٤٠٠,٠٠٠	١٠٣,٣٥٤,٠٠٠	٩٩,٥٢٩,٦٣٠	المجموع

إن الفائدة على جميع السندات ثابتة.

يتراوح معدل أسعار الفائدة على السندات بين ٤,٢٪ و ٧,٩٪ سنوياً.

يتراوح معدل العائد على الاذونات بين ٣,٨٪ و ٤٪ سنوياً.

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

٦- ممتلكات ومعدات

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	
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)	-	-	-	الاستيعادات
٥,١٩٥,٨٩٢	١٨٣,١٨٨	١١٠,٠٣٢	٥٧,٦٥٧	٣,٦٨٧,٩٦٥	١,١٥٧,٠٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٦٢٦,٤٠٤	٨٣,٥٩٩	٧٧,٦٨٥	٣٢,٦٨٠	٤٣٢,٤٤٠	-	الاستهلاك المتراكم
١٤٦,٧٥٣	١٨,٥٩٥	١١,٥١٩	٦,٠٠٠	١١٠,٦٣٩	-	أول كانون الثاني ٢٠١١
(٧,١٣٦)	-	(٧,١٣٦)	-	-	-	الاستهلاك للسنة
٧٦٦,٠٢١	١٠٢,١٩٤	٨٢,٠٦٨	٣٨,٦٨٠	٥٤٣,٠٧٩	-	الاستيعادات
٤,٤٢٩,٨٧١	٨٠,٩٩٤	٢٧,٩٦٤	١٨,٩٧٧	٣,١٤٤,٨٨٦	١,١٥٧,٠٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
						صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أثاث وديكورات	أجهزة حاسب آلي واتصالات	سيارات	مبنى المؤسسة	أرض مبنى المؤسسة	٢٠١٠
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الكلفة						
٥,٠٨٦,٩٦٩	١٨٣,٠٧١	١٠٧,٣٨٦	٥٧,٦٥٧	٣,٥٨١,٨٠٥	١,١٥٧,٠٥٠	أول كانون الثاني ٢٠١٠
١١٣,٩٧٥	١١٧	٧,٦٩٨	-	١٠٦,١٦٠	-	الإضافات
٥,٢٠٠,٩٤٤	١٨٣,١٨٨	١١٥,٠٨٤	٥٧,٦٥٧	٣,٦٨٧,٩٦٥	١,١٥٧,٠٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الاستهلاك المتراكم						
٤٧٨,٥٦٩	٦٤,٥١٨	٦٥,١١٣	٢٦,٦٨٠	٣٢٢,٢٥٨	-	أول كانون الثاني ٢٠١٠
١٤٧,٨٣٥	١٩,٠٨١	١٢,٥٧٢	٦,٠٠٠	١١٠,١٨٢	-	الاستهلاك للسنة
٦٢٦,٤٠٤	٨٣,٥٩٩	٧٧,٦٨٥	٣٢,٦٨٠	٤٣٢,٤٤٠	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠						
٤,٥٧٤,٥٤٠	٩٩,٥٨٩	٣٧,٣٩٩	٢٤,٩٧٧	٣,٢٥٥,٥٢٥	١,١٥٧,٠٥٠	

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 ٢,٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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 كل من رسوم الإشتراك السنوية التي يتم تحصيلها من البنوك وعوائد الإستثمارات وأية عوائد أخرى بعد تنزيل كافة المصاريف.

٩- رسوم الاشتراك

- 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 لأحكام القانون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ١٤,٢٤٣,٤٠٧,١٨٤ دينار أردني مقابل (٢٠٠٩: ١٢,٩٢٦,١٢٧,٨٧٦ دينار أردني).

١٠- مصاريف إدارية

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٩٩,٤٧٠	٤٠٥,٤٠٩	رواتب وأجور
٤٣,٥٨٦	٤٢,٦٩٥	مساهمة المؤسسة في الضمان الاجتماعي
٥٥,٩٢٣	١١٨,٠١٠	مساهمة المؤسسة في صندوق تعويض نهاية الخدمة
٣١,٩٥٨	٣١,٩٨٧	مساهمة المؤسسة في صندوق إيداع الموظفين
٣٥,٢٩١	١٦,٦٦٥	تدريب و مؤتمرات
١٤٧,٨٣٥	١٤٦,٧٥٣	استهلاكات
٤٢,٦١٣	٤٦,٧٦٨	مصاريف طبية
١,٠٢١	١٠,٩٣٧	الحملة الإعلامية
٣٢,٦٢٢	٣١,١٨٤	كهرباء ومياه
٢٣,٩٢٢	١٩,٤٨٠	أمن وحماية
١٨,٣٢٣	٨,٧٩٨	سفر وتنقلات
١٨,٤٩٠	١٨,٦٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الادارة
١٥,٨٢٥	١١,٠١٨	نظافة
١٣,٣٤٥	١٥,١٠٤	اشتراكات
١٠,٥٤٢	٤,٠١٥	قرطاسيه
٩,٢٩٩	١١,٢٣١	صيانة
٥,٣٦٥	٦,٨٤٢	بريد وهاتف وانترنت
٧,٤١٥	٦,٦٦٠	تأمين
١٠,٠٥٠	٨,٥١٥	أتعاب مهنية
٧,٤٠٥	١١,٩٨٠	محروقات
٤,٩٩٦	٤,٣٧٢	بدل عمل اضافي
٣,٠٠٠	-	مصاريف الحديقة
٢,٨٨٠	٢,٨٨٠	رسوم مباني
٣,١٧٤	٢,٤٨٣	ضيافة
٢,٩١٩	١,٨٧٤	لجنة النشاط الاجتماعي
١,٥٥٨	٤٣٥	لوازم مستهلكة
٦٢٣	١٣,٥٦٧	بدل اجازات
٢,٦٦٨	٦,٣٦٩	أخرى
٩٥٢,١١٨	١,٠٠٤,٦٣١	المجموع

١١- 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:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٣,٧٦٥,٣٥٩	١٤,٧٠٨,٣٩٨	فوائد سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١٩,٩٧٩	-	فوائد ودائع لدى البنك المركزي الاردني
٤٤,٦٥٧,١٧٥	٤٧,٧٢٢,٤٥٥	استثمارات في سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٨٣,٥٥١	١,٠٦٣,٧٥٦	نقد لدى البنك المركزي الأردني
٣,٩٦٩,٣٩١	٤,٨٣٩,٤٥٢	فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
٢٢٣,٠٦١,١٧٥	٢٧٠,٧٨٣,٦٣٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٢٢٧,٤١٤,١١٧</u>	<u>٢٧٦,٦٨٦,٨٣٨</u>	

بلغت منافع الادارة العليا ١٨٦,٤٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ دينار مقابل ١٧٧,٢٨٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.