مؤسسة ضمان الودائع

شخصية إعتبارية ذات إستقلال مالي وإداري

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨- المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٧٧٧ ٦٥٨٠ ٠٠٩٦٢ / ٦١١١ ٦٥٥٢ ٠٠٩٦٢
فاكس ٨٣٠٠ ٦٥٥٣ ٠٠٩٦٢
www.ey.com/me

Building a better working world

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مجلس إدارة مؤسسة ضمان الودائع
شخصية إعتبارية ذات إستقلال مالي وإداري
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

الـــرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمؤسسة ضمان الودائع (المؤسسة) شخصية إعتبارية ذات إستقلال مالي وإداري والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، قائمة الإيرادات والمصروفات وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المؤسسة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الاخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المؤسسة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المؤسسة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي أخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمؤسسة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية .

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الراي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ او تزوير او حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمؤسسة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المؤسسة على الاستمرار. واذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المؤسسة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

إرنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ٧٩٩

إرنست وَيونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
٤ نيسان ٢٠٢٢

مؤسسة ضمان الودائع
شخصية إعتبارية ذات إستقلال مالي وإداري
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
		دينـــــــار	دينـــــــار
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
حساب جاري لدى البنك المركزي الأردني		٩,٤٩٩,٦٦١	١,٠٢٦,٥٧١
فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مستحقة وغير مقبوضة		١١,٦٥٩,٢٥٣	١١,٣٢٦,٣٣٠
أرصدة مدينة أخرى		٢٩,٩٤٥	٧,٠٨٢
تمويل وقروض الإسكان الممنوحة للموظفين - قصيرة الأجل	٦	٦٠,٤٨٣	٥٨,٥٤٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – قصيرة الأجل	٧	١٩٥,٤٩٥,١١١	٧٣,٧٤٤,٠٠٨
مجموع الموجودات المتداولة		٢١٦,٧٤٤,٤٥٣	٨٦,١٦٢,٥٣١
الموجودات غير المتداولة			
تمويل وقروض الإسكان الممنوحة للموظفين –طويل الأجل	٦	٩٢١,٤٨١	٩٤٥,٩٣٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - طويل الأجل	٧	٧٩٣,٠٦٣,٠٩٧	٨٤١,٥٣١,٢١٣
ممتلكات ومعدات	٨	٣,٦٥٤,٣٥٣	٣,٤٥٠,٨٢٦
مجموع الموجودات غير المتداولة		٧٩٧,٦٣٨,٩٣١	٨٤٥,٩٢٧,٩٧٣
مجموع الموجودات		١,٠١٤,٣٨٣,٣٨٤	٩٣٢,٠٩٠,٥٠٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة دائنة أخرى		٦٢,٦٨٧	٣٧,٧٦٠
مجموع المطلوبات		٦٢,٦٨٧	٣٧,٧٦٠
حقوق الملكية			
رأس المال	٩	٣,١٥٠,٠٠٠	٣,١٥٠,٠٠٠
الإحتياطيات	١٠	١,٠١١,١٧٠,٦٩٧	٩٢٨,٩٠٢,٧٤٤
مجموع حقوق الملكية		١,٠١٤,٣٢٠,٦٩٧	٩٣٢,٠٥٢,٧٤٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,٠١٤,٣٨٣,٣٨٤	٩٣٢,٠٩٠,٥٠٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءًا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مؤسسة ضمان الودائع
شخصية إعتبارية ذات إستقلال مالي وإداري
قائمة الإيرادات والمصروفات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١	٢٠٢٠
		دينـــــــار	دينـــــــار
الإيرادات			
رسوم إشتراك	١١	٣٥,٨٦٤,٤٤٦	٣٥,٠١٩,١٩١
فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		٤٧,٨٣٣,٢٦٢	٤٥,٣١٤,٦٩٩
عوائد تمويل وفوائد الإسكان الممنوحة		٢٢,١٦٩	٢١,١٩١
أرباح بيع الأصول الثابتة		٦٥٨	
أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		-	٥٨,٨٦٩
إيرادات أخرى		٥,٥٤٤	٢٢,٥٣٨
مجموع الإيرادات		٨٣,٧٢٦,٠٧٩	٨٠,٤٣٦,٤٨٨
مصاريف إدارية	١٢	(١,٤٥٨,١٢٦)	(١,٣٦١,٢٩١)
فائض الإيرادات عن النفقات		٨٢,٢٦٧,٩٥٣	٧٩,٠٧٥,١٩٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءًا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مؤسسة ضمان الودائع
شخصية إعتبارية ذات إستقلال مالي وإداري
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	رأس المال	الإحتياطيات	الإجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
٢٠٢١-			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣,١٥٠,٠٠٠	٩٢٨,٩٠٢,٧٤٤	٩٣٢,٠٥٢,٧٤٤
فائض الإيرادات عن النفقات للسنة	-	٨٢,٢٦٧,٩٥٣	٨٢,٢٦٧,٩٥٣
الرصيد كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣,١٥٠,٠٠٠	١,٠١١,١٧٠,٦٩٧	١,٠١٤,٣٢٠,٦٩٧
٢٠٢٠-			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣,١٥٠,٠٠٠	٨٤٩,٨٢٧,٥٤٧	٨٥٢,٩٧٧,٥٤٧
فائض الإيرادات عن النفقات للسنة	-	٧٩,٠٧٥,١٩٧	٧٩,٠٧٥,١٩٧
الرصيد كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣,١٥٠,٠٠٠	٩٢٨,٩٠٢,٧٤٤	٩٣٢,٠٥٢,٧٤٤

مؤسسة ضمان الودائع
شخصية إعتبارية ذات إستقلال مالي وإداري
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينـــــار	دينـــــار
الأنشطة التشغيلية		
فائض الإيرادات عن النفقات	٨٢,٢٦٧,٩٥٣	٧٩,٠٧٥,١٩٧
-تعديلات		
إستهلاكات	١٢٠,٨١٩	١٢٢,٢٥١
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(٦٥٨)	(٥٣)
أرباح بيع موجودات مالية	-	(٥٨,٨١٦)
إيرادات الفوائد	(٤٧,٨٣٣,٢٦٢)	(٤٥,٣١٤,٦٩٩)
-التغيرات في راس المال العامل		
أرصدة مدينة أخرى	(٢٢,٨٦٣)	(١٩١)
أرصدة دائنة أخرى	٢٤,٩٢٧	(١١,٢٣٢)
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية	٣٤,٥٥٦,٩١٦	٣٣,٨١٢,٤٥٧
الأنشطة الإستثمارية		
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٢٠٢,٨٨٢,٠٢٠)	(٤٥١,٢٦٧,٧٣٥)
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨١,٥٩٩,٠٣٣	١٢٠,١٠٢,٨٩٤
المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٧٣٤,٥٠٠
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٦٦٠	٧١
تمويل وقروض الإسكان الممنوحة للموظفين	٢٢,٥١٠	٥٨,٥٤٠
فوائد مقبوضة	٤٧,٥٠٠,٣٣٩	٤٦,٩٩٦,١٨٦
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٢٤,٣٤٨)	(٥,٨٨٣)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية	(٢٦,٠٨٣,٨٢٦)	(٣٣,٣٨١,٤٢٧)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٨,٤٧٣,٠٩٠	٤٣١,٠٣٠
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١,٠٢٦,٥٧١	٥٩٥,٥٤١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٩,٤٩٩,٦٦١	١,٠٢٦,٥٧١

- قرار مجلس الإدارة رقم (٢٠٢٠/٢) تاريخ ٥ أيار ٢٠٢٠ الموافقة على قيام المؤسسة ببيع أوراق مالية حكومية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

(١) عـام

تأسست المؤسسة بتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٠٠ كشخصية إعتبارية ذات إستقلال مالي وإداري بموجب قانون مؤسسة ضمان الودائع رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته. تهدف المؤسسة إلى حماية المودعين لدى البنوك بضمان ودائعهم لديها وفق أحكام هذا القانون وذلك تشجيعاً للإدخار وتعزيزاً للثقة بالنظام المصرفي والمساهمة في الحفاظ على الإستقرار المصرفي والمالي في المملكة وذلك من خلال تأمين وصول المودعين إلى ودائعهم لدى أي بنك يتقرر تصفيته وفقا للحدود المقررة في القانون والتي تهدف في مجملها الى تعويض المودعين لغاية خمسين ألف دينار أردني وحث كبار المودعين على فرض رقابتهم الذاتية والإضافية على البنوك جنباً إلى جنب الرقابة الحثيثة والمستمرة التي يقوم بها البنك المركزي الأردني.

لا تعتبر ضمن الودائع الخاضعة لأحكام القانون ما يلي:
- ودائع الحكومة.
- ودائع ما بين البنوك.
- التأمينات النقدية بحدود قيمة التسهيلات الممنوحة بضمانها.

تضمن المؤسسة فقط الودائع بالدينار الأردني بما لا يتجاوز خمسين ألف دينار للمودع الواحد في كل بنك عضو، وتتمثل البنوك الأعضاء في المؤسسة في جميع البنوك الأردنية وفروع البنوك الأجنبية العاملة بالمملكة بإستثناء فروع البنوك الأردنية العاملة خارج المملكة. كما وتضمن المؤسسة الودائع بأي عملة أجنبية يقرر البنك المركزي إخضاعها لأحكام هذا القانون.

تتكون مصادر المال للمؤسسة مما يلي:
- رسوم الإشتراكات السنوية التي تدفعها البنوك إلى المؤسسة.
- عوائد إستثمارات أموال المؤسسة.
- أي قروض تحصل عليها المؤسسة بمقتضى أحكام القانون.
- أي منح مالية تقدم للمؤسسة بموافقة من مجلس إدارة البنك المركزي وفي حال كانت هذه المنح مقدمة من جهات غير أردنية يجب الحصول على موافقة مجلس الوزراء.
- أي مبالغ مالية مستردة للمؤسسة من عمليات التصفية أو نتيجة أي إجراء من الإجراءات المنصوص عليها في المادة رقم (٣٨ مكرر) من قانون المؤسسة.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمؤسسة.

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المؤسسة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك):- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق،
- تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
- يجوز للشركة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقديا، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. نظرًا لكونه حلاً عمليًا، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلق بوباء COVID-١٩ والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلًا لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظرًا لاستمرار تأثير وباء COVID-١٩، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تنطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم تحصل المؤسسة على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩، ولكن سوف تقوم المؤسسة باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

(٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك.

التقاص

يتم اجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات واظهار المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض. لا يتم إستهلاك الأراضي ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها، باستخدام النسب السنوية التالية:

المباني	٣٪
أثاث ومفروشات	١٠-١٥٪
سيارات	١٥٪
أجهزة مكتبية وحاسوبية و برامج	١٠-٢٥٪

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعه عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

(٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المؤسسة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

ب - موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

ذمم دائنة

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع او الخدمات المستلمة سواء تمت المطالبة بها أو لم تتم من قبل المورد.

إثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف برسوم الاشتراك السنوي للبنوك بنسبة واحد وخمسة وسبعون بالألف من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام القانون لدى البنوك.

يتم إثبات إيرادات الإيجارات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدة عقد الإيجار.

يتم اثبات الايرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

(٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقا لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المؤسسة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المؤسسة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمته المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المؤسسة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مصروف تعويض نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

- راتب شهر عن كل سنة من سنوات الخدمة للموظف الذي لا تتجاوز مدة خدمته في المؤسسة خمس سنوات.
- راتب شهر ونصف عن كل سنة من سنوات الخدمة للموظف الذي تزيد مدة خدمته في المؤسسة عن خمس سنوات ولا تتجاوز العشر سنوات
- راتب شهرين عن كل سنة من سنوات الخدمة للموظف الذي تتجاوز مدة خدمته في المؤسسة عشر سنوات.

وتقوم المؤسسة بتوريد المبلغ المحتسب خلال السنة لصندوق تعويض نهاية الخدمة.

قروض الإسكان

يتم منح القرض / تمويل الإسكان لبناء أو شراء سكن داخل المملكة بمعدل فائدة يتراوح بين ٥ ٪ سنويا ويجب أن يسدد القرض وفوائده في مدة لا تتجاوز الثلاثين سنة من تاريخ منحه، شريطة أن لا يتجاوز عمر الموظف عن سبعين سنة في نهاية هذه المدة.

(٥) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المؤسسة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المؤسسة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٦) تمويل وقروض الإسكان الممنوحة للموظفين

فيما يلي بيان حركة تمويل وقروض الإسكان الممنوحة للموظفين خلال السنة:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينـــــــار	دينـــــــار
رصيد التمويل والقروض بداية السنة	١,٠٠٤,٤٧٤	١,٠٦٣,٠١٤
قيمة التمويل والقروض الممنوحة خلال السنة	١٠٥,٠٠٠	-
عوائد التمويل	١٧,٣٥٨	١٦,٣٨٠
الفوائد المضافة على رصيد القروض خلال السنة	٤,٨١١	٤,٨١١
قيمة تحصيلات التمويل والقروض خلال السنة	(١٤٩,٦٧٩)	(٧٩,٧٣١)
رصيد التمويل والقروض نهاية السنة	٩٨١,٩٦٤	١,٠٠٤,٤٧٤
تمويل وقروض الإسكان الممنوحة – القصير الأجل	٦٠,٤٨٣	٥٨,٥٤٠
تمويل وقروض الإسكان الممنوحة – الطويل الأجل	٩٢١,٤٨١	٩٤٥,٩٣٤
رصيد التمويل والقروض الممنوحة نهاية السنة	٩٨١,٩٦٤	١,٠٠٤,٤٧٤

يمثل هذا البند قيمة الرصـيد المتبقي من تمويل وقروض الإسـكان الممنوحة لثمانية عشـر موظف من موظفي المؤسـسـة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تم منح القروض للموظفين بضـمان رهن عقاري تأميني من الدرجة الأولى لصالح مؤسسة ضمان الودائع وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم ١١٦ – فقرة (ب) من التعليمات الإدارية لشؤون الموظفين وتعديلاتها.

(٧) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
سندات خزينة	١٥١,٤٩٥,١١١	٧٨٣,٠٦٣,٠٩٧	٩٣٤,٥٥٨,٢٠٨
سندات سلطة المياه	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
سندات شركة الكهرباء الوطنية	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
	١٩٥,٤٩٥,١١١	٧٩٣,٠٦٣,٠٩٧	٩٨٨,٥٥٨,٢٠٨

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
سندات خزينة	٦١,٤٩٧,٤٨٣	٧٨٧,٥٣١,٢١٣	٨٤٩,٠٢٨,٦٩٦
اذونات خزينة	١٢,٢٤٦,٥٢٥	-	١٢,٢٤٦,٥٢٥
سندات سلطة المياه	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
سندات شركة الكهرباء الوطنية	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
	٧٣,٧٤٤,٠٠٨	٨٤١,٥٣١,٢١٣	٩١٥,٢٧٥,٢٢١

- يتراوح معدل أسعار الفائدة على السندات بين ٢,٩١٨٪ - ٧,٩٩٩٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (بين ٢,٩٨٣٪ - ٧,٩٩٩٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ان تفاصيل اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩٨٨,٥٥٨,٢٠٨	-	-	٩٨٨,٥٥٨,٢٠٨

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩١٥,٢٧٥,٢٢١	-	-	٩١٥,٢٧٥,٢٢١

(٨) ممتلكات ومعدات

	أراضي	مبانـي	أثـاث ومفروشات	أجهزة مكتبية وحاسوبية وبرامج	سيارات	مشاريع تحت التنفيذ *	المجمـوع
٢٠٢١ -	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الكلفة -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	١,١٥٧,٠٥٠	٣,٧٩٦,٧٦٩	١٨٣,٦٠٩	١٠٥,٠٥٥	٥٧,٦٥٧	٢٢,٠٠٠	٥,٣٢٢,١٤٠
اضافـات	-	-	-	١٠,٣٣٨	-	٣١٤,٠١٠	٣٢٤,٣٤٨
إستبعادات	-	-	(١,٢١٢)	(٨٥٥)	-	-	(٢,٠٦٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١,١٥٧,٠٥٠	٣,٧٩٦,٧٦٩	١٨٢,٣٩٧	١١٤,٥٣٨	٥٧,٦٥٧	٣٣٦,٠١٠	٥,٦٤٤,٤٢١
الاستهلاك المتراكم -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	-	١,٥٤٩,٩٤٦	١٨١,٤٦١	٨٢,٢٥٢	٥٧,٦٥٥	-	١,٨٧١,٣١٤
استهلاكات	-	١١٣,٩٠٣	٣٢٧	٦,٥٨٩	-	-	١٢٠,٨١٩
إستبعادات	-	-	(١,٢١٢)	(٨٥٣)	-	-	(٢,٠٦٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	١,٦٦٣,٨٤٩	١٨٠,٥٧٦	٨٧,٩٨٨	٥٧,٦٥٥	-	١,٩٩٠,٠٦٨
صافي القيمة الدفترية							
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١,١٥٧,٠٥٠	٢,١٣٢,٩٢٠	١,٨٢١	٢٦,٥٥٠	٢	٣٣٦,٠١٠	٣,٦٥٤,٣٥٣
٢٠٢٠ -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	١,١٥٧,٠٥٠	٣,٧٩٦,٧٦٩	١٨٣,٤٤٠	١١٨,٨٦٥	٥٧,٦٥٧	١٨,٠٠٠	٥,٣٣١,٧٨١
اضافـات	-	-	٣٠٠	١,٥٨٣	-	٤,٠٠٠	٥,٨٨٣
إستبعادات	-	-	(١٣١)	(١٥,٣٩٣)	-	-	(١٥,٥٢٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١,١٥٧,٠٥٠	٣,٧٩٦,٧٦٩	١٨٣,٦٠٩	١٠٥,٠٥٥	٥٧,٦٥٧	٢٢,٠٠٠	٥,٣٢٢,١٤٠
الاستهلاك المتراكم -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	-	١,٤٣٦,٠٤٣	١٨١,٢٦٧	٨٩,٦٠٤	٥٧,٦٥٥	-	١,٧٦٤,٥٦٩
استهلاكات	-	١١٣,٩٠٣	٣٢٥	٨,٠٢٣	-	-	١٢٢,٢٥١
إستبعادات	-	-	(١٣١)	(١٥,٣٧٥)	-	-	(١٥,٥٠٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	١,٥٤٩,٩٤٦	١٨١,٤٦١	٨٢,٢٥٢	٥٧,٦٥٥	-	١,٨٧١,٣١٤
صافي القيمة الدفترية							
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١,١٥٧,٠٥٠	٢,٢٤٦,٨٢٣	٢,١٤٨	٢٢,٨٠٣	٢	٢٢,٠٠٠	٣,٤٥٠,٨٢٦

* تمثل مشاريع تحت التنفيذ مشروع تأهيل الطابق الثاني في المؤسسة بكلفة اجمالية تقديرية تبلغ ٥٣٧,٩٠١ دينار والذي تم البدء به في عام ٢٠١٩ وبسبب انتشار فيروس كورونا في عام ٢٠٢٠ تم إيقاف المشروع مؤقتا ليتم استكماله في عام ٢٠٢١.

(٩) رأس المال

يمثل هذا الحساب المبالغ غير المستردة محصلة بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني من كل بنك عضو في المؤسسة. بالإضافة الى دفعة من الحكومة الأردنية بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار. تقرر لاحقا بناءً على ما ورد في القانون المعدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع رقم (٨) لعام ٢٠١٩ إنشاء صندوق ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية، كما تقرر أن تقوم المؤسسة بدفع مبلغ مقداره ١٥٠,٠٠٠ دينار تدفعه المؤسسة وتخصمه من أصل مساهمة الحكومة في رأسمال المؤسسة ليصبح ٨٥٠,٠٠٠ دينار.

(١٠) الإحتياطات

وفقاً لمتطلبات المواد ١٨ و١٩ من قانون مؤسسة ضمان الودائع رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته فإن على المؤسسة أن:

- تعمل على تكوين إحتياطيات لها ليبلغ حدها ما نسبته ٣٪ من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام هذا القانون ويجوز لمجلس الوزراء بناءاً على تنسيب مجلس إدارة المؤسسة أن يقرر زيادة الحد المقرر لإحتياطيات المؤسسة وإذا لم تصل إحتياطيات المؤسسة خلال مدة عشر سنوات من تاريخ نفاذ أحكام هذا القانون إلى حدها المقرر أو إذا نقصت إحتياطياتها عن هذا الحد بعد أن تكون قد بلغته أو إذا تقرر تصفية أحد البنوك قبل أن تصل إحتياطيات المؤسسة إلى حدها المذكور، يجوز للمجلس زيادة رسم الإشتراك السنوي للبنوك إلى ما لا يتجاوز ضعف الرسم السنوي للبنوك المقرر في القانون.
- إذا تجاوزت إحتياطيات المؤسسة حدها المقرر في القانون والبالغ ما نسبته ٣٪ من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام هذا القانون، للمجلس أن يخفض رسم الإشتراك السنوي أو يعفي البنوك منه لسنة واحدة أو أكثر حسب مقتضى الحال.

(١١) رسوم إشتراك

استوفت المؤسسة خلال العام رسم إشتراك سنوي من البنوك بنسبة واحد وخمسة وسبعون بالألف من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام القانون الموجودة لدى البنوك الخاضعة لأحكام هذا القانون بإستثناء الودائع التالية:

- ودائع الحكومة.
- ودائع ما بين البنوك.
- التأمينات النقدية بحدود قيمة التسهيلات الممنوحة بضمانها.
- بموجب قرار مجلس إدارة المؤسسة رقم (٢٠٢١/١١) بتاريخ ٢٧ كانون الاول ٢٠٢١، تم الاستمرار في تحصيل رسوم الإشتراك السنوية التي تدفعها البنوك للمؤسسة بموجب أحكام الفقرة (أ) من المادة رقم (١٢) من قانون مؤسسة ضمان الودائع بنسبة (واحد وخمسة وسبعون بالألف) من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام القانون.

(١٢) مصاريف إدارية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينـــار	دينـــار
رواتب وأجور	٦٧٥,١٨١	٦٣٩,٠١٢
نهاية الخدمة	١٩٢,٢٥٦	١٧٥,٢٥٩
استهلاكات (إيضاح ٨)	١٢٠,٨١٩	١٢٢,٢٥١
مساهمة المؤسسة بالضمان اجتماعي	٧٦,٩٧٢	٧٣,١٨٧
مياه وكهرباء	٦٢,٠٢٠	٦١,٠٦٩
تأمين صحي	٧٢,٢٠٤	٥٨,٠٣٩
مساهمة المؤسسة في صندوق الادخار	٥٣,٤٠٣	٥٠,٥٧٦
إشتراكات	٣١,٩٧١	٢٩,٧٠٥
أمن وحماية	٢١,٥٢٨	٢١,٦١٨
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وامين السر	١٨,٦٠٠	١٨,٦٠٠
أتعاب مهنية	٣٣,٢٠٠	١٩,٦٠٠
نظافة	١٤,٢٣٢	١٥,٨٣١
تدريب	١,١٣٨	٨٠٠
صيانة	٣٠,١٥٥	١٦,٩٥٤
محروقات	٥,٠١٤	١٠,٥٥٤
تأمين	١٢,٨٦٤	١٢,٣٤١
لجنة النشاط الاجتماعي	١١,٥٨٩	٩,٥٨٥
سفر وتنقلات	-	١,٦٩٩
رسوم ورخص حكومية	٥,٧٦٠	٥,٧٦٠
دعاية واعلان	٤,٠٠٨	٦,٥٧١
ضيافة	٤,١٠٥	٣,٣٠٤
قرطاسية	٤,٩٢٠	٤,٤٠٢
هاتف وفاكس وانترنت	٢,٥٤٩	٢,٢٨٠
أخرى	٣,٦٣٨	٢,٢٩٤
	١,٤٥٨,١٢٦	١,٣٦١,٢٩١

(١٣) الالتزامات المحتملة

الاعتمادات والكفالات

لا يوجد على المؤسسة التزامات محتملة تتمثل في الاعتمادات والكفالات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

القضايا المرفوعة على المؤسسة:

لا يوجد قضايا مرفوعة على المؤسسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(١٤) ضريبة الدخل

وفقاً لقانون مؤسسة ضمان الودائع رقم (٣٣) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، تم اعفاء المؤسسة من ضريبة الدخل، وذلك وفقاً للمادة (٢٧) من القانون.

(١٥) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المؤسسة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها والتي تحمل فائدة مثل ودائع البنوك.

تمثل حساسية قائمة الدخل الشامل أثر التغيرات المفترضة المتوقعة بأسعار الفوائد على ربح المؤسسة لسنة واحدة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

المؤسسة ليست معرضة لمخاطر الفائدة حيث أن جميع الاستثمارات بالكلفة المطفأة وتحمل أسعار فائدة ثابتة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم اتجاه المؤسسة.

المؤسسة ليست معرضة لمخاطر الائتمان حيث تحتفظ بالارصدة لدى البنك المركزي الأردني وأن جميع الاستثمارات بالكلفة المطفأة هي سندات صادرة عن البنك المركزي الأردني أو بكفالة الحكومة الأردنية.

مخاطر السيولة

تعمل المؤسسة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
ارصدة دائنة أخرى	٦٢,٦٨٧	-	٦٢,٦٨٧
المجموع	٦٢,٦٨٧	-	٦٢,٦٨٧

(١٥) إدارة المخاطر(تتمة)

	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
أرصدة دائنة أخرى	٣٧,٧٦٠	-	٣٧,٧٦٠
المجموع	٣٧,٧٦٠	-	٣٧,٧٦٠

(١٦) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال المؤسسة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المؤسسة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم المؤسسة بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم المؤسسة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكلة رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع، الاحتياطيات والبالغ مجموعها ١,٠١٤,٣٢٠,٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٩٣٢,٠٥٢,٧٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

قامت المؤسسة بدفع مبلغ مقداره ١٥٠,٠٠٠ دينار لصندوق ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية وتم خصمه من أصل مساهمة الحكومة في رأسمال المؤسسة ليصبح ٨٥٠,٠٠٠ دينار.

(١٧) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم المؤسسة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) – عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

من غير المتوقع أن يكون للمعيار اي أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

(١٧) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقًا لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة ، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجًا شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتبارا من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على المؤسسة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

من غيرالمتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

(١٧) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.
سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

من غيرالمتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشئات من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

العقود الخاسرة – كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذ كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غيرالمتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

(١٧) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) – تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلًا على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرو الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضًا على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا ينطبق هذا التعديل على المؤسسة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية – اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلًا على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافًا جوهريًا عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. ستقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

من غيرالمتوقع ان يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المؤسسة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلًا على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي على قياس القيمة العادلة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المؤسسة.

(١٧) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) ، حيث قدم تعريفًا لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المؤسسة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمؤسسة.

(١٨) أثر جائحة كورونا (كوفيد-١٩) وأثره على المؤسسة

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية ودول الجوار وبقية دول العالم، قامت إدارة المؤسسة بإعداد دراسة لتحديد مدى أثر فيروس كورونا على أنشطة المؤسسة والبيانات المالية للمؤسسة لاتخاذ الإجراءات المناسبة لتمكينها من استمرارها بنشاطها في ضوء الظروف الراهنة حيث من الممكن أن تتأثر الأنشطة التشغيلية بالتطورات العالمية والتي تؤثر حالياً على مختلف القطاعات الاقتصادية والجغرافية.

لم ينتج عن جائحة فيروس كورونا تأثير جوهري على نشاطات المؤسسة. حيث إن إيرادات المؤسسة فرضت بموجب قانون حيث تتكون من رسوم الاشتراكات السنوية التي تدفعها البنوك إلى المؤسسة بالإضافة الى عوائد الاستثمار من السندات وتحمل أسعار فائدة ثابتة.