

تقرير المدقق المستقل

السادة أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

مؤسسة ضمان الودائع
شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لمؤسسة ضمان الودائع (شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري) والمكونة من الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وبيان الإيرادات والمصروفات وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض بيانات مالية خالية من تحريفات مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة.

مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه البيانات المالية استنادا إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية وان نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من التحريفات المادية.

إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود تحريفات مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض البيانات المالية للمنشأة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما يشمل التدقيق تقييما لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييما عاما لعرض البيانات المالية. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساسا نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

الرأي

برأينا إن البيانات المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي لمؤسسة ضمان الودائع (شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عن طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

ستيف شوقي كرادشه

(إجازة رقم ٧٥٦)

عمان في ٢٩ كانون الثاني ٢٠٠٨

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

بيان الإيرادات والمصروفات للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات المتداولة
١٣٤,٥٤٣	٣٣,٧٤٦	٣	نقد لدى البنك المركزي الأردني
١,٤٢١,٧٩٧	١,٤٣٢,٣٥٦		فوائد سندات ووديعة مستحقة
١٠,٧٦٠	٦,٩٤٢	٤	أرصدة مدينة أخرى
١,٥٦٧,١٠٠	١,٤٧٣,٠٤٤		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٨٧,٤٩٤,٠٠٠	١١٢,١٩٤,٠٠٠	٥	استثمارات في سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	١٠,١٢٥	٦	برمجيات قيد الانجاز
٤,٩٤٨,٢٠٥	٤,٨٢٧,٣٨٤	٧	ممتلكات ومعدات
٩٢,٤٤٢,٢٠٥	١١٧,٠٣١,٥٠٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
٩٤,٠٠٩,٣٠٥	١١٨,٥٠٤,٥٥٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٣٤,٤٦١	٧٣,٠٤٢	٨	المطلوبات المتداولة
			أرصدة دائنة أخرى
			حقوق الملكية
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٩٠,٧٧٤,٨٤٤	١١٥,٢٣١,٥١١	١٠	الاحتياطيات
٩٣,٩٧٤,٨٤٤	١١٨,٤٣١,٥١١		مجموع حقوق الملكية
٩٤,٠٠٩,٣٠٥	١١٨,٥٠٤,٥٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

أن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الإيرادات والمصروفات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
١٦,٥٨٢,٠٢٠	١٨,٧٤٠,٩٨٩	١١	رسوم اشتراك
٤,٧٧٠,٠٢٥	٦,٤٩٥,٩٨٧		فوائد سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٠٠,٤٣٨	١٩٠,٩٦٩		فوائد ودیعة بنكية
٢١,٤٥٢,٤٨٣	٢٥,٤٢٧,٩٤٥		مجموع الإيرادات
(٦٣٩,٩٠٦)	(٩٧١,٢٧٨)	١٢	ينزل: مصاريف إدارية
٢٠,٨١٢,٥٧٧	٢٤,٤٥٦,٦٦٧		الفائض

أن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع	الاحتياطيات	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٣,١٦٢,٢٦٧	٦٩,٩٦٢,٢٦٧	٣,٢٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٦
٢٠,٨١٢,٥٧٧	٢٠,٨١٢,٥٧٧	-	الفائض
٩٣,٩٧٤,٨٤٤	٩٠,٧٧٤,٨٤٤	٣,٢٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٢٤,٤٥٦,٦٦٧	٢٤,٤٥٦,٦٦٧	-	الفائض
١١٨,٤٣١,٥١١	١١٥,٢٣١,٥١١	٣,٢٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

أن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٠,٨١٢,٥٧٧	٢٤,٤٥٦,٦٦٧	الفائض
		تعديلات لـ:-
٢٥,٢٣٩	١٤٤,٥٥٧	استهلاكات
(٤,٨٧٠,٤٦٣)	(٦,٦٨٦,٩٥٦)	إيرادات الفوائد
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٩٣٦)	٣,٨١٨	أرصدة مدينة أخرى
(١٢٩,٢٤٥)	٣٨,٥٨١	أرصدة دائنة أخرى
١٥,٨٣٧,١٧٢	١٧,٩٥٦,٦٦٧	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٩,٥٩٢,٣١٠)	(٢٤,٧٠٠,٠٠٠)	استثمارات في سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣,٩٢٠,٦١٧	٦,٦٧٦,٣٩٧	فوائد مقبوضة
(١,٢٠٩,٩٠٠)	-	مبنى قيد الانجاز
-	(١٠,١٢٥)	برمجيات قيد الانجاز
(٢٠٧,٧٣٢)	(٢٣,٧٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٨٩٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٧,٠٨٥,٤٣٥)	(١٨,٠٥٧,٤٦٤)	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٤٨,٢٦٣)	(١٠٠,٧٩٧)	صافي التغير في النقد
١,٣٨٢,٨٠٦	١٣٤,٥٤٣	النقد في بداية السنة
١٣٤,٥٤٣	٣٣,٧٤٦	النقد في نهاية السنة
		معلومات عن نشاط غير نقدي
٣,٥٧٥,٦١٤	-	تحويل من مبنى قيد الانجاز إلى ممتلكات

أن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

١ - الوضع القانوني والنشاط

تأسست المؤسسة 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 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 عشرة آلاف دينار أردني وحث كبار المودعين على فرض رقابتهم الذاتية والإضافية على البنوك جنبا" 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 عشرة آلاف دينار أردني أو أقل، وعشرة آلاف 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.

بموجب القانون تكون المؤسسة هي المصفي لأي بنك يتقرر تصفيته وتعتبر الممثل القانوني الوحيد له. تم اقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة المؤسسة في جلسته رقم ٢٠٠٨/١ المنعقدة بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٠٨.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض البيانات المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ - أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية وتم تعديل هذا الأساس بالنسبة لبعض الأصول كما هو موضح أدناه.

ب - النقد والنقد المعادل

- يتمثل بند النقد والنقد المعادل في الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك.

ج - الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق

- الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول مالية فيها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت، ولدى الإدارة الرغبة والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق.

- يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق حسب التكلفة المطفاة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

د - المشاريع قيد الانجاز

- يتم تحميل المبالغ التي تدفع لإنشاء ممتلكات أو معدات بداية إلى حساب مشاريع قيد الانجاز .وعندما يصبح المشروع جاهزا للاستخدام، يتم نقله إلى البند الخاص به من ضمن الممتلكات والمعدات.

هـ - الممتلكات والمعدات

- يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأية خسائر مترakمة لانخفاض القيمة ،ولا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.

- تستخدم المؤسسة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الإنتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:-

مبنى المؤسسة ٣%

سيارات ١٥%

أجهزة كمبيوتر اتصالات ١٠-٢٥%

أثاث وديكورات ١٠-١٥%

- تتدنى قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإذا وجد أي مؤشر على ذلك، يتم تخفيض الأصل للقيمة القابلة للاسترداد.

- يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أي من الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين المبالغ المحصلة من الاستبعاد، إن وجدت، والمبلغ المسجل للأصل، كما يتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الإيرادات والمصروفات.

- يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات في بيان الإيرادات والمصروفات عند حدوثها.

و -تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات من الاشتراكات السنوية وإيرادات الاستثمار في السندات والفوائد البنكية عند استحقاقها مع الوفاء بكافة الشروط التالية:

-احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية إلى المؤسسة.

-إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.

ز -الأدوات المالية

-تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

-تتألف الأدوات المالية للمؤسسة بشكل رئيسي من النقد والبنوك والاستثمارات.

-تبين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.

٣- نقد لدى البنك المركزي الاردني

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	جاري - دينار أردني
٣٣٩,١٩	٢٨,٦٢٥	وديعة - دينار أردني
١١٥,٢٠٤	٥,١٢١	
١٣٤,٥٤٣	٣٣,٧٤٦	المجموع

٤- أرصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٠٧٢	٦,٠٧٧	تأمينات مستردة
٥,٦٨٨	٨٦٥	
١٠,٧٦٠	٦,٩٤٢	المجموع

٥- استثمارات في سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	سندات خزينة
٨٥,٩٩٤,٠٠٠	١١٠,٣٩٤,٠٠٠	سندات مؤسسات عامة
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	
٨٧,٤٩٤,٠٠٠	١١٢,١٩٤,٠٠٠	المجموع

٦- برمجيات قيد الانجاز

يمثل هذا البند قيمة الدفعات على حساب شراء برمجيات وانظمة لكل من الدائرة المالية والادارية و وحدة الاستثمار و التمويل.

٧ - ممتلكات ومعدات

أ - أظهرت الممتلكات والمعدات في تاريخ الميزانية العمومية على النحو التالي:-

المجموع	أثاث وديكورات	أجهزة كمبيوتر واتصالات	سيارات	مبنى المؤسسة	أرض مبنى المؤسسة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
التكلفة:						
٥,٠٢٨,١٨٩	١٧٦,٥٩٧	٦٧,٣٩٣	٥١,٥٣٥	٣,٥٧٥,٦١٤	١,١٥٧,٠٥٠	كما في اكتوبر الثاني ٢٠٠٧
٢٣,٧٣٦	٤,٩٨٤	١٥,٠١٤	-	٣,٧٣٨	-	الإضافات خلال السنة
٥,٠٥١,٩٢٥	١٨١,٥٨١	٨٢,٤٠٧	٥١,٥٣٥	٣,٥٧٩,٣٥٢	١,١٥٧,٠٥٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
الاستهلاك المتراكم:						
٧٩,٩٨٤	٨,٨٤٢	٢٩,٢١٣	٤١,٩٢٩	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
١٤٤,٥٥٧	١٨,٤٣٢	١١,٠١٦	٧,٧٢٩	١٠٧,٣٨٠	-	استهلاك السنة
٢٢٤,٥٤١	٢٧,٢٧٤	٤٠,٢٢٩	٤٩,٦٥٨	١٠٧,٣٨٠	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
صافي القيمة الدفترية:						
٤,٨٢٧,٣٨٤	١٥٤,٣٠٧	٤٢,١٧٨	١,٨٧٧	٣,٤٧١,٩٧٢	١,١٥٧,٠٥٠	في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٤,٩٤٨,٢٠٥	١٦٧,٧٥٥	٣٨,١٨٠	٩,٦٠٦	٣,٥٧٥,٦١٤	١,١٥٧,٠٥٠	في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

ب - لم يتم تقديم المطالبة النهائية من قبل المقاول المنفذ لمبنى المؤسسة حتى تاريخ إعداد هذا التقرير، وسيتم رسملتها على مبنى المؤسسة في التاريخ الذي ترد فيه.

٨- أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	مصاريف مستحقة
٣٤,٠١١	٧٢,٦٤٢	محتجزات نقدية
٤٥٠	٤٠٠	
٣٤,٤٦١	٧٣,٠٤٢	المجموع

٩- رأس المال

يتألف هذا البند مما يلي:-

أ- مبلغ مليون دينار أردني تم دفعه من الحكومة الأردنية.

ب- رسم تأسيس غير مسترد مقداره مائة ألف دينار أردني من كل من البنوك المساهمة في المؤسسة.

١٠- الاحتياطات

يتم تكوين الاحتياطات وفقاً لمتطلبات المواد ١٨ و ١٩ من قانون المؤسسة حيث تشير هذه المواد إلى انه على المؤسسة أن 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 أو تقرر تصفية بنك، يجوز لمجلس إدارة المؤسسة زيادة رسم الاشتراك السنوي للبنوك إلى ما لا يتجاوز ضعف الرسم السنوي، ولكن إذا تجاوزت احتياطات المؤسسة حدها المقرر لمجلس إدارة المؤسسة أن يخفض رسم الاشتراك السنوي أو يعفي البنوك منه لسنة واحدة أو أكثر حسب مقتضى الحال.

تتألف العناصر المكونة لهذه الاحتياطات من كل من عوائد رسوم الاشتراك السنوية التي يتم تحصيلها من البنوك وعوائد الاستثمارات وأية عوائد أخرى بعد طرح كافة مصاريف المؤسسة.

١١- رسوم اشتراك:-

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:-

١. ودائع الحكومة.
٢. الودائع ما بين البنوك.
٣. التأمينات النقدية بحدود قيمة التسهيلات الممنوحة بضمانها.
٤. أرصدة حسابات الجاري مدين التي يكون رصيدها دائن.

١٢- مصاريف إدارية:-
يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٨,٣٨٢	٣٠٧,٦٤٨	رواتب وأجور
٢٨,٨٩٤	٣٢,٨٦٧	مساهمة المؤسسة في الضمان الاجتماعي
٢١,٩٦٧	٢٥,٤٥٥	مساهمة المؤسسة في صندوق الادخار
٢٠,٩٤٢	١٤٧,٩١٩	مصاريف الحملة الإعلامية
٢٥,٢٣٩	١٤٤,٥٥٧	استهلاكات
٤٦,٢٠١	٤٣,١٠٩	مكافأة نهاية الخدمة
٣٤,١٣٩	٣٦,٠٤١	مصاريف طبية
٣١,١٣٧	٣٣,٦٦٦	تدريب
١٤,٩٢٩	٢٤,٦٠٩	كهرباء ومياه
-	٢٣,٨٨٤	دراسات واستشارات
٩,٧٠٧	٢٠,٨٧٦	أمن وحماية
١٦,٧٨٨	١٩,٠٣٣	سفر وتنقلات
٩,٩٧٦	١٨,٥٤٩	نظافة
١٨,٦٠٠	١٨,٣٥٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١١,٩٠٤	١٣,٠٨٤	اشتراكات
٨,٩٣٩	١٠,٠٣٤	قرطاسيه
٧,٠١٧	٧,٩٠٥	محروقات
٧,٥١٣	٧,٥٨٣	أتعاب مهنية
٧,٦٠٣	٧,٠٤٥	بريد وفاكس وانترنت
٥,١٦٠	٦,٤٩٠	تأمين
٧,١٥٨	٤,١٥٥	عمل إضافي
١١,٠٤٤	٣,٣٤٦	مصاريف الحديقة
٣,٥٨٩	٣,١٩٧	إعلانات
٢,٥٣٩	٢,٧٨٤	صيانة
٢,٠٠٢	١,٨٥٥	لجنة النشاط الاجتماعي
٣,٣١١	١,٧٩٣	ضيافة
٢,٨٤٥	٩٣٢	لوازم مستهلكة
٢,٣٦١	٢٠٢	بدل إجازات
٣,٦٤٦	-	تبرعات وإهداءات
٦,٣٧٤	٤,٣٠٥	متفرقة
٦٣٩,٩٠٦	٩٧١,٢٧٨	المجموع

١٣ - الأدوات المالية:-

أ- القيمة العادلة

- إن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.
- تشير الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية إلى القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق، وتتضمن المخاطر التالية:

- مخاطر العملة

- تعرف مخاطر العملة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- إن المؤسسة غير خاضعة لمخاطر العملة.

- مخاطر سعر الفائدة

- تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية ليست خاضعة لمخاطر سعر الفائدة باستثناء الودائع والاستثمارات في السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والتي تخضع لمخاطر أسعار الفوائد الدارجة في السوق.

- مخاطر السعر الأخرى

- تعرف مخاطر السعر الأخرى بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغير في أسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر العملة)، سواءً كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية ليست خاضعة لمخاطر السعر الأخرى باستثناء الاستثمارات.

ج - مخاطر الإئتمان

- تعرف مخاطر الإئتمان بأنها مخاطر إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
- تحتفظ المؤسسة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.

د - مخاطر السيولة

- تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض المنشأة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية.
- إن المؤسسة ليست خاضعة لمخاطر السيولة.

١٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب وعرض البيانات المالية للسنة الحالية.