

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

بيان أ

بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012

	الإيضاحات	2012 دينار أردني	2011 دينار أردني
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
النقد والنقد المعادل	3	909.182	403.784
استثمار في ودائع لدى البنوك		6.309.486	14.975.124
استثمار في عقود مضاربة		5.000.000	-
ذمم الاستثمار - بالصافي	4	11.268.392	10.203.634
الحسابات المدينة المتنوعة	5	490.041	305.644
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>		<b>23.977.101</b>	<b>25.888.186</b>
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
الممتلكات والالات والمعدات	6	437.390	431.745
مشاريع تحت التنفيذ	7	114.383	118.383
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>		<b>551.773</b>	<b>550.128</b>
<b>اجمالي الموجودات</b>		<b>24.528.874</b>	<b>26.438.314</b>
<b>المطلوبات وحقوق الصندوق</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
ودائع توفير العملاء		20.730.244	21.984.375
مطالبات متحققة غير مدفوعة/مرابحة	8	5.312	304.633
الحسابات الدائنة المتنوعة	9	574.998	388.839
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		<b>21.310.554</b>	<b>22.677.847</b>
<b>حقوق الصندوق</b>			
احتياطي خاص انشاء مباني وفروع الصندوق	أ10	1.341.000	1.341.000
احتياطي عام مخاطر المودعين	ب10	1.830.034	2.315.000
أرباح مدورة- بيان ج	11	47.286	104.467
<b>مجموع حقوق الصندوق</b>		<b>3.218.320</b>	<b>3.760.467</b>
<b>اجمالي المطلوبات وحقوق الصندوق</b>		<b>24.528.874</b>	<b>26.438.314</b>
<b>حسابات نظامية</b>			
مبادرة الحاسوب		994.225	1.076.115

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

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

بيان ب

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

		2012 دينار أردني	2011 دينار أردني
<b>الإيرادات</b>			
إيرادات البيوع المؤجلة		1.311.120	1.388.061
إيرادات ودائع مستثمرة لدى البنوك		272.702	378.556
إيرادات استثمارات في عقود مضاربة		217.356	-
إيرادات المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك		20.442	10.434
<b>اجمالي الإيرادات</b>		<b>1.821.620</b>	<b>1.777.051</b>
عائد اصحاب الودائع	12	(830.267)	(871.285)
مخصص مخاطر الاستثمار 10%		(118.340)	(119.295)
مخصص إيرادات معلقة على ديون متعثرة		(147.750)	-
<b>الرصيد</b>		<b>725.263</b>	<b>786.471</b>
<b>يضاف استثمارات الصندوق الذاتية</b>			
فوائد قروض اسكان العاملين		-	4.650
فوائد قروض التعليم		-	189
<b>اجمالي الدخل</b>		<b>725.263</b>	<b>791.310</b>
المصاريف الإدارية والعمومية	13	(756.624)	(654.530)
الإيرادات الأخرى	14	78.647	65.780
<b>ربح السنة</b>		<b>47.286</b>	<b>202.560</b>
<b>مجموع الدخل الشامل للسنة – بيان ج</b>		<b>47.286</b>	<b>202.560</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

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

بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

	2012	2011
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>	دينار أردني	دينار أردني
ربح السنة	47.286	202.560
الاستهلاكات	14.667	17.098
<u>التغيرات في بنود رأس المال العامل</u>		
ذم الاستثمار	(1.064.758)	501.710
الحسابات المدينة المتنوعة	(184.397)	(30.016)
ودائع توفير العملاء	(1.254.131)	(1.446.113)
مخصص مواجهة مخاطر الاستثمار	-	119.295
مطالبات متحققة غير مدفوعة/ مرابحة	(299.321)	(131.387)
الحسابات الدائنة المتنوعة	186.159	36.804
<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>	<b>(2.554.495)</b>	<b>(730.049)</b>
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
استثمار في عقود مضاربة	(5.000.000)	-
شراء ممتلكات ومعدات	(20.312)	(41.651)
مشاريع تحت التنفيذ	4.000	(70.645)
عطاءات تحت التنفيذ	-	38.000
<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>	<b>(5.016.312)</b>	<b>(74.296)</b>
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
الفائض المحول لوزارة المالية خلال الفترة	(104.467)	(105.715)
احتياطي عام مخاطر المودعين	(484.966)	-
<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>	<b>(589.433)</b>	<b>(105.715)</b>
<b>صافي (النقصان) / الزيادة في رصيد النقد</b>	<b>(8.160.240)</b>	<b>(910.060)</b>
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	15.378.908	16.288.968
<b>النقد والنقد المعادل في نهاية السنة – بيان (أ)</b>	<b>7.218.668</b>	<b>15.378.908</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

**صندوق توفير البريد**  
**صندوق توفير عام بموجب قانون خاص**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية**

1.

**الوضع القانوني والنشاط**

تأسس الصندوق بموجب قانون خاص رقم (34) لسنة 1966 وتعديلاته ، ويتمثل نشاط الصندوق في قبول ودائع التوفير وإعادة استثمارها وفقاً لما يقرره مجلس الإدارة. قرر مجلس الإدارة منذ بداية عام 2001 استثمار مدخرات الصندوق وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومن ضمنها طريقة المراجعة للأمر بالشراء. وبموجب قانون الصندوق الخاص رقم (34) لسنة 1966 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.

2.

**السياسات المحاسبية الهامة**

**أ- أسس اعداد البيانات المالية**

تم عرض البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة من لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولبعض معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ، وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة: ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للصندوق.

**ب- التغييرات في السياسات المحاسبية**

ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة.

**ج- استخدام التقديرات**

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الصندوق القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والايضاحات المرفقة بها ، ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغيير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

**د- النقد والنقد المعادل**

لاهداف اعداد قائمة التدفقات النقدية ، فان بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك.

**هـ - ذم البيوع المؤجلة**

المراجعة : هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه ، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو احد بيوع الامانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة. يتم اثبات إيرادات البيوع المؤجلة (التي يسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يسدد ثمنها على أقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة ) بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما اذا تم التسديد نقداً أم لا. يتم اثبات ذم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على اساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقه.

**و- المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك**

الاجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم الى:  
الاجارة التشغيلية : وهي عقود الاجارة التي لا تنتهي بتملك المستاجر الموجودات المؤجرة.  
المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك : وهي المشاركة التي تنتهي بتملك المستاجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الاجارة والمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

## ز- صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

بناءً على قرار لجنة الاستثمار تم زيادة نسبة اقتطاع صندوق موا جهة مخاطر الاستثمار ليصبح 10% من صافي الأرباح قبل توزيع عائد اصحاب الودائع.

## ح- الممتلكات والآلات والمعدات

يتم اثبات الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم ، ويتبع الصندوق طريقة القسط الثابت في احتساب الاستهلاك السنوي على الممتلكات والآلات والمعدات باستخدام النسب المئوية التالية:

اثاث وتركيبات	9%
الات ومعدات	12%
اجهزة وأنظمة حاسوب	33%
اجهزة وانظمة حاسوب / منحة امير	20%
سيارات	15%

في حالة استبعاد اي من الممتلكات فيتم حذف القيمة المسجلة للاصل المستبعد والاستهلاك المتراكم بتاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح او خسارة الى قائمة الدخل.

يتم رسملة الاضافات والتحسينات الكبيرة بالتكلفة ان وجدت اما مصاريف الصيانة والتصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها، ويتم رسملة تكاليف الاقتراض ان وجدت ضمن تكلفة الاصل المنكبة لتمويل انشاء الممتلكات والآلات والمعدات خلال الفترة الزمنية لاكمال وتجهيز الممتلكات للاستخدام المقصود.

## ط- الهبات مقابل الممتلكات و المعدات

يتم الاعتراف بالمنح مقابل الممتلكات و المعدات على حساب الممتلكات و المعدات ولحساب إيرادات مؤجلة، ويتم استهلاك الممتلكات و المعدات على عمرها الانتاجي و بالمقابل يتم إطفاء الايرادات المؤجلة بنفس مبلغ الاستهلاك السنوي وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (20).

## ي- ايرادات متحققة غير مقبوضة – مرابحة

ان رصيد حساب ايرادات متحققة غير مقبوضة – مرابحة ، يمثل ارباح السنوات القادمة من عمليات التمويل التي تمت خلال العام الحالي والاعوام السابقة والتي تم احتسابها بنسبة 7% لتمويل اجهزة الحاسوب و 7% لتمويل السلع الاخرى ، حيث يتم احتساب الارباح وفقاً للمعادلة التالية:  
مبلغ التمويل X نسبة الربح X المدة

## ك- احتساب الايراد

- يتم احتساب ايرادات المرابحة وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية وعلى اساس زمني ونسبة مئوية على اصل المرابحة بناء على تعليمات مجلس الادارة.  
- يتم استخدام طريقة الفائدة البسيطة عند احتساب الفوائد المتعلقة بقروض التعليم الممنوحة سابقاً ، كما يتم استخدام طريقة الفائدة البسيطة او اسلوب المشاركة المتناقصة (حسب الشريعة الاسلامية ) عند احتساب الفوائد المتعلقة بقروض اسكان العاملين ( علما بان الصندوق توقف عن منح قروض لغايات التعليم منذ عام 1999).

## ل- المبالغ المستحقة القبض

يتم تطبيق احكام قانون تحصيل الاموال الاميرية على المبالغ المستحقة للصندوق.

## م- الاعتراف بالاصول والالتزامات المالية

يتم الاعتراف باصول والتزامات الصندوق المالية بثبات من سنة لآخرى على اساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة.

## ن- الادوات المالية

تعرف الاداة المالية بأنها اي عقد ينتج عنه اصل مالي في منشأة والتزام مالي او اداة حقوق ملكية في منشأة اخرى ، تتألف الادوات المالية للصندوق بشكل رئيسي من النقد و ارصدة البنوك ومحفظة السلف والقروض وودائع توفير العملاء.

## س- التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية و اظهار المبلغ الصافي في المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### 3. نقد ونقد معادل

يتألف هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
نقد في الصندوق	71.484	71.276
الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية	837.698	332.508
<b>المجموع</b>	<b>909.182</b>	<b>403.784</b>

### 4. ذمم الاستثمار والقروض - بالصافي

أ) يتألف هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم بيوع المرابحات - 4ب	15.742.870	13.645.148
المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك	931.956	600.971
قروض التعليم	6.604	7.354
قروض اسكان موظفي الصندوق	95.488	106.692
<b>المجموع</b>	<b>16.776.918</b>	<b>14.360.165</b>
ايرادات مؤجلة- مرابحة - 4ج	(4.088.712)	(3.487.773)
<b>المجموع</b>	<b>12.688.206</b>	<b>10.872.392</b>
مخصص مخاطر الاستثمار - 4د	(1.272.064)	(668.758)
ايرادات معلقة	(147.750)	-
<b>صافي ذمم الاستثمار</b>	<b>11.268.392</b>	<b>10.203.634</b>

### ب) ذمم بيوع المرابحات

يتألف هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم المرابحة	9.857.539	9.369.090
ذمم المرابحة / مبادرة	439.065	1.263.528
ذمم مرابحات الأذرع التسويقية	5.213.117	2.722.044
ذمم مرابحات المؤسسات الاستهلاكية	233.149	290.486
<b>المجموع</b>	<b>15.742.870</b>	<b>13.645.148</b>

**ج) إيرادات مؤجلة القبض - مرابحة**  
يتألف هذا البند مما يلي:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>دينار أردني</b>	<b>دينار أردني</b>
استحقاق 2012	-	1.084.207
استحقاق 2013	1.010.084	634.995
استحقاق 2014	842.652	463.418
استحقاق من ( 2015 - 2026 )	2.235.976	1.305.153
<b>المجموع</b>	<b>4.088.712</b>	<b>3.487.773</b>

**د) مخصص مخاطر الاستثمار**  
يتألف هذا البند مما يلي:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>دينار أردني</b>	<b>دينار أردني</b>
رصيد بداية المدة	668.758	549.463
اضافات	603.306	119.295
حذوفات	-	-
رصيد نهاية المدة	<b>1.272.064</b>	<b>668.758</b>

**5. الحسابات المدينة المتنوعة**  
يتألف هذا البند مما يلي:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>دينار أردني</b>	<b>دينار أردني</b>
ايرادات مستحقة غير مقبوضة - ودائع	490.041	305.141
امانات وزارة الاتصالات - مبادرة	-	503
<b>المجموع</b>	<b>490.041</b>	<b>305.644</b>

**7. مشاريع تحت التنفيذ**  
أ) يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	<u>دينار أردني</u>	<u>دينار أردني</u>
مشروع مباني الصندوق – ايضاح 8ب	43.738	47.738
مشروع الربط الالكتروني الحكومي – ايضاح 8ب	70.645	70.645
<b>المجموع</b>	<b>114.383</b>	<b>118.383</b>

**ب) مشروع مباني الصندوق**

يتمثل هذا المشروع في تكايف انشاء مباني صندوق توفير البريد على قطعة ارض رقم (1446) حوض رقم (2) من اراضي تلاح العلي – خلدا ، حيث تم تخصيص مبلغ 24.000 دينار لقاء تصاميم هندسية ومبلغ 23.738 دينار لقاء تركيب محول كهرباء، ان امر البدء باعمال الحفر والبناء مرهون بقرار مجلس الوزراء.

**ج) مشروع الربط الالكتروني الحكومي (شبه الحكومة الآمنة)**

يتمثل هذا المشروع في تكايف الربط الالكتروني الحكومي للدوائر الحكومية بعضها ببعض بشبكة الكترونية واحدة ، تم دفع مبلغ 70.645 دينار (كامل المبلغ ) لوزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات ، ومن المتوقع الانتهاء من هذا المشروع في عام 2012.



**8. مطالبات متحققة غير مدفوعة/مرابحة**  
أ) يتألف هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
مرابحة	5.312	5.312
مبادرة الحاسوب / آيسر	-	299.321
<b>المجموع</b>	<b>5.312</b>	<b>304.633</b>

ب) تمثل المبالغ أعلاه مرابحات مستحقة وغير مسددة.

**9. الحسابات الدائنة المتنوعة**  
يتألف هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
ايرادات مؤجلة على قروض التعليم	8.350	-
الامانات الاخرى	42.721	16.654
مخصص مكافأة اعضاء مجلس الإدارة	27.591	27.267
مخصص مكافأة موظفي الادارة	52.093	47.202
المصاريف المستحقة	28.252	34.363
الديون المشكوك في تحصيلها (قضية وزارة الاشغال)	10.046	10.046
امانات التأمين التبادلي	405.945	253.307
<b>المجموع</b>	<b>574.998</b>	<b>388.839</b>

**10. حقوق الصندوق**

أ- احتياطي خاص انشاء مباني وفروع الصندوق  
بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 9 بتاريخ 2008\9\17 فقد وافق المجلس على اقتطاع مبلغ 1.341.000 دينار كاحتياطي خاص لتغطية إقامة مبنى للصندوق وفروعه.

ب- احتياطي عام مخاطر المودعين  
يتألف هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
قرار مجلس الادارة رقم (9) تاريخ 2008/9/17	2.000.000	2.000.000
قرار مجلس الادارة رقم (1) تاريخ 2009/3/12	115.000	115.000
قرار مجلس الادارة رقم (.....) تاريخ 2011/5/16	100.000	100.000
قرار مجلس الادارة رقم (1) تاريخ 2012/3/18	100.000	100.000
<b>المجموع</b>	<b>2.315.000</b>	<b>2.315.000</b>
يطرح مخصص مخاطر الاستثمار عن الديون المتعثرة والجيدة والمعاد تسويتها	(484.966)	-
<b>المجموع</b>	<b>1.830.034</b>	<b>2.315.000</b>

### 11. الفائض المحول لوزارة المالية

تم بموجب اجتماع مجلس الادارة رقم (1) المنعقد بتاريخ 18 آذار 2012 تحويل مبلغ 104.467 دينار اردني لوزارة المالية وذلك بموجب ما ينص عليه قانون الفوائض المالية.

### 12. عائد اصحاب الودائع

تم بموجب اجتماع مجلس الادارة رقم 5 تاريخ 23 كانون الأول 2010 توزيع نسبة 70% من الربح السنوي القابل للتوزيع كعائد اصحاب الودائع والتي تعادل النسب التالية:  
- نسبة 2.5% لحسابات التوفير.  
- نسبة 4.5% لحسابات الودائع.  
وذلك بنسبة 90% من قيمة الودائع الاستثمارية.

### 13. المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب واجور	378.421	343.471
مساهمة الصندوق في الضمان الاجتماعي	29.070	24.886
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	27.000	21.000
مكافأة موظفي الادارة	62.851	59.177
سفر وتنقلات	19.653	17.685
بدل حضور جلسات مجلس الادارة	11.400	7.720
صيانة ومنافع	18.327	21.113
محروقات	8.452	12.270
قرطاسية ومطبوعات	12.951	16.118
استهلاكات	14.668	17.098
تأمين	983	1.536
اتعاب مهنية واستشارات قانونية	11.000	8.060
نظافة	8.863	5.323
البعثات والدورات العلمية	1.208	670
اخرى	4.808	8.005
بريد وهاتف	13.597	16.056
صندوق الادخار	668	379
دعاية واعلان	-	1.041
ايجارات	66.967	47.800
عمولات شركات بريد	8.141	11.718
مياه وكهرباء	14.498	11.291
مصاريف بنكية	3.098	1.123
البسة موظفين	-	990
مصاريف تطوير البرامج وعمل قسم التحصيل	40.000	-
<b>المجموع</b>	<b>756.624</b>	<b>654.530</b>

**14. الإيرادات الأخرى**  
يتألف هذا البند مما يلي:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>دينار أردني</b>	<b>دينار أردني</b>
ايرادات متنوعة	76.997	65.730
ايرادات فائض المخاطر وقضية الاشغال	-	50
ايرادات أجهزة منحة تخطيط	1.650	-
<b>المجموع</b>	<b>78.647</b>	<b>65.780</b>

**15. مبادرة الحاسوب**

أ- قام صندوق توفير البريد بتوقيع اتفاقية شراء أجهزة كمبيوتر محمول وفقا لمبادرة (كمبيوتر محمول لكل طالب جامعي) مع شركة أسر الشرق الاوسط (acer) بقيمة اجمالية 7.538.250 دينار على النحو التالي:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>دينار أردني</b>	<b>دينار أردني</b>
قيمة المبادرة	7.538.250	7.538.250
قيمة المنفذ	(6.544.025)	(6.544.025)
<b>قيمة غير المنفذ</b>	<b>994.225</b>	<b>994.225</b>

ب- ان الجزء غير المنفذ من الاتفاقية يعتمد تنفيذه على الأمر بالشراء ، وان تخزين الاجهزة المتبقية هو مسؤولية شركة acer حيث لا يتحمل الصندوق اية اعباء عليها حتى يتم توريدها للصندوق بناء على طلب الأمر بالشراء.

## 16. الأدوات المالية

### أ - القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأصول و الإلتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة. تشير الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الى القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (2) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

### ب - مخاطر السوق:

تعرف مخاطرة السوق بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات 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 السوق ، وتتضمن المخاطر التالية :  
- ان المخاطر المتعلقة بالادوات المالية المقيمة بالدولار الامريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكي.

#### -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 بيان المركز المالي ليست خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة .

#### -مخاطرة السعر الأخرى

-تعرف مخاطرة السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات 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 بيان المركز المالي ليست خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى.

### ج - مخاطرة الإئتمان

-تعرف مخاطرة الإئتمان بأنها مخاطرة إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الأخر.  
-يحفظ الصندوق بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.  
-يحافظ الصندوق على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.

## 17. كتاب المستشار القانوني

بلغت القضايا المرفوعة لدى المحاكم المختصة وما زالت قيد النظر مبلغ - /239.387 دينار أردني.

## 18. أرقام المقارنة

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