

صندوق ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية

شخصية اعتبارية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
الى مجلس الإدارة المحترمين  
صندوق ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية  
شخصية اعتبارية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

## الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لصندوق ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية ("الصندوق") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة 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 للصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وطبقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

## 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 الصندوق وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملئمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

## مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى 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 الصندوق 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 الصندوق أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

## 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.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن أن 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 وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو 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 إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للصندوق.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة 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 الصندوق على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات 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 ١٠٧٩

إرنست ويونغ  
محاسبون قاتونيوت  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
١٦ نيسان ٢٠٢٣

صندوق ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية  
شخصية اعتبارية  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٢٦,٣٨٦,٠٨٠	٣,٧٤٩,٠٥٨		حساب جاري لدى البنك المركزي الأردني
-	٤٤٧,٨٣٨		عوائد مستحقة وغير مقبوضة
			<b>موجودات غير متداولة</b>
١٧,٥٧٩,٠٠٠	٦٠,٩٥٣,١٠٠	٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٣,٩٦٥,٠٨٠	٦٥,١٤٩,٩٩٦		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١,٠٠٠	١,٠٠٠		مصاريف مستحقة الدفع
١,٠٠٠	١,٠٠٠		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٥	رأس المال
٤٣,٤١٤,٠٨٠	٦٤,٥٩٨,٩٩٦	٦	الإحتياطيات
٤٣,٩٦٤,٠٨٠	٦٥,١٤٨,٩٩٦		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٤٣,٩٦٥,٠٨٠	٦٥,١٤٩,٩٩٦		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

صندوق ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية  
شخصية اعتبارية  
قائمة الإيرادات والمصروفات  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٧,٦٣٥,٤٠٩	٢٠,٠٨٠,٠٥٦	٧	رسوم اشتراك
-	١,١١٧,٢٥٧		أرباح صكوك اسلامية
(١٢,٣٩٧)	(١٢,٣٩٧)	٨	مصاريف إدارية
١٧,٦٢٣,٠١٢	٢١,١٨٤,٩١٦		فائض الإيرادات عن النفقات للسنة

صندوق ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية  
شخصية اعتبارية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الإجمالي	الإحتياطيات	رأس المال*	
دينار	دينار	دينار	
			- ٢٠٢٢
٤٣,٩٦٤,٠٨٠	٤٣,٤١٤,٠٨٠	٥٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢١,١٨٤,٩١٦	٢١,١٨٤,٩١٦	-	فائض الإيرادات عن النفقات للسنة
٦٥,١٤٨,٩٩٦	٦٤,٥٩٨,٩٩٦	٥٥٠,٠٠٠	الرصيد كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			- ٢٠٢١
٢٦,٣٤١,٠٦٨	٢٥,٧٩١,٠٦٨	٥٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٧,٦٢٣,٠١٢	١٧,٦٢٣,٠١٢	-	فائض الإيرادات عن النفقات للسنة
٤٣,٩٦٤,٠٨٠	٤٣,٤١٤,٠٨٠	٥٥٠,٠٠٠	الرصيد كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

\* يمثل هذا الحساب المبالغ غير المستردة محصلة بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني من كل بنك إسلامي عضو في الصندوق، بالإضافة الى دفعة من أصل مساهمة الحكومة في رأس مال مؤسسة ضمان الودائع في الصندوق بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ دينار.

صندوق ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية  
شخصية اعتبارية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١٧,٦٢٣,٠١٢	٢١,١٨٤,٩١٦	فائض الإيرادات عن النفقات
-	(١,١١٧,٢٥٧)	أرباح صكوك إسلامية
١٧,٦٢٣,٠١٢	٢٠,٠٦٧,٦٥٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
-	٦٦٩,٤١٩	أرباح صكوك إسلامية مقبوضة
(١٧,٥٧٩,٠٠٠)	(٤٥,٣٨٣,٠٠٠)	شراء صكوك إسلامية
-	٢,٠٠٨,٩٠٠	استحقاق صكوك إسلامية
(١٧,٥٧٩,٠٠٠)	(٤٢,٧٠٤,٦٨١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٤٤,٠١٢	(٢٢,٦٣٧,٠٢٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٦,٣٤٢,٠٦٨	٢٦,٣٨٦,٠٨٠	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢٦,٣٨٦,٠٨٠	٣,٧٤٩,٠٥٨	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

(١) عام

تأسس الصندوق بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ بموجب قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع رقم ٨ لسنة ٢٠١٩ كشخصية اعتبارية تتولى إدارته مؤسسة ضمان الودائع وتكون العلاقة بين الصندوق والمؤسسة على أساس الوكالة بالأجر وتنظم جميع أمور هذه العلاقة بموجب قرار من المجلس، ويقوم الصندوق على مبدأ التكافل والتعاون وما يُدفع له من البنوك الإسلامية وأصحاب الودائع والمؤسسة يكون على سبيل التبرع.

تهدف المؤسسة من خلال "صندوق ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية" إلى حماية المودعين لدى البنوك الإسلامية بضمان ودائعهم لديها وفق أحكام هذا القانون وذلك تشجيعاً للادخار وتعزيزاً للثقة بالنظام المصرفي والمساهمة في الحفاظ على الاستقرار المصرفي والمالي في المملكة وذلك من خلال تأمين وصول المودعين إلى ودائعهم لدى أي بنك إسلامي يتقرر تصفيته وفقاً للحدود المقررة في القانون والتي تهدف في مجملها إلى تعويض المودعين لغاية خمسين ألف دينار أردني وحث كبار المودعين على فرض رقابتهم الذاتية والإضافية على البنوك الإسلامية جنباً إلى جنب الرقابة الحثيثة والمستمرة التي يقوم بها البنك المركزي الأردني.

تتكون مصادر المال للصندوق مما يلي:

- رسوم الإشتراكات السنوية التي يتم تحصيلها من البنوك الإسلامية.
- عوائد إستثمارات أموال الصندوق.
- أي قروض حسنة يحصل عليها الصندوق.
- أي منح مالية تقدم للصندوق بموافقة من مجلس إدارة البنك المركزي وموافقة مجلس الوزراء إذا كانت المنح مقدمة من جهات غير أردنية.

تؤول أموال الصندوق في حال تصفيته إلى صندوق الزكاة في المملكة وذلك بعد تغطية كافة المصروفات والخسائر المترتبة على الصندوق.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية أحيان صدور معايير إسلامية لها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الوظيفية للصندوق.



### 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 ٢٠٢١ بإستثناء ما يلي:

#### **معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم ٣٢ (الإجارة)**

يحل معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٢) "الإجارة" بدلاً من معيار المحاسبة المالي رقم (٨) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك". ويحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر ومستأجر.

قام الصندوق بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٢) ولم ينتج أي اثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للصندوق كون جزء من المعيار حل محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) والذي تم تطبيقه سابقاً من تاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩.

### ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### **النقد وما في حكمه**

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

#### **إثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف**

يتم الاعتراف برسوم الاشتراك السنوي للبنوك بنسبة اثنين ونصف بالألف من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام القانون لدى البنوك.

يتم اثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### **العملات الأجنبية**

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الإيرادات والمصروفات.

#### **المخصصات**

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الصندوق التزام (قانوني أو فعلي) في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

#### **موجودات مالية بالتكلفة المطفأة**

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الصندوق وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأسمال هذه الموجودات وأرباحها.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وبعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات خسائر انتمائية متوقعة محتسبة عنها من قيمة هذه الموجودات. لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من /إلى هذا البند.

في حال بيع أي من هذه الموجودات الممولة من أموال الصندوق الذاتية - قبل تاريخ استحقاقها فيتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مُستقل ويتم الإفصاح عن ذلك.

صندوق ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية  
شخصية اعتبارية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة

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

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

- مقارنة 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 إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة 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.

التقاص

يتم إجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات وإظهار 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.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الصندوق 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 الصندوق 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 اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨,١٥٠,٤٩٧	٢٨,١٨٦,٤٣٩	صكوك حسابات (انتمان)
٩,٤٢٨,٥٠٣	٣٢,٧٦٦,٦٦١	صكوك حسابات (مشترك)
١٧,٥٧٩,٠٠٠	٦٠,٩٥٣,١٠٠	المجموع

(٥) رأس المال

يمثل هذا الحساب المبالغ غير المستردة محصلة بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني من كل بنك إسلامي عضو في الصندوق. بالإضافة إلى دفعة من أصل مساهمة الحكومة في رأس مال مؤسسة ضمان الودائع في الصندوق بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ دينار.

صندوق ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية

شخصية اعتبارية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**(٦) الإحتياطيات**

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من فائض الإيرادات عن النفقات خلال السنوات.

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٣,٢٨٥,١٠٢	٣٤,٧٥٦,٦٧٠	إحتياطيات محفظة تكافل حسابات الإستثمار المشترك
٢٠,١٢٨,٩٧٨	٢٩,٨٤٢,٣٢٦	إحتياطيات محفظة تكافل حسابات الإنتمان
٤٣,٤١٤,٠٨٠	٦٤,٥٩٨,٩٩٦	<b>المجموع</b>

**(٧) رسوم اشتراك**

يستوفي الصندوق رسم اشتراك سنوي من البنوك الإسلامية بنسبة اثنان ونصف بالألف من مجموع الودائع الخاضعة وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٣) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته وتتكون رسوم الاشتراك على النحو التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩,٥٣٦,٦٣٨	١٠,٨٧٨,٩٧٧	رسوم اشتراك محفظة تكافل حسابات الإستثمار المشترك
٨,٠٩٨,٧٧١	٩,٢٠١,٠٧٩	رسوم اشتراك محفظة تكافل حسابات الإنتمان
١٧,٦٣٥,٤٠٩	٢٠,٠٨٠,٠٥٦	<b>المجموع</b>

**(٨) مصاريف إدارية**

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	أتعاب وكالة بالأجر*
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	أتعاب مهنية
١,٣٩٧	١,٣٩٧	دعاية وإعلان
١٢,٣٩٧	١٢,٣٩٧	<b>المجموع</b>

\*تمثل هذه المبالغ مصاريف وكالة بالأجر تدفع سنوياً بمبلغ ٥,٠٠٠ دينار أردني لمؤسسة ضمان الودائع.

**(٩) ضريبة الدخل**

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

**(١٠) الالتزامات المحتملة**

**الاعتمادات والكفالات**

لا يوجد على الصندوق التزامات محتملة تتمثل في الاعتمادات والكفالات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

**القضايا المرفوعة على الصندوق:**

لا يوجد قضايا مرفوعة على الصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

**(١١) إدارة المخاطر**

**مخاطر أسعار الفائدة**

لا يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته والتي تحمل فائدة مثل ودائع البنوك.

تمثل حساسية قائمة الدخل الشامل أثر التغيرات المفترضة المتوقعة بأسعار الفوائد على ربح الصندوق لسنة واحدة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

**مخاطر الائتمان**

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

الصندوق ليس معرض لمخاطر الائتمان حيث يحتفظ بالأرصدة لدى مؤسسات مصرفية رائدة. (لدى البنك المركزي الأردني).

**مخاطر السيولة**

يعمل الصندوق 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

أقل من ٣ شهور		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أرصدة دائنة أخرى المجموع
المجموع	دينار	
دينار	١,٠٠٠	١,٠٠٠
المجموع	١,٠٠٠	١,٠٠٠
أقل من ٣ شهور		٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أرصدة دائنة أخرى المجموع
المجموع	دينار	
دينار	١,٠٠٠	١,٠٠٠
المجموع	١,٠٠٠	١,٠٠٠

**(١٢) إدارة رأس المال**

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

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

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع، الاحتياطيات والبالغ مجموعها ٦٥,١٤٨,٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٤٣,٩٦٤,٠٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

**معياري المحاسبة المالي رقم ١ - المعدل ٢٠٢٢ (العرض العام والإفصاح في القوائم المالية)**  
يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢٢ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). تتماشى معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢٢ مع التعديلات التي تمت على "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)" (المعدل ٢٠٢١) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل - ٢٠٢٢ على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمين القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

**معياري المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"**  
يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية.

يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

**معياري المحاسبة المالية رقم ٤٠ "التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"**  
يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية" ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية.

يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ تمويل إسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية".