

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣	قائمة التغيرات في حقوق الصندوق للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٤	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٩-٥	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة صندوق توفير البريد المحترمين
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية لصندوق توفير البريد، والمكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الصندوق وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية.

نحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

في إعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتد عليه عند إبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وعن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على الإستمرارية والإفصاح، عندما ينطبق ذلك عن أمور تتعلق بالإستمرارية وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم توجد نية لدى الإدارة بتصفية الصندوق أو إيقاف أعماله أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على إعداد التقارير المالية للصندوق.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد، إن التحريفات يمكن أن تنشأ عن الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي يمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الإقتصادية المتخذة من قبل مستخدمين هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءاً كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق ملائمة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ، النزوير، الحذف المتعمد، التحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الصندوق.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة
 - الإستنتاج عن مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الصندوق على الإستمرارية كمنشأة مستمرة. فإذا إستنتجنا عدم وجود تيقن جوهرى، فنحن مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير المدقق إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المدقق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الصندوق عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال تدقيقتنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

يحتفظ الصندوق بسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية، وإن القوائم المالية المدققة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

طلال أبو غزالة وشركاه الدولية

محمد الأزرق
(إجازة رقم ١٠٠٠)
عمان في

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
			الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٨٣٦,٢٤٣	١,٥٥٠,٨٩٤	٣	نقد ونقد معادل
٨,٠٦٧,١٦٨	٥,٢٨٧,٨٣٦		وديعة لدى البنك
١٤,١٤٨,٥١٧	١٦,٥٨٣,٨٦٣	٤	نم البيوع المؤجلة
١٩٦,٠٧٠	٢٦٠,٢٤٦	٥	أرصدة مدينة أخرى
٤١٣,٤٦٠	٣٩٧,٤٠٩	٦	ممتلكات ومعدات
٢٣,٦٦١,٤٥٨	٢٤,٠٨٠,٢٤٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الصندوق
٢٠,٠٣٢,٠٤٢	١٩,٨١٠,٢٦٣		ودائع توفير العملاء
٢٣٩,٢٥١	٢٤٨,٨٢٤	٧	أرصدة دائنة أخرى
١,٠٣٢,٣٠٤	١,١٣٦,٢٧٥	٨	أمانات التأمين التبادلي
٥١٤,٥٦٢	١,٠٢٩,١٢٤		مخصص التزامات قانونية محتملة
٢١,٨١٨,١٥٩	٢٢,٢٢٤,٤٨٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٣,٢٦٥	٢٥,٧٢٨	٩	الفائض المحفوظ به
١,٨٣٠,٠٣٤	١,٨٣٠,٠٣٤		إحتياطي عام مخاطر المودعين
١,٨٤٣,٢٩٩	١,٨٥٥,٧٦٢		صافي حقوق الملكية
٢٣,٦٦١,٤٥٨	٢٤,٠٨٠,٢٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق الصندوق

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
١,٦٦٤,١٢٠	١,٦٦١,٩٣٠	١٠	إيرادات البيوع المؤجلة
١٩٥,٦٥٧	٢٥٧,٤٩٨		إيرادات مرابحة الوديعة لدى البنك
٥١,٠٥٤	٤٤,٩٥٦	١١	الإيرادات الأخرى
١,٩١٠,٨٣١	١,٩٦٤,٣٨٤		مجموع الإيرادات
			المصاريف
٥٤٤,٧٢٥	٦١٢,٠٥٧	١٢	عائد أصحاب الودائع
٧٨٨,٢٧٩	٧٦٢,٠٣٧	١٣	المصاريف الإدارية
٥١٤,٥٦٢	٥١٤,٥٦٢	١٤	مصروف إلتزامات قانونية محتملة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		مصروف تطوير البرامج
١,٨٩٧,٥٦٦	١,٩٣٨,٦٥٦		مجموع المصاريف
١٣,٢٦٥	٢٥,٧٢٨		الفائض

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الصندوق للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الفائض المحتفظ به	إحتياطي عام مخاطر المودعين	الصافي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٦١,٤٥٥	١,٨٣٠,٠٣٤	١,٩٩١,٤٨٩	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٣,٢٦٥	-	١٣,٢٦٥	الفائض
(١٦١,٤٥٥)	-	(١٦١,٤٥٥)	الفائض المحول لوزارة المالية خلال السنة
١٣,٢٦٥	١,٨٣٠,٠٣٤	١,٨٤٣,٢٩٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٥,٧٢٨	-	٢٥,٧٢٨	الفائض
(١٣,٢٦٥)	-	(١٣,٢٦٥)	الفائض المحول لوزارة المالية خلال السنة
٢٥,٧٢٨	١,٨٣٠,٠٣٤	١,٨٥٥,٧٦٢	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٣,٢٦٥	٢٥,٧٢٨	الفائض
		تعديلات لـ :
١٨,٥٤٤	١٨,٨٣٣	إستهلاكات
٤٠,٣٩٩	-	ديون مشكوك في تحصيلها
٥١٤,٥٦٢	٥١٤,٥٦٢	مصرفون إلتزامات قانونية محتملة
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٢٠٣,٨٧١	(٢,٤٣٥,٣٤٦)	ذم البيوع المؤجلة
٦,٢٦١	(٦٤,١٧٦)	أرصدة مدينة أخرى
١,١٥١,٥٩٧	(٢٢١,٧٧٩)	ودائع توفير العملاء
(٣٠,٨٦٧)	٩,٥٧٣	أرصدة دائنة أخرى
(٣٠,٣٠٩)	١٠٣,٩٧١	أمانات التأمين التبادلي
١,٨٨٧,٣٢٣	(٢,٠٤٨,٦٣٤)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١,٣٦٧,٣٨١)	٢,٧٧٩,٣٣٢	وديعة لدى البنك
(٤,٥١٧)	(٢,٧٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٧١,٨٩٨)	٢,٧٧٦,٥٥٠	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٦١,٤٥٥)	(١٣,٢٦٥)	الفائض المحول لوزارة المالية خلال السنة
(١٦١,٤٥٥)	(١٣,٢٦٥)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٣٥٣,٩٧٠	٧١٤,٦٥١	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٤٨٢,٢٧٣	٨٣٦,٢٤٣	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٨٣٦,٢٤٣	١,٥٥٠,٨٩٤	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسس الصندوق بموجب قانون خاص رقم (٣٤). لسنة ١٩٦٦ وتعديلاته، ويتمثل نشاط الصندوق في قبول ودائع التوفير وإعادة استثمارها وفقاً لما يقرره مجلس الإدارة. ولقد قرر مجلس الإدارة منذ بداية عام ٢٠٠١ استثمار مدخرات الصندوق وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومن ضمنها طريقة المرابحة للأمر بالشراء.
- وبموجب قانون الصندوق الخاص (٣٤) لسنة ١٩٦٦ تضمنت الحكومة كامل المبالغ المودعة في الصندوق وأرباحها المستحقة، وتعفى أموال الصندوق من كافة الرسوم والضرائب سواء كانت حكومية أو بلدية كما تعفى الأرباح الناتجة عن أموال المودعين من ضريبة الدخل.
- تم اعتماد القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

الإطار العام لإعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية إستناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية بإستثناء بعض البنود التي تم قياسها بإستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للمنشأة.

٢-٢ استخدام التقديرات

- عند إعداد القوائم المالية تقوم الإدارة بإجتهدات وتقديرات وإفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات على نحو مستمر. يتم الإعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات اللاحقة التي تتأثر بذلك التغيير.
- إن الأمثلة حول استخدام التقديرات هي الخسائر الإئتمانية المتوقعة، الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات القابلة للإستهلاك، المخصصات.

٣-٢ تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة التي تبنتها المنشأة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

إستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) نموذج " الخسائر المتكبدة" الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسائر الإئتمانية المتوقعة". يتطلب نموذج الخسارة الإئتمانية المتوقعة من المنشأة حساب الخسارة الإئتمانية المتوقعة والتغييرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة في تاريخ كل تقرير. وبعبارة أخرى، لم يعد من الضروري حدوث حالة إئتمانية قبل الإعتراف بالخسائر الإئتمانية.

يتطلب المعيار الدولي رقم (٩) من المجموعة الإعتراف بمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أدوات الدين التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولكن ليس لإستثمارات الدين الأخرى وإستثمارات حقوق الملكية التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

– المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشأة لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الإعتراف بالإيرادات لوصف نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد إلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإعتراف بالإيراد عندما أو حيثما تستوفي المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، تعترف المنشأة عندما أو حيثما تستوفي إلتزام الأداء، أي عندما تحول "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها إلتزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت متطلبات أكثر إلتزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع حالات مختلفة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) – جديد "عقود الإيجار"	الإعتراف بجميع عقود الإيجار في قائمة المركز المالي دون أن يكون هناك تمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية.	١ كانون ثاني ٢٠١٩ أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧)	عقود التأمين	١ كانون ثاني ٢٠٢١ أو بعد
تفسير رقم ٢٣	عدم التيقن من المعالجات حول ضريبة الدخل	١ كانون ثاني ٢٠١٩ أو بعد

٢-٤ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

– الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجوداً مالياً لمنشأة وإلتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

– الموجودات المالية

– الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:

- أ. نقد، أو
- ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
- ج. حق تعاقدى لإستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو
- د. عقد من الممكن أو ستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

– يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى إمتلاك الموجود المالي. أما في حالة الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم تسجيل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- تصنف الموجودات المالية إلى ثلاث فئات وهي على النحو التالي:
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
 - يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان: -
 - تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
 - يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تحقق الشرطان التاليان: -
 - تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
 - يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى (بإستثناء الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
 - عند الاعتراف المبدئي بالإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة وقررت المنشأة منذ الإقتناء معالجة فروقات تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإن إختارت المنشأة هذه المعالجة لا تستطيع الرجوع عنها.

القياس اللاحق للموجودات المالية

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية كما يلي:

الموجودات المالية	القياس اللاحق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. صافي الأرباح أو الخسائر متضمناً ذلك أي فوائد دائنة أو توزيعات أرباح، فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمبلغ خسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. وكذلك أي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية الاستبعاد فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بكافة التغيرات التي تطرأ على هذه الموجودات في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة، باستثناء توزيعات الأرباح فيتم الاعتراف بها ضمن الربح والخسارة.
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بفروقات التقييم في الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بالفوائد (بطريقة الفائدة الفعالة)، وفروقات الترجمة، خسائر التدني وأرباح وخسائر بيع تلك الموجودات، أرباح وخسائر إعادة التصنيف ضمن الربح أو الخسارة. عند الاستبعاد، فيتم تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

إستبعاد الموجودات المالية

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند:
 - إنتهاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي؛ أو
 - قيام المنشأة بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي أو إلزامها بتسديد التدفقات النقدية المستلمة من الموجود المالي بالكامل إلى طرف ثالث.

المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
 أ. إلزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
 ب. عقد من الممكن أو ستتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
 - يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على إصدار هذه المطلوبات، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- بعد الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بقياس جميع المطلوبات المالية حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة وبعض المطلوبات المالية الأخرى المحددة والتي لا تقاس حسب التكلفة المطفأة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي إلتزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير بها أو تم الإتفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والإلتزامات المالية مع إظهار صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها ووجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية الإلتزامات في نفس الوقت.

النقد والنقد المعادل

هو النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك ذات فترات إستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة للتغير في القيمة.

الذمم التجارية المدينة

الذمم التجارية المدينة هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط.
تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يمثل تدني القيمة القابلة لتحصيل الذمم.

ذمم البيوع المؤجلة

المرابحة :

- هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.
- المرابحة للأمر بالشراء :
هي بيع الصندوق إلى عميله (الأمر بالشراء) سلعة بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المرابحة) ويسمى بالمرابحة المصرفية.
- يقوم الصندوق بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة للأمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسامية.
- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.
- يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك:

- الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى:
 - الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.
 - المشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك: وهي المشاركة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والمشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والمصرفية.
 - تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال، وتُستهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.
- يتم قيد مصروفات صيانة الموجودات المُؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

تدني قيمة الموجودات المالية

- في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المنشأة بتقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر قد تدنت إئتمانياً. يعتبر الأصل المالي قد تدنى إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة للموجودات المالية.
- تعترف المنشأة بمخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعه ل:
 - الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
 - الإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
 - موجودات العقود.
- تقيس المنشأة مخصص الخسارة بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.
- يتم قياس مخصص الخسارة للذمم التجارية المدينة وموجودات العقود دائماً بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.
- عند تحديد فيما إذا كان خطر الإئتمان لأصل مالي قد زاد بشكل جوهري منذ الإقرار المبدئي وعند تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الإعتبار المعلومات المعززة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة زائدة أو جهد مفرط بناءً على خبرة المنشأة التاريخية والمعلومات الإستشراافية.
- تعتبر المنشأة الأصل المالي متعثر عندما:
 - من غير المرجح أن يسدد العميل التزاماته الإئتمانية إلى المنشأة بالكامل، دون رجوع المنشأة إلى إتخاذ إجراءات مثل تحصيل أوراق مالية (إن وجدت)؛ أو
 - يتجاوز إستحقاق الأصل المالي أكثر من ٣٦٠ يوم.
- يتم طرح مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة من القيمة الإجمالية المسجلة لهذه الموجودات.
- يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية. وتقوم المنشأة بشطب المبلغ الإجمالي للأصل المالي في حال تصفية المنشأة أو إعلان الإفلاس أو إصدار حكم محكمة برفض دعوى المطالبة بالأصل المالي.

الممتلكات والمعدات

- يتم الإقرار مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.
- بعد الإقرار المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.
- يتم الإقرار بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم احتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها باستخدام النسب السنوية التالية:

نسبة الإستهلاك	الفئة
%	
٢٠	أجهزة كمبيوتر منحة أمير
٣٣	أجهزة كمبيوتر
٩	أثاث ومفروشات
٣٣	أجهزة الربط الإلكتروني
١٥	السيارات
١٢	ألات وأجهزة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغيير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي استبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.

تدني قيمة الموجودات الغير المالية

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات غير المالية (الممتلكات والآلات والمعدات والممتلكات الإستثمارية) في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدني، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للإسترداد. وتمثل القيمة القابلة للإسترداد قيمة الموجود العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمة المنفعة في الموجود أيهما أكبر. القيمة العادلة للموجود هي القيمة التي من الممكن تبادل الموجود عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تولدها من الموجود.
- لأغراض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). وتتم مراجعة إنخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.
- يتم الاعتراف بخسارة التدني مباشرة من ضمن الخسائر.
- عند عكس خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للإسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الاعتراف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

المخصصات

- المخصصات هي إلتزامات مالية (قانونية أو إستنتاجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الإلتزامات وتقدير مبالغها بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الإلتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي.
- تراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. إذا إنعدمت إمكانية حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجيلها كدخل.
- إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم التعويض عن جزء أو كامل أي مخصص، فيتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كانت التعويضات فعلياً مؤكدة ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل بالصافي بعد طرح أي تعويضات.
- إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، يتم خصم المخصصات بإستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس المخاطر المحددة للإلتزام. وعند إستخدام الخصم يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص بمرور الوقت على أنها تكلفة مالية.

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

بناء على قرار مجلس الإدارة يتم تقييم مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع الآجلة سنويا وفق الأسس التالية:

- أ- إقتطاع ما نسبته ١ % من صافي ذمم الإستثمار سنويا شاملة قروض إسكان الموظفين كمخصص للديون الجيدة يضاف لمخصص مخاطر الإستثمار باعتبارها ديون جيدة.
- ب- إحتساب ما نسبته ١,٥ % على الذمم التي تم إجراء تسوية لها وملتزمة بالسداد وذلك من إجمالي قيمة هذه الذمم من باب سياسة الحيطة والحذر وإحتمالية هيكلة هذا الدين مره أخرى على ان لا يتم إعادة جدولة أكثر من ثلاث مرات والتزامه بالدفع عند كل جدولة كدفعة أولى.
- ج- يقسم تعميم الذمم الى ما يلي:
 - تعميم ذمم الإستثمار غير المضمونة بعقار ومضمونة بغيرها سنويا وإعادة تقييم مخصص تدني الإستثمار سنويا يتم إتباع النسب التالية في احتساب المخصص للذمم المتعثرة (غير العاملة) على ان يتم زيادة او تخفيضه حسب مقتضى الحال علما بأن المخصصات يتم بناؤها تدريجيا بناء على عمر الدين وهي:

النسبة	عمر الدين بالأشهر	عمر الدين بالسنوات
%		
٢٥	٣ - ٥	أقل من ستة أشهر
٥٠	٦ - ١٢	سنة فاقل
١٠٠	١٢ فأكثر	١٢ فأكثر

- تعميم ذمم الإستثمار المضمونة بعقار سنويا وإعادة تقييم مخصص تدني الإستثمار سنويا يتم إتباع النسب التالية في احتساب المخصص للذمم المتعثرة (غير العاملة) على ان يتم زيادته أو تخفيضه حسب مقتضى الحال علما بأن المخصصات يتم بناؤها تدريجيا بناء على عمر الدين ٢٠% سنويا.
- ألا يقل مخصص تدني القروض والمرابحات عن ١٢٥ % من الأقساط المستحقة وغير المسددة بأي حال من الأحوال في أية سنة.
- د- تعليق إيرادات المرابحات الخاصة بالديون المتعرة (غير العاملة) سنويا في حساب إيرادات مرابحات معلقة وترد الى الإيرادات في حال السداد ويتم الإفصاح عن ذلك في البيانات المالية.

الأطراف ذات العلاقة

- تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحويل الموارد والخدمات أو الالتزامات ما بين الأطراف ذات العلاقة.
- يتم اعتماد أسس وشروط التعاملات بين الأطراف ذات العلاقة من قبل الإدارة.

الإعتراف بالإيرادات

- يتم إحتساب إيرادات المرابحة وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وعلى أساس زمني ونسبة مؤية على أصل المرابحة بناء على تعليمات مجلس الإدارة.
- يتم إستخدام طريقة الفائدة البسيطة عند إحتساب الفوائد المتعلقة بقروض التعليم الممنوحة سابقا كما يتم إستخدام طريقة الفائدة البسيطة أو اسلوب المشاركة المتناقصة (حسب الشريعة الإسلامية) عند إحتساب الفوائد المتعلقة بقروض إسكان العاملين (علما بأن الصندوق توقف عن منح قروض لغايات التعليم منذ عام ١٩٩٩).

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. نقد ونقد معادل

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٥٢,٥٥١	١,٤٢٨,٢٢٥	حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني
٤٨,٣٩٧	٨٧,٣٩٨	نقد في الصندوق
٣٥,٢٩٥	٣٥,٢٧١	حسابات جارية لدى البنوك - دولار أمريكي
٨٣٦,٢٤٣	١,٥٥٠,٨٩٤	المجموع

٤. ذمم البيوع المؤجلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤,٢٣١,٧٣٣	٢٧,٢٨٢,٨٩٨	ذمم البيوع المؤجلة (*)
(٤,٣٧٩,٩٩٦)	(٤,٩٩٥,٨١٥)	يرطرح:
(٥,٧٠٣,٢٢٠)	(٥,٧٠٣,٢٢٠)	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة
١٤,١٤٨,٥١٧	١٦,٥٨٣,٨٦٣	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لذمم بيوع المؤجلة
		صافي ذمم البيوع المؤجلة

(*) فيما يلي بيان تفاصيل ذمم البيوع المؤجلة:

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢,٤١٧,١٣٤	٢٥,٤٧٣,١٨٢	ذمم بيوع المراجعة
١,٤٧٠,٧٥٤	١,٤٧٣,٦٧٥	ذمم مشاركة منتهية بالتمليك
٢٩٠,٤٦٥	٢٨٢,٦٤١	ذمم مراجعة المبادرة
٢٩,٢٤٨	٢١,٤٤٥	قروض إسكان موظفي الصندوق
٢٢,٧٢٥	٣٠,٥٤٨	ذمم مرابحات المؤسسات الاستهلاكية
١,٤٠٧	١,٤٠٧	قروض التعليم
٢٤,٢٣١,٧٣٣	٢٧,٢٨٢,٨٩٨	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

– تم تصنيف البيوع المؤجلة كما يلي:

البيان	الرصيد ٢٠١٨/١٢/٣١ دينار أردني	ايرادات مؤجلة دينار أردني	الصافي دينار أردني
الديون الجيدة	١٨,٤٥٩,٠٩٦	(٣,٦٢٠,٢٢٠)	١٤,٨٣٨,٨٧٦
ديون التسوية	٣٠٠,٨٩٥	(٥٩,٠١١)	٢٤١,٨٨٤
الديون المتعثرة (غير العاملة)	٣,٣٩٨,٥٠٨	(٦٦٦,٥١٢)	٢,٧٣١,٩٩٦
الديون غير العاملة مضمونة بعقارات	٣,٣١٤,٦٨٣	(٦٥٠,٠٧٢)	٢,٦٦٤,٦١١
المجموع	٢٥,٤٧٣,١٨٢	(٤,٩٩٥,٨١٥)	٢٠,٤٧٧,٣٦٧

– فيما يلي الأقساط المستحقة لزمم البيوع المؤجلة:

- بلغت الأقساط المستحقة للديون غير العاملة المضمونة بعقار ١,٢٩٣,٦٧٨ دينار أردني.
- بلغت الأقساط المستحقة للديون غير العاملة غير المضمونة بعقار (مضمونة بسيارات) ١,١٣٣,٣٨٩ دينار أردني.
- بلغت الأقساط المستحقة للديون غير العاملة غير المضمونة بعقار أو سيارات (مضمونة بإقتطاع من الراتب، شيكات) ٩٦٨,٨٣٧ دينار أردني.

– في ما يلي كيفية احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لزمم البيوع المؤجلة وذلك حسب دراسة تعميم الذمم:

البيان	إجمالي ذمم البيوع	النسبة	رصيد المخصص حسب دراسة التعمير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار أردني
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لزمم بيوع المؤجلة في الديون الجيدة	١٨,٤٥٩,٠٩٦	١٪	١٨٤,٥٩١
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لزمم بيوع المؤجلة في الديون المعاد تسويتها	٣٠٠,٨٩٥	١,٥٪	٤,٥١٣
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لزمم بيوع المؤجلة في الديون المتعثرة غير مضمونة بعقار وفق الية التعمير (*)	٣,٣٩٨,٥٠٨		٢,٦١٢,٧٢٦
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لزمم بيوع المؤجلة في الديون المتعثرة المضمونة بعقار وفق الية التعمير (**)	٣,٣١٤,٦٨٣		٥٣٢,٩٢٢
المجموع	٢٥,٤٧٣,١٨٢		٣,٢٣٤,٧٥٢

(*) فيما يلي كيفية احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لزمم بيوع المؤجلة غير المضمونة بعقار:

المخصص	النسبة	صافي بعد الايراد	الايرادات المؤجلة	المبلغ	أعمار الذمم (بالاشهر)	الفترة أقساط
دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
٣٢,٥١٣	٢٥٪	١٣٠,٠٥٠	(٣١,٧٢٨)	١٦١,٧٧٨	٣ الى ٥	٤ الى ٦
٢١,٧٣٢	٥٠٪	٤٣,٤٦٤	(١٠,٦٠٤)	٥٤,٠٦٨	٦ الى ١٢	٧ الى ١٢
٢,٥٥٨,٤٨٢	١٠٠٪	٢,٥٥٨,٤٨٢	(٦٢٤,١٨٠)	٣,١٨٢,٦٦٢	أكثر من ١٢ قسط	كثير من ١٢ قسط
٢,٦١٢,٧٢٧		٢,٧٣١,٩٩٦	(٦٦٦,٥١٢)	٣,٣٩٨,٥٠٨		

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(**) فيما يلي كيفية احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم بيوع المؤجلة المضمونة بعقار:

المخصص	النسبة	صافي بعد الايراد	الايادات المؤجلة	المبلغ
دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٣٢,٩٢٢	٢٠٪	٢,٦٦٤,٦١١	(٦٥٠,٠٧٢)	٣,٣١٤,٦٨٣
٥٣٢,٩٢٢		٢,٦٦٤,٦١١	(٦٥٠,٠٧٢)	٣,٣١٤,٦٨٣

– حسب دراسة كفاية مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة المعدة من قبل إدارة الصندوق فإن هذا المخصص كافٍ.

٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٠,٣٩٩	٤٠,٣٩٩	ذمة البريد الأردني
(٤٠,٣٩٩)	(٤٠,٣٩٩)	يطرح : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	الصافي
١٩٥,٦٥٧	٢٥٧,٤٩٨	إيرادات وديعة مستحقة وغير مقبوضة
٤١٣	٢,٧٤٨	أخرى
١٩٦,٠٧٠	٢٦٠,٢٤٦	المجموع

– كانت الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٤٠,٣٩٩	الرصيد بداية السنة
٤٠,٣٩٩	-	المكون خلال السنة
٤٠,٣٩٩	٤٠,٣٩٩	الرصيد نهاية السنة

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٦. ممتلكات ومعدات

المجموع	ألات وأجهزة	السيارات	أجهزة الربط الإلكتروني	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	أجهزة كمبيوتر منحة أمير	أرض	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		التكلفة
١,١٦١,٤٦٣	١٢٩,٤٥٨	٨٨,٩٢٧	٧٠,٦٤٥	٩١,٧٩٦	١٣٥,٢٢٨	٢٧٢,٥٩٩	٣٧٢,٨١٠		الرصيد في بداية السنة
٢,٧٨٢	٢,٧٨٢	-	-	-	-	-	-		إضافات
١,١٦٤,٢٤٥	١٣٢,٢٤٠	٨٨,٩٢٧	٧٠,٦٤٥	٩١,٧٩٦	١٣٥,٢٢٨	٢٧٢,٥٩٩	٣٧٢,٨١٠		الرصيد في نهاية السنة
									الإستهلاك المتراكم
٧٤٨,٠٠٣	١١٨,٢٩٢	٨٨,٩٢٦	٤٢,٣٠٥	٩١,٧٩٥	١٣٤,٠٨٨	٢٧٢,٥٩٧	-		الرصيد في بداية السنة
١٨,٨٣٣	٤,٣٦٨	-	١٤,٠٨٨	-	٣٧٧	-	-		إستهلاكات
٧٦٦,٨٣٦	١٢٢,٦٦٠	٨٨,٩٢٦	٥٦,٣٩٣	٩١,٧٩٥	١٣٤,٤٦٥	٢٧٢,٥٩٧	-		الرصيد في نهاية السنة
٣٩٧,٤٠٩	٩,٥٨٠	١	١٤,٢٥٢	١	٧٦٣	٢	٣٧٢,٨١٠		الصافي
								٢,٠١٧	
									التكلفة
١,١٥٦,٩٤٦	١٢٦,٣٥٣	٨٨,٩٢٧	٧٠,٦٤٥	٩١,٧٩٦	١٣٣,٨١٦	٢٧٢,٥٩٩	٣٧٢,٨١٠		الرصيد في بداية السنة
٤,٥١٧	٣١٠٠	-	-	٠	١,٤١٢	-	-		إضافات
١,١٦١,٤٦٣	١٢٩,٤٥٨	٨٨,٩٢٧	٧٠,٦٤٥	٩١,٧٩٦	١٣٥,٢٢٨	٢٧٢,٥٩٩	٣٧٢,٨١٠		الرصيد في نهاية السنة
									الإستهلاك المتراكم
٧٢٩,٤٥٩	١١٤,١٠٨	٨٨,٩٢٦	٢٨,٢١٧	٩١,٧٩٥	١٣٣,٨١٦	٢٧٢,٥٩٧	-		الرصيد في بداية السنة
١٨,٥٤٤	٤,١٨٤	-	١٤,٠٨٨	٠	٢٧٢	-	-		إستهلاكات
٧٤٨,٠٠٣	١١٨,٢٩٢	٨٨,٩٢٦	٤٢,٣٠٥	٩١,٧٩٥	١٣٤,٠٨٨	٢٧٢,٥٩٧	-		الرصيد في نهاية السنة
٤١٣,٤٦٠	١١,١٦٦	١	٢٨,٣٤٠	١	١,١٤٠	٢	٣٧٢,٨١٠		الصافي

٧. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
١٩٢,٦٦٣	٢١٧,٩٢٠	مخصصات
٢٨,٣٥٨	١٤,٠٦٤	أمانات
١٥,٦٨١	١٢,١٠٦	مصاريف مستحقة
٢,٥٤٩	٢,٤٧٩	أخرى
-	٢,٢٥٥	أمانات الضمان الإجتماعي
٢٣٩,٢٥١	٢٤٨,٨٢٤	المجموع

٨. أمانات التأمين التبادلي

يمثل التأمين التبادلي ٠,٥% من القرض مضاف عليه أرباحه حيث يتم اضافته على القرض واحتساب عليه فائدة القرض حيث يقوم الصندوق بالتأمين على القروض لدى شركة التأمين الأردنية ويتم دفع أقساط التأمين من حساب أمانات التأمين التبادلي وفي حالة وفاة العميل (المقترض) تقوم شركة التأمين الأردنية بالسداد عنه.

٩. الفائض المحتفظ به

يتم تحويل كامل الفائض المحتفظ به الى وزارة المالية وذلك بموجب ما ينص عليه قانون الفوائض المالية ولقد تم تحويل دينار أردني خلال عام ٢٠١٨.

١٠. إيرادات البيوع المؤجلة

من ضمن إيرادات البيوع المؤجلة إيرادات ذمم إجارة منتهية بالتمليك والبالغ قيمتها ٣٢,٦٢٠ دينار أردني خلال عام ٢٠١٨ (٣٢,٦٢٠ خلال عام ٢٠١٧).

١١. الإيرادات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٥,٣٣٤	١٠,٩٢١	أخرى
١٠,٤٨٠	٢٢,٦٩٠	رسوم معاينة
٥,٢٤٠	١١,٣٤٥	رسوم معاملة
٥١,٠٥٤	٤٤,٩٥٦	المجموع

١٢. عائد أصحاب الودائع

تم بموجب اجتماع لجنة الاستثمار والتسهيلات في جلسته رقم (٢٠١٩/١) المنعقدة بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠١٩ توزيع عائد على أصحاب الودائع عن عام ٢٠١٨ بقيمة ٦١١,٨٠٢ دينار أردني.

١٣. المصاريف الإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٦٤,١٠٥	٤٩١,٦٤٥	رواتب وأجور وملحقاتها
٦٩,٢٤٧	٦٩,٢٤٠	إيجارات
٤٤,٨٠٤	٤٤,٩٩٤	مساهمة الصندوق في الضمان الإجتماعي
٢٤,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
٢٢,٢٠١	٢٠,٢٩٤	كهرباء ومياه
١٨,٥٤٤	١٨,٨٣٣	إستهلاكات
١٨,٦٥٢	١٤,٤٩٥	صيانة
١٣,٧٦٣	١٣,٩٣٢	نظافة
١٢,٩٥٢	١٣,٠٦٦	إتصالات
١٤,٨٠٠	١٢,٣٠٠	أتعاب مهنية
٩,٤٤١	٩,٨٠٨	قرطاسية ومطبوعات
٦,٧٣٩	٦,١٦٩	منفرقة
٥,٦٥٤	٥,٨٣٦	محروقات
-	٤,٩٩٦	بدل إجازات لمستقلين
٩,٨٨١	٤,٣٠٥	عمولات شركة البريد الاردني
٨,٣٤٣	٤,١٥١	مكافأة موظفي الإدارة
١,٠١٢	١,٥٠٠	تأمين
١,٠٠٠	١,٣٨٠	سفر وتنقلات
٨١١	٩٩٧	عمولات بنكية
١,٠٠٨	٩٥٠	دراسات وأبحاث
٩٢٣	١٤٦	دعاية وإعلان
٤٠,٣٩٩	-	مصرفون ديون مشكوك في تحصيلها
٧٨٨,٢٧٩	٧٦٢,٠٣٧	المجموع

١٤. القضايا

كما ورد في كتب محامي الصندوق، هناك قضايا مرفوعة من الصندوق على الغير بلغت قيمتها دينار أردني، وقضايا مقامة من الغير على الصندوق بلغت قيمتها دينار أردني، ويوجد قضية واحدة مقامة من الصندوق على الغير غير محددة القيمة، لاتزال تلك القضية منظورة أمام المحكمة المختصة.

١٥. إدارة المخاطر

أ. مخاطر سعر الصرف

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- تنشأ مخاطر سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملة الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- إن المنشأة غير معرضة لمخاطر سعر الصرف.

ب. مخاطر سعر الفائدة

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.
- تنشأ مخاطر سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الإيداع والإقتراض من البنوك.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين أرصدة أسعار الفائدة المتقلبة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة.
- إن المنشأة غير معرضة لمخاطر سعر الفائدة كونها لا تتعامل بها وتتعامل بالمرابحة.

ج. مخاطر السعر الأخرى

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة التي أصدرتها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تنشأ مخاطر السعر الأخرى للأدوات المالية نتيجة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

د. مخاطر الائتمان

- هي المخاطر الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة مالية من القيام بتنفيذ إلتزاماته.
- يتم تقييم الائتمان بصورة مستمرة من ناحية الأوضاع والظروف الاقتصادية للجهة المدينة.
- تمثل القيم التي تظهر بها الموجودات المالية في القوائم المالية الحد الأقصى من نسب التعرض لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.

هـ. مخاطر السيولة

- هي مخاطر عدم القدرة على سداد الإلتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال تسليم نقد أو موجود مالي آخر.
- تتم إدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة على التدفقات النقدية ومقارنتها مع تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.
- يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ كانون أول:

سنة فأكثر		أقل من سنة		الوصف
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الموجودات المالية:
-	-	٨٣٦,٢٤٣	١,٥٥٠,٨٩٤	نقد ونقد معادل
-	-	٨,٠٦٧,١٦٨	٥,٢٨٧,٨٣٦	وديعة لدى البنك
-	-	١٤,١٤٨,٥١٧	١٦,٥٨٣,٨٦٣	ذمم البيوع المؤجلة
-	-	٤١٣	٢,٧٤٨	أرصدة مدينة أخرى
-	-	٢٣,٠٥٢,٣٤١	٢٣,٤٢٥,٣٤١	المجموع
المطلوبات المالية:				
٢٠,٠٣٢,٠٤٢	١٩,٨١٠,٢٦٣	-	-	ودائع توفير العملاء
-	-	٤٦,٥٨٨	٣٠,٩٠٤	أرصدة دائنة أخرى
١,٠٣٢,٣٠٤	١,١٣٦,٢٧٥	-	-	أمانات التأمين التبادلي
٢١,٠٦٤,٣٤٦	٢٠,٩٤٦,٥٣٨	٤٦,٥٨٨	٣٠,٩٠٤	المجموع