

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 ٢٠١٧

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

فهرس

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣	قائمة التغيرات في حقوق الصندوق للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٤	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٦-٥	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 ٢٠١٧، 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 ٢٠١٧، وأدائه 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 اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتكون أساساً نعتمد عليها عند إبداء رأينا.

### أمور أخرى

إن الأرصدة الإفتتاحية مدققة من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر تقريراً غير معدل عليها بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٧.

### 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 مستخدمي 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، سواءً 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، التزوير، 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 جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الصندوق على الإستمرارية كمنشأة مستمرة. فإذا إستنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، 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 تم تحديدها 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 أبوغزاله 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 ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
دينار أردني	دينار أردني		
٤٨٢,٢٧٣	٨٣٦,٢٤٣	٣	نقد ونقد معادل
٦,٦٩٩,٧٨٧	٨,٠٦٧,١٦٨		وديعة لدى البنك
١٤,٣٥٢,٣٨٨	١٤,١٤٨,٥١٧	٤	ذمم البيوع المؤجلة
٢٤٢,٧٣٠	١٩٦,٠٧٠	٥	أرصدة مدينة أخرى
٤٢٧,٤٨٧	٤١٣,٤٦٠	٦	ممتلكات ومعدات
<b>٢٢,٢٠٤,٦٦٥</b>	<b>٢٣,٦٦١,٤٥٨</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الصندوق</b>
١٨,٨٨٠,٤٤٥	٢٠,٠٣٢,٠٤٢		ودائع توفير العملاء
٢٧٠,١١٨	٢٣٩,٢٥١	٧	أرصدة دائنة أخرى
١,٠٦٢,٦١٣	١,٠٣٢,٣٠٤	٨	أمانات التأمين التبادلي
-	٥١٤,٥٦٢		مخصص التزامات قانونية محتملة
<b>٢٠,٢١٣,١٧٦</b>	<b>٢١,٨١٨,١٥٩</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٦١,٤٥٥	١٣,٢٦٥	٩	الفائض المحتفظ به
١,٨٣٠,٠٣٤	١,٨٣٠,٠٣٤		إحتياطي عام مخاطر المودعين
١,٩٩١,٤٨٩	١,٨٤٣,٢٩٩		صافي حقوق الملكية
<b>٢٢,٢٠٤,٦٦٥</b>	<b>٢٣,٦٦١,٤٥٨</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الصندوق</b>

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

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
			<b>الإيرادات</b>
دينار أردني	دينار أردني		
١,٧٧٧,٩٥٩	١,٦٦٤,١٢٠	١٠	إيرادات البيوع المؤجلة
١٥٩,٥٨٧	١٩٥,٦٥٧		إيرادات مرابحة الوديعة لدى البنك
٢٣,٦٥١	٥١,٠٥٤	١١	الإيرادات الأخرى
<u>١,٩٦١,١٩٧</u>	<u>١,٩١٠,٨٣١</u>		<b>مجموع الإيرادات</b>
			<b>المصاريف</b>
٤٨٣,٥٢٧	٥٤٤,٧٢٥	١٢	عائد أصحاب الودائع
٧٣٥,٧٢٣	٧٨٨,٢٧٩	١٣	المصاريف الإدارية
-	٥١٤,٥٦٢	١٤	مصرفوف إلتزامات قانونية محتملة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		مصرفوف تطوير البرامج
٥٣٠,٤٩٢	-		مصرفوف تدني لذمم البيوع المؤجلة
<u>١,٧٩٩,٧٤٢</u>	<u>١,٨٩٧,٥٦٦</u>		<b>مجموع المصاريف</b>
<u>١٦١,٤٥٥</u>	<u>١٣,٢٦٥</u>		<b>الفائض</b>

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

**قائمة التغيرات في حقوق الصندوق للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧**

الصفافي	إحتياطي عام مخاطر المودعين	الفائض المحفوظ به	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٨٦٥,٧٣١	١,٨٣٠,٠٣٤	٣٥,٦٩٧	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٦١,٤٥٥	-	١٦١,٤٥٥	الفائض
(٣٥,٦٩٧)	-	(٣٥,٦٩٧)	الفائض المحول لوزارة الداخلية خلال السنة
١,٩٩١,٤٨٩	١,٨٣٠,٠٣٤	١٦١,٤٥٥	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٣,٢٦٥	-	١٣,٢٦٥	الفائض
(١٦١,٤٥٥)	-	(١٦١,٤٥٥)	الفائض المحول لوزارة الداخلية خلال السنة
١,٨٤٣,٢٩٩	١,٨٣٠,٠٣٤	١٣,٢٦٥	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٦١,٤٥٥	١٣,٢٦٥	الفائض
		تعديلات لـ :
٢٤,٢٣٨	١٨,٥٤٤	إستهلاكات
-	٤٠,٣٩٩	ديون مشكوك في تحصيلها
-	٥١٤,٥٦٢	مصروف التزامات قانونية محتملة
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١,٩٠٩,٦٢٦	٢٠٣,٨٧١	نم البيوع المؤجلة
(١٢٣,٩٠٣)	٦,٢٦١	أرصدة مدينة أخرى
(١,٣٦٩,٩٧٣)	١,١٥١,٥٩٧	ودائع توفير العملاء
٦٧,١٣٥	(٣٠,٨٦٧)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٢,٢٠٥)	(٣٠,٣٠٩)	أمانات التأمين التبادلي
٦٤٦,٣٧٣	١,٨٨٧,٣٢٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٨٠٣,٩١١)	(١,٣٦٧,٣٨١)	وديعة لدى البنك
(٥,٧٠٠)	(٤,٥١٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٠٩,٦١١)	(١,٣٧١,٨٩٨)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٥,٦٩٧)	(١٦١,٤٥٥)	الفائض المحول لوزارة الداخلية خلال السنة
(٣٥,٦٩٧)	(١٦١,٤٥٥)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١٩٨,٩٣٥)	٣٥٣,٩٧٠	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٦٨١,٢٠٨	٤٨٢,٢٧٣	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٤٨٢,٢٧٣	٨٣٦,٢٤٣	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة



**صندوق توفير البريد**  
**صندوق توفير عام بموجب قانون خاص**  
**عمان - 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 في جلسته رقم ..... بتاريخ .....

**٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة**

**الإطار العام لإعداد القوائم المالية**

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- **أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية**
- تم إعداد القوائم المالية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض البنود التي تم قياسها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية.

**العملة الوظيفية وعملة العرض**

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

**استخدام التقديرات**

- عند إعداد القوائم المالية تقوم الإدارة بإجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- يتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
- إن الأمثلة حول استخدام التقديرات هي الديون المشكوك في تحصيلها والمعدومة، الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات القابلة للإستهلاك، المخصصات، وأية قضايا مقامة ضد المنشأة.

**الأدوات المالية**

- الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجوداً مالياً لمنشأة والتزام 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 ستنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، في حالة الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى امتلاك الموجود المالي.

- بعد الاعتراف المبني، يتم قياس جميع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس كل مما يلي:
  - أ. نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية؛ و
  - ب. خصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجود المالي.
- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:
  - أ. تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
  - ب. 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 لاحقاً بالقيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من الموجود المالي المقاس بالقيمة العادلة والذي لا يكون جزءاً من علاقة تحوط من ضمن الربح أو الخسارة ما لم يعتبر الموجود المالي استثمار في أداة حق ملكية واختارت المنشأة عرض أرباح وخسائر الاستثمار ضمن الدخل الشامل الأخر.

### النقد والنقد المعادل

- تشمل النقدية النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع تحت الطلب لدى البنوك.
- النقد المعادل هو إستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة الجاهزة للتحويل إلى مبالغ معلومة من النقد، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة من تغير القيمة.

### 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 الإسمية 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. وتستهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.
  - 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 المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

## تدني قيمة الموجودات المالية

- يتم تقييم الموجودات المالية، خارج إطار الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالبحث عن مؤشرات انخفاض القيمة في كل تاريخ نهاية سنة.
- تخفض القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الموجودات المالية. يتم الإقرار بخسارة التدني من ضمن الخسائر.

## المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
  - أ. إلزام تعاقدى 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 ستنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الإقرار مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على إمتلاك أو إصدار هذه المطلوبات، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.
- بعد الإقرار 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 الإقرار بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الإقرار بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

## الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

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

## 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:

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

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير 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 تغيرات 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 الإقرار 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.

## - تدنى قيمة الموجودات

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدنى قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدنى، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدنى، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد 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.
- يتم الإقرار بخسارة التدنى مباشرة من ضمن الخسائر.
- عند عكس خسارة تدنى القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للاسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدنى عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الإقرار بالتدنى في السنوات السابقة. ويتم الإقرار بعكس خسارة التدنى مباشرة من ضمن الربح.

## - المخصصات

- المخصصات هي التزامات حالية (قانونية أو إستراتيجية) 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 انعدمت إمكانية حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجيلها كدخل.

## - مخصص تدنى ذمم البيوع الأجلة:

بناءً على قرار مجلس الإدارة يتم تقييم مخصص تدنى ذمم البيوع الأجلة سنوياً وفق الأسس التالية :

- أ- إقطاع ما نسبته ١,٥ % من صافي ذمم الإستثمار سنوياً شاملة قروض إسكان الموظفين كمخصص للديون الجيدة يضاف لمخصص مخاطر الإستثمار باعتبارها ديون جيدة.
- ب- إحتساب ما نسبته ٤ % 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 سنوياً وإعادة تقييم مخصص تدنى الإستثمار سنوياً يتم إتباع النسب التالية في احتساب المخصص للذمم المتعثرة (غير العاملة) على ان يتم زيادة او تخفيضه حسب مقتضى الحال علماً بأن المخصصات يتم بناؤها تدريجياً بناء على عمر الدين وهي:

عمر الدين بالسنوات	عمر الدين بالأشهر	النسبة
أقل من ستة أشهر	٥ - ٣	٢٠
سنة فاقل	١٢ - ٦	٤٠
٢	٢٤ - ١٣	٦٠
٣	٣٦ - ٢٥	٨٠
٤	٤٨ - ٣٧	٩٠
٤ فأكثر	٤٨ فأكثر	١٠٠

- تعميم ذم الإستثمار المضمونة بعقار سنويا وإعادة تقييم مخصص تدني الإستثمار سنويا يتم إتباع النسب التالية في إحتساب المخصص للذم المتعثرة ( غير العاملة ) على ان يتم زيادته أو تخفيضه حسب مقتضى الحال علما بأن المخصصات يتم بتاؤها تدريجيا بناءا على عمر الدين وهي :

النسبة	عمر الدين بالأشهر	عمر الدين بالسنوات
١٠ %	٥ - ٣	أقل من ستة أشهر
٢٠	١٢ - ٦	سنة فاقل
٤٠	٣٦ - ٢٥	٢
٦٠	٤٨ - ٣٧	٣
٩٠	٤٨ - ٢٥	٤
١٠٠	٤٨ فأكثر	٤ فأكثر

- 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 المتعثرة ( غير العاملة ) سنويا في حساب إيرادات مرابحات معلقة وترد الى الإيرادات في حال السداد ويتم الإفصاح عن ذلك في البيانات المالية .

#### - الإعتراف بالإيرادات

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

#### ٣. نقد ونقد معادل

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٣٦,٤٦٩	٧٥٢,٥٥١	حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني
١٤٥,٨٠٤	٤٨,٣٩٧	نقد في الصندوق
-	٣٥,٢٩٥	حسابات جارية لدى البنوك - دولار أمريكي
٤٨٢,٢٧٣	٨٣٦,٢٤٣	المجموع

#### ٤. ذم بيوع مؤجلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٥,٤٣٩,٨٠٧	٢٤,٢٣١,٧٣٣	ذم البيوع المؤجلة (*)
(٥,٣٨٤,١٩٩)	(٤,٣٧٩,٩٩٦)	يرتح :
(٥,٧٠٣,٢٢٠)	(٥,٧٠٣,٢٢٠)	إيرادات ذم البيوع المؤجلة
١٤,٣٥٢,٣٨٨	١٤,١٤٨,٥١٧	مخصص تدني لذم بيوع المؤجلة
		صافي ذم البيوع المؤجلة

(\*) فيما يلي بيان تفاصيل ذمم البيوع المؤجلة:

البيان	٢٠١٧	٢٠١٦
ذمم بيوع المرابحة	دينار أردني	دينار أردني
ذمم إيجارة منتهية بالتمليك	٢٢,٤١٧,١٣٤	٢٣,٧٠٧,٣٦٨
ذمم مرابحة المبادرة	١,٤٧٠,٧٥٤	١,٣٧٠,١٧٣
قروض إسكان موظفي الصندوق	٢٩٠,٤٦٥	٢٩٠,٤٦٥
ذمم مرابحات المؤسسات الاستهلاكية	٢٩,٢٤٨	٤٧,٦٥٧
قروض التعليم	٢٢,٧٢٥	٢٢,٧٢٥
المجموع	١,٤٠٧	١,٤١٩
	٢٤,٢٣١,٧٣٣	٢٥,٤٣٩,٨٠٧

تم تصنيف البيوع الأجلة كما يلي:

البيان	الرصيد ٢٠١٧/١٢/٣١ دينار أردني	إيرادات مؤجلة دينار أردني	الصافي دينار أردني
الديون الجيدة	١٥,٨٦٦,٣٢٠	(٢,٧٤٥,٥١٠)	١٣,١٢٠,٨١٠
ديون التسوية	٩٢٨,٨٨٨	(١٨١,٤٩٢)	٧٤٧,٣٩٦
الديون المتعثرة (غير العاملة)	٤,٤٠٩,٤٨٨	(٨٦١,٥٥٣)	٣,٥٤٧,٩٣٥
الديون غير العاملة مضمونة بعقارات	٣,٠٢٧,٠٣٧	(٥٩١,٤٤١)	٢,٤٣٥,٥٩٦
المجموع	٢٤,٢٣١,٧٣٣	(٤,٣٧٩,٩٩٦)	١٩,٨٥١,٧٣٧

في ما يلي كيفية احتساب مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وذلك حسب دراسة تعيير الذمم:

البيان	صافي ذمم البيوع	النسبة	رصيد المخصص حسب دراسة التعيير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مخصص تدني لذمم بيوع المؤجلة في الديون الجيدة	دينار أردني		دينار أردني
	١٣,١٢٠,٨١٠	١,٥%	١٩٦,٨١٢
مخصص تدني لذمم بيوع المؤجلة في الديون المعدل تسويتها	٧٤٧,٣٩٦	٤,٠%	٢٩,٨٩٦
مخصص تدني لذمم بيوع المؤجلة في الديون المتعثرة غير مضمونة بعقار وفق الية التعيير (*)	٣,٥٤٧,٩٣٥		٢,٥٥٤,٦٦١
مخصص تدني لذمم بيوع المؤجلة في الديون المتعثرة المضمونة بعقار وفق الية التعيير (**)	٢,٤٣٥,٥٩٦		١,٧٨٤,٢١٥
المجموع	١٩,٨٥١,٧٣٧		٤,٥٦٥,٥٨٤

(\* ) فيما يلي كيفية احتساب المخصص لدمم بيوع المؤجلة غير المضمونة بعقار :

المخصص	النسبة	صافي بعد الايراد	الايرادات المؤجلة	المبلغ	أعمار الذمم (بالاشهر)	الفترة اقساط
دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
٦٤,٨٦٨	٢٠٪	٣٢٤,٣٤٠	(٧٨,٧٦٠)	٤٠٣,١٠٠	٥ الى ٣	٤ الى ٦
٢٠٣,٨٨٠	٤٠٪	٥٠٩,٧٠٠	(١٢٣,٧٧١)	٦٣٣,٤٧١	١٢ الى ٦	٧ الى ١٣
٢٨٤,٠٢٣	٦٠٪	٤٧٣,٣٧١	(١١٤,٩٥٠)	٥٨٨,٣٢١	٢٤ الى ١٣	١٤ الى ٢٥
٦٠٥,٨٣٨	٨٠٪	٧٥٧,٢٩٧	(١٨٣,٨٩٦)	٩٤١,١٩٣	٣٦ الى ٢٥	٢٦ الى ٣٧
٧٨٤,٥٦٤	٩٠٪	٨٧١,٧٣٨	(٢١١,٦٨٦)	١,٠٨٣,٤٢٤	٤٨ الى ٣٧	٣٨ الى ٤٩
٦١١,٤٨٩	١٠٠٪	٦١١,٤٨٩	(١٤٨,٤٩٠)	٧٥٩,٩٧٩	اكثر من ٤٨ قسط	اكثر من ٤٩ قسط
<u>٢,٥٥٤,٦٦١</u>		<u>٣,٥٤٧,٩٣٥</u>	<u>(٨٦١,٥٥٣)</u>	<u>٤,٤٠٩,٤٨٨</u>		

(\*\*) فيما يلي كيفية احتساب المخصص لدمم بيوع المؤجلة المضمونة بعقار :

المخصص	النسبة	صافي بعد الايراد	الايرادات المؤجلة	المبلغ	أعمار الذمم (بالاشهر)	الفترة اقساط
دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
٥,١٦٤	١٠٪	٥١,٦٤٣	(١٢,٥٤١)	٦٤,١٨٤	٥ الى ٣	٤ الى ٦
٤٣,٤٦٥	٢٠٪	٢١٧,٣٢٧	(٥٢,٧٧٤)	٢٧٠,١٠١	١٢ الى ٦	٧ الى ١٣
٧٥,٢٦٣	٤٠٪	١٨٨,١٥٨	(٤٥,٦٩١)	٢٣٣,٨٤٩	٢٤ الى ١٣	١٤ الى ٢٥
٢٨٩,٠٦٩	٦٠٪	٤٨١,٧٨١	(١١٦,٩٩٢)	٥٩٨,٧٧٣	٣٦ الى ٢٥	٢٦ الى ٣٧
١,١٢٨,٩٠٢	٩٠٪	١,٢٥٤,٣٣٥	(٣٠٤,٥٩٣)	١,٥٥٨,٩٢٨	٤٨ الى ٣٧	٣٨ الى ٤٩
٢٤٢,٣٥٢	١٠٠٪	٢٤٢,٣٥٢	(٥٨,٨٥٠)	٣٠١,٢٠٢	اكثر من ٤٨ قسط	اكثر من ٤٩ قسط
<u>١,٧٨٤,٢١٥</u>		<u>٢,٤٣٥,٥٩٦</u>	<u>(٥٩١,٤٤١)</u>	<u>٣,٠٢٧,٠٣٧</u>		

- حسب دراسة كفاية مخصص ذمم بيوع الأجلة المعدة من قبل إدارة الصندوق فإن هذا المخصص كافٍ.

٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	ذمة البريد الأردني
٨٤,١٤٤	٤٠,٣٩٩	ي طرح : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٤٠,٣٩٩)	الصافي
٨٤,١٤٤	-	ايرادات وديعة مستحقة وغير مقبوضة
١٥٨,٤٣١	١٩٥,٦٥٧	أخرى
١٥٥	٤١٣	المجموع
<u>٢٤٢,٧٣٠</u>	<u>١٩٦,٠٧٠</u>	

- كانت الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد بداية السنة
-	-	المكون خلال السنة
-	٤٠,٣٩٩	الرصيد نهاية السنة
-	٤٠,٣٩٩	

## ٦. ممتلكات ومعدات

	٢٠١٧							٢٠١٦								
	المجموع	الألات وأجهزة	السيارات	أجهزة الربط الإلكتروني	اثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	أجهزة كمبيوتر - منحة أمير	أرض	المجموع	الألات وأجهزة	السيارات	أجهزة الربط الإلكتروني	اثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	أجهزة كمبيوتر - منحة أمير	أرض
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
التكلفة	١,١٥٦,٩٤٦	١٢٦,٣٥٣	٨٨,٩٢٧	٧٠,٦٤٥	٩١,٧٩٦	١٣٣,٨١٦	٢٧٧,٥٩٩	٣٧٢,٨١٠	١,١٥٦,٩٤٦	١٢٦,٣٥٣	٨٨,٩٢٧	٧٠,٦٤٥	٩١,٧٩٦	١٣٣,٨١٦	٢٧٧,٥٩٩	٣٧٢,٨١٠
الرصيد في بداية السنة	٤,٥١٧	٣,١٠٥	-	-	-	١,٤١٢	-	-	٤,٥١٧	٣,١٠٥	-	-	-	١,٤١٢	-	-
إضافات	١,١٦٦,٤٦٣	١٢٩,٤٥٨	٨٨,٩٢٧	٧٠,٦٤٥	٩١,٧٩٦	١٣٥,٢٢٨	٢٧٢,٥٩٩	٣٧٢,٨١٠	١,١٦٦,٤٦٣	١٢٩,٤٥٨	٨٨,٩٢٧	٧٠,٦٤٥	٩١,٧٩٦	١٣٥,٢٢٨	٢٧٢,٥٩٩	٣٧٢,٨١٠
الرصيد في نهاية السنة	٧٢٩,٤٥٩	١١٤,١٠٨	٨٨,٩٢٦	٧٨,٢١٧	٩١,٧٩٥	١٣٣,٨١٦	٢٧٢,٥٩٧	-	٧٢٩,٤٥٩	١١٤,١٠٨	٨٨,٩٢٦	١٤٠,٨٨	٩١,٧٩٥	١٣٣,٨١٦	٢٧٢,٥٩٧	-
إستهلاكات	١٨,٥٤٤	٤,١٨٤	-	١٤,٠٨٨	-	٧٧٢	-	-	١٨,٥٤٤	٤,١٨٤	-	١٤,٠٨٨	-	٧٧٢	-	-
الرصيد في نهاية السنة الصافي	٧٤٨,٠٠٣	١١٨,٩٢٢	٨٨,٩٢٦	٤٢,٣٠٥	٩١,٧٩٥	١٣٤,٠٨٨	٢٧٢,٥٩٧	-	٧٤٨,٠٠٣	١١٨,٩٢٢	٨٨,٩٢٦	٤٢,٣٠٥	٩١,٧٩٥	١٣٤,٠٨٨	٢٧٢,٥٩٧	-
	٤١٣,٤٦٠	١١,١٢٦	١	٢٨,٣٤٠	١	١,١٤٠	٢	٣٧٢,٨١٠	٤١٣,٤٦٠	١١,١٢٦	١	٢٨,٣٤٠	١	١,١٤٠	٢	٣٧٢,٨١٠
	١,١٥١,٧٤٦	١٢٥,٦٥٣	٨٨,٩٢٧	٧٠,٦٤٥	٨٦,٧٩٦	١٣٣,٨١٦	٢٧٢,٥٩٩	٣٧٢,٨١٠	١,١٥١,٧٤٦	١٢٥,٦٥٣	٨٨,٩٢٧	٧٠,٦٤٥	٨٦,٧٩٦	١٣٣,٨١٦	٢٧٢,٥٩٩	٣٧٢,٨١٠
إضافات	٥,٧٠٠	٧٠٠	-	-	٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٧٠٠	٧٠٠	-	-	٥,٠٠٠	-	-	-
الرصيد في بداية السنة	٧٠٥,٢٢١	١١٠,١٠٨	٨٨,٩٢٦	١٤,١٢٩	٨٦,٧٩٥	١٣٢,٦٢٦	٢٧٢,٥٩٧	-	٧٠٥,٢٢١	١١٠,١٠٨	٨٨,٩٢٦	١٤,١٢٩	٨٦,٧٩٥	١٣٢,٦٢٦	٢٧٢,٥٩٧	-
الإستهلاك المتراكم	٢٤,٣٣٨	٤,٠٠٠	-	١٤,٠٨٨	٥,٠٠٠	١,١٥٠	-	-	٢٤,٣٣٨	٤,٠٠٠	-	١٤,٠٨٨	٥,٠٠٠	١,١٥٠	-	-
الرصيد في بداية السنة	٧٢٩,٤٥٩	١١٤,١٠٨	٨٨,٩٢٦	٢٨,٢١٧	٩١,٧٩٥	١٣٣,٨١٦	٢٧٢,٥٩٧	-	٧٢٩,٤٥٩	١١٤,١٠٨	٨٨,٩٢٦	٢٨,٢١٧	٩١,٧٩٥	١٣٣,٨١٦	٢٧٢,٥٩٧	-
الرصيد في نهاية السنة الصافي	٤٢٧,٤٨٧	١٢,٢٤٥	١	٤٢,٤٢٨	١	-	٢	٣٧٢,٨١٠	٤٢٧,٤٨٧	١٢,٢٤٥	١	٤٢,٤٢٨	١	-	٢	٣٧٢,٨١٠



٧. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢٧,٣٨٤	١٩٢,٦٦٣	مخصصات
٣٠,٨٠١	٢٨,٣٥٨	أمانات
٦,٦٢١	١٥,٦٨١	مصاريف مستحقة
٥,٣١٢	٢,٥٤٩	أخرى
٢٧٠,١١٨	٢٣٩,٢٥١	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 ١٦١,٤٥٥ دينار أردني خلال عام ٢٠١٧.

١٠. إيرادات البيوع المؤجلة

من ضمن إيرادات البيوع المؤجلة إيرادات ذمم إجارة منتهية بالتملك والبالغ قيمتها ٣٢,٦٢٠ دينار أردني خلال عام ٢٠١٧ (٢٥,٨٩١) خلال عام ٢٠١٦).

١١. الإيرادات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٦٥٦	٣٥,٣٣٤	أخرى
٨,٦٦٣	١٠,٤٨٠	رسوم معاينة
٤,٣٣٢	٥,٢٤٠	رسوم معاملة
٢٣,٦٥١	٥١,٠٥٤	المجموع

١٢. عائد أصحاب الودائع

تم بموجب اجتماع لجنة الاستثمار والتسهيلات في جلسته رقم (٢٠١٨/١) المنعقدة بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٨ توزيع عائد على أصحاب الودائع عن عام ٢٠١٧ بقيمة ٥٣٥,٦٠٧ دينار أردني.

١٣. المصاريف الإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	رواتب وأجور وملحقاتها
٣٨٥,٣٣١	٤٦٤,١٠٥	إيجارات
٦٩,٢٤٠	٦٩,٢٤٧	مساهمة الصندوق في الضمان الإجتماعي
٣٤,٦٢٦	٤٤,٨٠٤	مصرفون ديون مشكوك في تحصيلها
-	٤٠,٣٩٩	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
٢٣,٢١٢	٢٤,٠٠٠	كهرباء ومياه
٢٣,٩٦٣	٢٢,٢٠١	صيانة
١٨,٦٨٢	١٨,٦٥٢	إستهلاكات
٢٤,٢٣٨	١٨,٥٤٤	أتعاب مهنية
١٥,٥٦٠	١٤,٨٠٠	نظافة
١٢,٦٩٥	١٣,٧٦٣	إتصالات
١١,٨٦٦	١٢,٩٥٢	عمولات شركة البريد الاردني
٦,٦٢١	٩,٨٨١	قرطاسية ومطبوعات
٨,٦٦٤	٩,٤٤١	مكافأة موظفي الإدارة
٧٦,٩٧١	٨,٣٤٣	متفرقة
٧,٩٠٣	٦,٧٣٩	محروقات
٦,٥٢٨	٥,٦٥٤	تأمين
٦٤٠	١,٠١٢	دراسات وأبحاث
٣,٤٨٠	١,٠٠٨	سفر وتنقلات
٩٨٥	١,٠٠٠	دعاية وإعلان
٧٥٤	٩٢٣	عمولات بنكية
٦٤٨	٨١١	تعويض نهاية الخدمة
٢,٢٣٩	-	دورات علمية
٨٧٧	-	المجموع
٧٣٥,٧٢٣	٧٨٨,٢٧٩	

١٤. القضايا

كما ورد في كتب محامي الشركة، هناك قضايا مرفوعة من الصندوق على الغير بلغت قيمتها ١,٠٥٣,٣١٣ دينار أردني، وقضايا مقامة من الغير على الصندوق بلغت قيمتها ١,٠٢٩,١٢٥ 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 مخاطرة سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملات 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 والإقراض 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 التزاماته.
- 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:

الوصف	أقل من سنة		سنة فأكثر	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
الموجودات المالية:				
نقد ونقد معادل	٨٣٦,٢٤٣	٤٨٢,٢٧٣	-	-
وديعة لدى البنك	٨,٠٦٧,١٦٨	٦,٦٩٩,٧٨٧	-	-
نم البيوع المؤجلة	١٤,١٤٨,٥١٧	١٤,٣٥٢,٣٨٨	-	-
أرصدة مدينة أخرى	١٩٦,٠٧٠	٢٤٢,٧٣٠	-	-
المجموع	٢٣,٢٤٧,٩٩٨	٢١,٧٧٧,١٧٨	-	-
المطلوبات المالية:				
ودائع توفير العملاء	-	-	٢٠,٠٣٢,٠٤٢	١٨,٨٨٠,٤٤٥
أرصدة دائنة أخرى	٢٣٩,٢٥١	٢٧٠,١١٨	-	-
أمانات التأمين التبادلي	-	-	١,٠٣٢,٣٠٤	١,٠٦٢,٦١٣
المجموع	٢٣٩,٢٥١	٢٧٠,١١٨	٢١,٠٦٤,٣٤٦	١٩,٩٤٣,٠٥٨

١٦. معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

لغاية تاريخ القوائم المالية، تم إصدار المعايير والتفسيرات التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي لم تصبح سارية المفعول بعد:

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - جديد	الأدوات المالية.	١ كانون ثاني ٢٠١٨ أو بعد.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٥) - جديد	إيرادات العقود الموقعة مع العملاء.	١ كانون ثاني ٢٠١٨ أو بعد.
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 ٢٢	المعاملات بالعملة الأجنبية.	١ كانون ثاني ٢٠١٨ أو بعد.

وباعتقاد الإدارة لا يمكن أن يكون لتبني هذه المعايير وتفسيراتها في الفترات الحالية أو المستقبلية أثر جوهري على القوائم المالية.