

## 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 القوائم المالية المرفقة لمؤسسة ضمان الودائع (شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري) والمكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وقائمة الإيرادات والمصروفات وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية 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 القوائم المالية استنادا إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض القوائم 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييما عاما لعرض القوائم المالية.

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساسا نعلم عليه عند إبداء رأينا.

## الرأي

برأينا إن القوائم المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي لمؤسسة ضمان الودائع (شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

ستيف شوقي كرادشه

(إجازة رقم ٧٥٦)

عمان في ٢٥ شباط ٢٠٠٩

## مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### بيان أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات المتداولة
دينار أردني	دينار أردني		نقد لدى البنك المركزي الأردني
٣٣,٧٤٦	٤٠٨,٦٧١	٣	فوائد سندات ووديعة مستحقة
١,٤٣٢,٣٥٦	٢,٤١٣,٥٩٨		أرصدة مدينة أخرى
٦,٩٤٢	٢٧,٠٧٢	٤	مجموع الموجودات المتداولة
١,٤٧٣,٠٤٤	٢,٨٤٩,٣٤١		
			الموجودات غير المتداولة
١١٢,١٩٤,٠٠٠	١٤٠,٦٠٤,٠٠٠	٥	استثمارات في سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٠,١٢٥	-	٦	برمجيات قيد الانجاز
٤,٨٢٧,٣٨٤	٤,٧٥١,٥٢٣	٧	ممتلكات ومعدات
١١٧,٠٣١,٥٠٩	١٤٥,٣٥٥,٥٢٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
١١٨,٥٠٤,٥٥٣	١٤٨,٢٠٤,٨٦٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
٧٣,٠٤٢	١٦,٥٧٢	٨	أرصدة دائنة أخرى
			حقوق الملكية
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
١١٥,٢٣١,٥١١	١٤٤,٩٨٨,٢٩٢	١٠	الاحتياطيات
١١٨,٤٣١,٥١١	١٤٨,١٨٨,٢٩٢		مجموع حقوق الملكية
١١٨,٥٠٤,٥٥٣	١٤٨,٢٠٤,٨٦٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل 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 ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
١٨,٧٤٠,٩٨٩	٢١,٤١٠,٨١٢	١١	رسوم اشتراك
٦,٤٩٥,٩٨٧	٩,١٥٩,٧٤٤		فوائد سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٩٠,٩٦٩	١٥٥,٤٧١		فوائد ودیعة بنكية
-	٢١,٢٥٤		إيرادات أخرى
٢٥,٤٢٧,٩٤٥	٣٠,٧٤٧,٢٨١		مجموع الإيرادات
(٩٧١,٢٧٨)	(٩٩٠,٥٠٠)	١٢	ينزل : مصاريف إدارية
٢٤,٤٥٦,٦٦٧	٢٩,٧٥٦,٧٨١		الفائض

إن الإيضاحات المرفقة تشكل 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 ٢٠٠٨

المجموع	الاحتياطيات	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩٣,٩٧٤,٨٤٤	٩٠,٧٧٤,٨٤٤	٣,٢٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
٢٤,٤٥٦,٦٦٧	٢٤,٤٥٦,٦٦٧	-	الفائض
١١٨,٤٣١,٥١١	١١٥,٢٣١,٥١١	٣,٢٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٢٩,٧٥٦,٧٨١	٢٩,٧٥٦,٧٨١	-	الفائض
١٤٨,١٨٨,٢٩٢	١٤٤,٩٨٨,٢٩٢	٣,٢٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم 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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٤,٤٥٦,٦٦٧	٢٩,٧٥٦,٧٨١	الفائض
		تعديلات لـ :
١٤٤,٥٥٧	١٤٢,٨٠٦	استهلاكات
-	(٢١,٢٥٤)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٦٨٦,٩٥٦)	(٩,٣١٥,٢١٥)	إيرادات الفوائد
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٣,٨١٨	(٢٠,١٣٠)	أرصدة مدينة أخرى
٣٨,٥٨١	(٥٦,٤٧٠)	أرصدة دائنة أخرى
١٧,٩٥٦,٦٦٧	٢٠,٤٨٦,٥١٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٢٤,٧٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٤١٠,٠٠٠)	استثمارات في سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٦,٦٧٦,٣٩٧	٨,٣٣٣,٩٧٣	فوائد مقبوضة
(١٠,١٢٥)	-	برمجيات قيد الاتجاز
(٢٣,٧٣٦)	(٥٦,٨٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢١,٢٥٤	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٨,٠٥٧,٤٦٤)	(٢٠,١١١,٥٩٣)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
(١٠٠,٧٩٧)	٣٧٤,٩٢٥	صافي التغير في النقد
١٣٤,٥٤٣	٣٣,٧٤٦	النقد في بداية السنة
٣٣,٧٤٦	٤٠٨,٦٧١	النقد في نهاية السنة
		معلومات عن أنشطة غير نقدية
-	١٠,١٢٥	تحويل برمجيات قيد الاتجاز الى الممتلكات
٣,٥٧٥,٦١٤	-	تحويل من مبنى قيد الاتجاز الى الممتلكات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## مؤسسة ضمان الودائع

شخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### إيضاحات حول القوائم 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 للادخار وتعزيزاً للثقة بالنظام المصرفي في المملكة وذلك من خلال تأمين وصول المودعين الى 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 الى 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.
- بموجب القانون تكون المؤسسة هي المصفي لأي بنك يتقرر تصفيته وتعتبر الممثل القانوني الوحيد له.
- تم اقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المؤسسة في جلسته رقم ٢٠٠٩/١ المنعقدة بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٠٩.

#### ٢ - السياسات المحاسبية الهامة

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

##### أ - أساس القياس

تم إعداد القوائم 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 المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

#### د - المشاريع قيد الإنجاز

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

#### هـ - الممتلكات والمعدات

- يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأية خسائر متراكمة لتدني 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 واتصالات	١٠-٢٥%
أثاث وديكور	١٠-١٥%

- تتدني قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإذا وجد أي مؤشر على ذلك، يتم تخفيض قيمة 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 قائمة الإيرادات والمصروفات.

- يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات في قائمة 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 الى 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:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	جاري - دينار أردني
٢٨,٦٢٥	١٨,٤٤٠	وديعة - دينار أردني
٥,١٢١	٣٩٠,٢٣١	المجموع
٣٣,٧٤٦	٤٠٨,٦٧١	

٤ - أرصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٠٧٧	٢٦,٢٠٧	تأمينات مستردة
٨٦٥	٨٦٥	المجموع
٦,٩٤٢	٢٧,٠٧٢	

٥ - استثمارات في سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	سندات خزينة
١١٠,٣٩٤,٠٠٠	١٢٩,٩٠٤,٠٠٠	سندات مؤسسات عامة
١,٨٠٠,٠٠٠	١٠,٧٠٠,٠٠٠	المجموع
١١٢,١٩٤,٠٠٠	١٤٠,٦٠٤,٠٠٠	

٦- برمجيات قيد الانجاز

يمثل هذا البند قيمة الدفعات على حساب شراء برمجيات وأنظمة لكل من الدائرة المالية والإدارية و وحدة الاستثمار والتمويل.

٧ - ممتلكات ومعدات

أ - أظهرت الممتلكات والمعدات في تاريخ قائمة المركز المالي على النحو التالي:

المجموع	أثاث وديكور	أجهزة كمبيوتر واتصالات	سيارات	مبنى المؤسسة	أرض مبنى المؤسسة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥,٠٥١,٩٢٥	١٨١,٥٨١	٨٢,٤٠٧	٥١,٥٣٥	٣,٥٧٩,٣٥٢	١,١٥٧,٠٥٠	كما في اكتوبر الثاني ٢٠٠٨
٦٦,٩٤٥	١,١٨٠	٢٣,٣١٢	٤٠,٠٠٠	٢,٤٥٣	-	الإضافات خلال السنة
(٣٣,٨٧٨)	-	-	(٣٣,٨٧٨)	-	-	الاستيعادات
٥,٠٨٤,٩٩٢	١٨٢,٧٦١	١٠٥,٧١٩	٥٧,٦٥٧	٣,٥٨١,٨٠٥	١,١٥٧,٠٥٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
						<u>الإستهلاك المتراكم:</u>
٢٢٤,٥٤١	٢٧,٢٧٤	٤٠,٢٢٩	٤٩,٦٥٨	١٠٧,٣٨٠	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
١٤٢,٨٠٦	١٨,٥٩٧	١١,٨٨٥	٤,٩٠٠	١٠٧,٤٢٤	-	استهلاك السنة
(٣٣,٨٧٨)	-	-	(٣٣,٨٧٨)	-	-	الاستيعادات
٣٣٣,٤٦٩	٤٥,٨٧١	٥٢,١١٤	٢٠,٦٨٠	٢١٤,٨٠٤	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
						<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
٤,٧٥١,٥٢٣	١٣٦,٨٩٠	٥٣,٦٠٥	٣٦,٩٧٧	٣,٣٦٧,٠٠١	١,١٥٧,٠٥٠	في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٤,٨٢٧,٣٨٤	١٥٤,٣٠٧	٤٢,١٧٨	١,٨٧٧	٣,٤٧١,٩٧٢	١,١٥٧,٠٥٠	في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

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 :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	مصاريف مستحقة
٧٢,٦٤٢	١٢,٧٣٢	محتجزات نقدية
٤٠٠	٣,٨٤٠	المجموع
٧٣,٠٤٢	١٦,٥٧٢	

#### 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 أنه على المؤسسة أن تعمل على تكوين احتياطات لها ليلبغ 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 الى 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 وأيئة 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:-

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.

## ١٢ - مصاريف إدارية

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٧,٦٤٨	٣٣٧,٢١١	رواتب وأجور
٣٢,٨٦٧	٣٤,٥٥٢	مساهمة المؤسسة في الضمان الاجتماعي
٢٥,٤٥٥	٢٦,٣٤٨	مساهمة المؤسسة في صندوق إيداع الموظفين
١٤٤,٥٥٧	١٤٢,٨٠٦	استهلاكات
١٤٧,٩١٩	١٣٤,٨٩٠	مصاريف الحملة الاعلامية
٣٦,٠٤١	٥٠,٠٠٠	مصاريف طبية
٤٣,١٠٩	٤٨,٤٨٥	مساهمة المؤسسة في صندوق تعويض نهاية الخدمة
٢٤,٦٠٩	٣٠,٦٤٠	كهرباء ومياه
٢٠,٨٧٦	٢٢,٤٠٩	أمن وحماية
١٩,٠٣٣	٢١,٥٩٥	سفر وتنقلات
٣٣,٦٦٦	٢١,٣٣٣	تدريب و مؤتمرات
١٨,٣٥٥	١٨,٦٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الادارة
١٨,٥٤٩	١٧,٩١١	نظافة
١٣,٠٨٤	١٢,٣٧٩	اشتراقات
٧,٩٠٥	٨,٩٣٤	محروقات
٦,٤٩٠	٨,٥٩٦	تأمين
٧,٥٨٣	٨,٥٠٠	أتعاب مهنية
١٠,٠٣٤	٨,٣٦٦	قرطاسيه
٧,٠٤٥	٦,٧٣٩	بريد وهاتف وانترنت
٢٣,٨٨٤	٦,٠٠٦	دراسات واستشارات
٤,١٥٥	٤,٣٤٣	عمل اضافي
١,٧٩٣	٣,٩٩١	ضيافة
-	٢,٨٨٠	رسوم مباني
٢,٧٨٤	٢,٨٥٦	صيانة
٣,٣٤٦	٢,١٨٥	مصاريف الحديقة
١,٨٥٥	١,٥١٧	لجنة النشاط الاجتماعي
٢٠٢	٩٩٨	بدل اجازات
٣,١٩٧	٥٤١	اعلانات
٩٣٢	٢٨٥	لوازم مستهلكة
٤,٣٠٥	٤,٦٠٤	متفرقة
٩٧١,٢٧٨	٩٩٠,٥٠٠	المجموع

أ - القيمة العادلة

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

ب - مخاطرة السوق

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

- مخاطرة العملة

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

- مخاطرة سعر الفائدة

- تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة باستثناء الودائع والاستثمارات في السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والتي تخضع لمخاطرة أسعار الفائدة السائدة في السوق.

- مخاطرة السعر الأخرى

- تعرف مخاطرة السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغير في أسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة العملة)، سواء 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 المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى باستثناء الاستثمارات.

ج - مخاطرة الائتمان

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

د - مخاطرة السيولة

- تعرف مخاطرة السيولة بأنها مخاطرة تعرض المنشأة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية.
- إن المؤسسة غير خاضعة لمخاطرة السيولة.

١٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض القوائم المالية للسنة الحالية.