

صندوق التنمية والتشغيل  
مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المجمعة  
وتقرير المدقق المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صندوق التنمية والتشغيل  
مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير المدقق المستقل
٢-١	قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣	قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٠ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

## تقرير المدقق المستقل

السادة صندوق التنمية والتشغيل المحترمين  
مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لصندوق التنمية والتشغيل (مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري) والمكونة من قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وقائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة وقائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

### مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه القوائم المالية المجمعة استناداً إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية المجمعة خالية من الأخطاء الجوهرية. إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية المجمعة. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية المجمعة سواءً كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض القوائم المالية المجمعة للمنشأة، وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة، كما يشمل التدقيق تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييماً عاماً لعرض القوائم المالية المجمعة. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

### الرأي

برأينا إن القوائم المالية المجمعة تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي المجمع لصندوق التنمية والتشغيل (مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

عزيز علي عبد القادر  
(إجازة رقم ٨٦٧)

عمان في ١٨ أيار ٢٠١٤

**صندوق التنمية والتشغيل**  
**مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري**  
**عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**

قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		<b>الموجودات المتداولة</b>
٣,٨٠٩,٨١٨	٢,٩٧٦,٢٠٠	٣	نقد ونقد معادل
٤,٥١٢,٩٦١	٥,٣٦٥,٦٧٩	٤	صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة
١,٩٠٥,٥١١	٢,٠٤٥,٧١٥		عوائد فترة سماح قروض المرابحات
١٤,٨٥٣,٣٦٦	٢١,١٨٦,٤٠٤	٥	صافي ذمم قروض المرابحات - الجزء المتداول
١٩٩,٠٧٤	٤١٦,٦٤٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
<b>٢٥,٢٨٠,٧٣٠</b>	<b>٣١,٩٩٠,٦٤٦</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٣٩,٠٧٢,٧٨٦	٤٠,٣٤٨,٩٠٩	٥	صافي ذمم قروض المرابحات
٢٤٠,٨٧١	٢٠٤,٥١٠	٧	ممتلكات ومعدات
<b>٣٩,٣١٣,٦٥٧</b>	<b>٤٠,٥٥٣,٤١٩</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>٦٤,٥٩٤,٣٨٧</b>	<b>٧٢,٥٤٤,٠٦٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

**صندوق التنمية والتشغيل**  
**مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري**  
**عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**

قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات المتداولة
٣٣٦,٩٥٩	٤٣٢,٩٣٦	٨	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٧٨٢,٢٢٦	٣٦٩,٢٤٣	٩	قروض دائنة - الجزء المتداول
٦١,٠٧٥	٥٧,٠٩٨	١٠	دخل منحة مؤجلة
<u>١,١٨٠,٢٦٠</u>	<u>٨٥٩,٢٧٧</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٣٧٨,٠٥٥	٣٧٨,٠٥٥	١١	جاري دائرة الشؤون الفلسطينية
١٢,٥٨٨,٤٩٢	١٧,٦٠٨,٢٦٧	٩	قروض دائنة - الجزء غير المتداول
<u>١٢,٩٦٦,٥٤٧</u>	<u>١٧,٩٨٦,٣٢٢</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
<u>١٤,١٤٦,٨٠٧</u>	<u>١٨,٨٤٥,٥٩٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٦,١٤٠,٥٢٧	٣٦,١٤٠,٥٢٧	١٢	مساهمات ومنح
١٤,٣٠٧,٠٥٣	١٧,٥٥٧,٩٣٩		فائض محتفظ به
<u>٥٠,٤٤٧,٥٨٠</u>	<u>٥٣,٦٩٨,٤٦٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u><u>٦٤,٥٩٤,٣٨٧</u></u>	<u><u>٧٢,٥٤٤,٠٦٥</u></u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

**صندوق التنمية والتشغيل**  
**مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري**  
**عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**

قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		<b>الإيرادات</b>
٤,٥١٨,٩٢٦	٤,٥٩٩,٢٣٩		عوائد وأرباح التمويل لقروض الأفراد
٥١٢,٥٢٤	٥٧٠,٨٢٤		إيراد فترة السماح
٢٨,٠٢٦	٢٦٠,٦١٧		عوائد وأرباح التمويل للقروض الجماعية والمؤسسات الوسيطة
٣٠,٧٧٧	٢٣,٩٨٣		عوائد وفوائد قروض إسكان الموظفين
٧٦,٤٣٦	١٥٩,٣٣١		إيراد فوائد البنوك
٢٥,٦٧١	٤٢,٥٥١		إيراد طلبات قروض المرابحات
٧٤,٢٠٢	١٩,٥١٨		إيرادات أخرى
<b>٥,٢٦٦,٥٦٢</b>	<b>٥,٦٧٦,٠٦٣</b>		<b>مجموع الإيرادات</b>
			<b>المصروفات</b>
١,٩١٥,٥٥٩	١,٨٦٧,٢٨٤	١٣	مصاريف إدارية
٢,١٦٤,٥١٤	٢٦١,٥٤٥		عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة مشكوك في تحصيلها
١١١,٣٩٧	٢٩٦,٣٤٨		تكاليف التمويل
<b>٤,١٩١,٤٧٠</b>	<b>٢,٤٢٥,١٧٧</b>		<b>مجموع المصروفات</b>
<b>١,٠٧٥,٠٩٢</b>	<b>٣,٢٥٠,٨٨٦</b>		<b>الفائض</b>

**صندوق التنمية والتشغيل**  
**مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري**  
**عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الإجمالي	فائض محتفظ به	مساهمات ومنح	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٨,٣٧٢,٤٨٨	١٣,٢٣١,٩٦١	٣٥,١٤٠,٥٢٧	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٢
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	مساهمات ومنح
١,٠٧٥,٠٩٢	١,٠٧٥,٠٩٢	-	الفائض
٥٠,٤٤٧,٥٨٠	١٤,٣٠٧,٠٥٣	٣٦,١٤٠,٥٢٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣,٢٥٠,٨٨٦	٣,٢٥٠,٨٨٦	-	الفائض
٥٣,٦٩٨,٤٦٦	١٧,٥٥٧,٩٣٩	٣٦,١٤٠,٥٢٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

**صندوق التنمية والتشغيل**  
**مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري**  
**عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**

قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
١,٠٧٥,٠٩٢	٣,٢٥٠,٨٨٦	الفائض
		<b>تعديلات لـ :</b>
٩٣,١٩١	٧٢,٦٤١	إستهلاكات
٢,١٦٤,٥١٥	٢٦١,٥٤٥	عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة مشكوك في تحصيلها
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :</b>
(٢,٦٢٠,١٢٤)	(١,١١٤,٢٦٣)	صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة
(٨٤,٢٦١)	(١٤٠,٢٠٤)	عوائد فترة سماح قروض المرابحات
(٤,٠٢٤,٩٠٤)	(٧,٦٠٩,١٦١)	صافي ذمم قروض المرابحات
(٨٣,١٧٨)	(٢١٧,٥٧٤)	أرصدة مدينة أخرى
٢٦,٠٨٥	٩٥,٩٧٧	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٢٨٢,٤٧٩)	-	ذمة صندوق مكافأة نهاية الخدمة
<b>(٣,٧٣٦,٠٦٣)</b>	<b>(٥,٤٠٠,١٥٣)</b>	<b>صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>
(١٩,٩٩٧)	(٣٦,٢٨٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٥٣,٨٢٨	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
<b>٣٣,٨٣١</b>	<b>(٣٦,٢٨٠)</b>	<b>صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٧,٣٠٨)	-	جاري دائرة الشؤون الفلسطينية
٤,٦٩٠,٩٤٦	٤,٦٠٦,٧٩٢	قروض دائنة
(٩٦٣)	(٣,٩٧٧)	دخل منحة مؤجلة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	مساهمات ومنح
<b>٥,٦٨٢,٦٧٥</b>	<b>٤,٦٠٢,٨١٥</b>	<b>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</b>
١,٩٨٠,٤٤٣	(٨٣٣,٦١٨)	<b>صافي التغير في النقد والنقد المعادل</b>
١,٨٢٩,٣٧٥	٣,٨٠٩,٨١٨	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
<b>٣,٨٠٩,٨١٨</b>	<b>٢,٩٧٦,٢٠٠</b>	<b>النقد والنقد المعادل في نهاية السنة</b>



**صندوق التنمية والتشغيل**  
**مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

**إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة**

**١. الوضع القانوني والنشاط**

- تأسس صندوق التنمية والتشغيل بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ١٩٨٩ كمؤسسة تنمية متخصصة تتمتع باستقلال مالي وإداري وذلك بموجب القرار رقم (١٣٩٠) الصادر عن مجلس الوزراء، حيث يتم تمويله من خزينة حكومة المملكة الأردنية الهاشمية ومن المساعدات والهبات المحلية والدولية.
- بدأ الصندوق مزاولة نشاطه إعتباراً من ١ كانون الأول ١٩٩٠ ولغاية ١٥ أيلول ١٩٩٢ تحت إدارة بنك الإنماء الصناعي وبنفس الصفة.
- بتاريخ ١٦ أيلول ١٩٩٢ صدر قانون صندوق التنمية والتشغيل رقم ٣٣ لسنة ١٩٩٢ بالجريدة الرسمية العدد ٣٨٥٣، واعتباراً من نفاذ هذا القانون أصبح الصندوق الخلف القانوني والواقعي لصندوق التنمية والتشغيل المؤسس بموجب الاتفاقية المعقودة بين حكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبنك الإنماء الصناعي وألت إليه جميع حقوقه وأمواله المنقولة وغير المنقولة وجميع الإلتزامات المترتبة عليه.
- يهدف الصندوق إلى مكافحة البطالة والفقر عن طريق تمكين الأفراد والأسر والجماعات الفقيرة أو المتدنية أو العاطلة عن العمل من ممارسة العمل والإنتاج.
- قام الصندوق بإنشاء فروع ونوافذ في جميع محافظات المملكة للتسهيل على المواطنين في الإستفادة من القروض التي يقدمها الصندوق.
- تشمل القوائم المالية المجمعة القوائم المالية لصندوق التنمية والتشغيل والقوائم المالية لمشروع برنامج تعزيز الإنتاجية الإقتصادية والاجتماعية (المشاريع الإنتاجية الريادية) ومشروع برنامج دائرة الشؤون الفلسطينية ومشروع دعم التمويل الدقيق.

**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 إستناداً 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.

**إستخدام 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 الإعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
- إن الأمثلة حول إستخدام 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 موجود مالي 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 الإعراف المبدئي، 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 التعاقدى للموجود المالي.
- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذ تحقق الشرطان التاليان:
  - أ. تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ 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 الإعراف 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 إستثمار في أداة حق ملكية واختارت المنشأة عرض أرباح وخسائر الإستثمار ضمن الدخل الشامل الاخر.

## 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 مبلغ معلومة من النقد، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة من تغير القيمة.

## القروض الممنوحة

- يتم تقديم القروض لتمويل أقساط الطلاب الجامعية وتكاليف الأصول والمعدات والتجهيزات والتدريب والمساعدات الفنية الخاصة ببيع المشاريع المؤهلة بموجب معايير التأهيل التي يقرها مجلس الإدارة.
- يتم منح القروض بشروط ميسرة للأفراد من الفئات المستهدفة لتمويل المشاريع الإنتاجية المجدية والمبنية على أسس تجارية سليمة والمولدة لفرص عمل جديدة حيث تقدم هذه القروض بطريقة المرابحة الإسلامية.
- يتم منح القروض بدون فوائد لتمويل النفقات المتكررة للمشاريع المؤهلة التي تتولاها الجمعيات الخيرية.
- لا يجوز لأي موظف في الصندوق أن يكون طرف في أية عملية إقراض.
- يتم أخذ مخصص للقروض المشكوك في تحصيلها عندما يتوفر مؤشر على عدم قابليتها للتحصيل.
- يستخدم الصندوق سياسة البنك المركزي في إحتساب مخصص القروض المشكوك في تحصيلها وذلك على النحو التالي:

النسبة	إستحقاق الأقساط بالأيام
-	٥٩-٠
١٥%	٨٩-٦٠
٢٥%	١١٩-٩٠
٥٠%	١٧٩-١٢٠
٧٥%	٢٦٩-١٨٠
١٠٠%	٢٧٠ وأكثر

- تعتبر أموال الصندوق من الأموال العامة وتحصل بمقتضى قانون تحصيل الأموال الأميرية المعمول به ويمارس مجلس الإدارة لهذا الغرض صلاحيات الحاكم الإداري ولجنة تحصيل الأموال الأميرية وبالتالي لا يمكن شطب هذه الأموال.
- تبلغ نسبة المرابحة ٦.٥% (ثابتة) لقروض الأفراد الجديدة والقروض الجماعية و٧.٥% لقروض التطوير و٥.٥% لقروض الطالب، وتم بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١١، تغيير نسبة الفائدة لجميع البرامج التمويلية التي يقدمها الصندوق لتصبح ٥% (ثابتة).

#### تدنى قيمة الموجودات المالية

- يتم تقييم الموجودات المالية، خارج إطار الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالبحث عن مؤشرات إنخفاض القيمة في كل تاريخ نهاية سنة.
- بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تسجيلها بتكلفة الإطفاء، تمثل قيمة التدني الفرق ما بين القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومه باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. وتخفيض القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الموجودات المالية.

#### 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 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 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 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 الاعتراف 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 الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.
- يتم الاعتراف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم إحتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها باستخدام النسب السنوية التالية:

الفئة	نسبة الإستهلاك
أجهزة تدفئة وتبريد	١٥%
أجهزة وآلات	١٥%
أجهزة وبرامج حاسوب	٢٠%
ديكور وتركيبات	١٥%
أثاث	١٥%
سيارات	١٥%

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره في نهاية كل سنة، وأي تغيير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء إختبار 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 للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الإعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.

#### تدني 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 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.
- يتم الإعتراف 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 الإعتراف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الإعتراف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

#### المساهمات والمنح

- يتم قيد المساهمات والمنح ضمن حقوق المملكة الأردنية الهاشمية في قائمة المركز المالي، وتكون تلك المساهمات والمنح بهدف الإقراض وتدريب وتأهيل الفئات المستهدفة بموجب قانون صندوق التنمية والتشغيل رقم ٣٣ لسنة ١٩٩٢ مادة رقم (٦) التي تشير إلى أن موارد الصندوق تتكون مما يلي:
- أ- مساهمة الخزينة والمؤسسات الرسمية العامة.
- ب- المساعدات والهبات والوصايا المحلية والعربية والدولية على أن تؤخذ موافقة مجلس الوزراء إذا كان مصدر أي منها غير أردني.
- ج- ريع أموال الصندوق المنقولة وغير المنقولة.
- د- أي موارد أخرى يوافق عليها مجلس الوزراء بالتنسيق من المجلس.

#### الإعتراف بالإيرادات

تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المالي المستلم أو المستحق القبض.

#### إيرادات الفوائد

- يستحق إيراد الفائدة على أساس الزمن وبالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.
- يتم توزيع أرباح القروض الممنوحة على عمر القرض الكامل.

### تقديم الخدمات

- يتم الاعتراف بالإيراد الناتج من عقد تقديم الخدمة بالرجوع إلى نسبة إنجاز العملية في تاريخ قائمة المركز المالي.
- من الممكن قياس نتيجة العملية بطريقة موثوقة عند إستيفاء الشروط التالية:
- إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.
- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية إلى المنشأة.
- إمكانية قياس مرحلة إنجاز العملية بشكل يمكن الوثوق به بتاريخ قائمة المركز المالي.
- إمكانية قياس التكاليف التي تكبدت أو سيتم تكبدها في العملية بصورة موثوقة.
- عندما لا تستوفى المعايير أو الشروط السابقة، فإنه يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة من تقديم الخدمات فقط بالحد الذي يمكن من إسترداد المصاريف المعترف بها.

### العملات الأجنبية

- عند إعداد القوائم المالية، تحول التعاملات التي تتم بعملة أخرى غير العملة الوظيفية (العملات الأجنبية) بحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. وفي تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية حسب أسعار الصرف بتاريخ القائمة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة حسب التكلفة التاريخية بعملة أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

### ٣. نقد ونقد معادل

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٧٩٧,٣٧١	٢,٨٣٩,١٦٠	ودائع تحت الطلب لدى البنوك (*)
١٢,٤٤٧	١٣٧,٠٤٠	حسابات جارية لدى البنوك
<b>٣,٨٠٩,٨١٨</b>	<b>٢,٩٧٦,٢٠٠</b>	<b>المجموع</b>

(\*) إن الودائع مربوطة لمدة شهر وبلغت نسبة الفائدة عليها ٢.٥ - ٥.٠%.

### ٤. صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة

٢٠١٢	٢٠١٣			
	المجموع	عوائد قروض مستحقة	أقساط قروض مستحقة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	قروض الأفراد
١١,٩٠٤,٧٦٠	١٢,٨٩١,٩٩٤	٢,٤٦٧,١٨٧	١٠,٤٢٤,٨٠٧	قروض معاد جدولتها
٤٥١,٦٢٩	٤٧٤,٥٩٤	٤٨,٦٥٠	٤٢٥,٩٤٤	قروض تحت التسوية
٢٥٧,٧٦١	٣٠٨,٣٢٨	١٧,٣٢٠	٢٩١,٠٠٨	قروض جماعية ومؤسسات وسيطة
٢٠٧,٦٧٣	٢٣٤,٩٨٨	٦٣,١٢٣	١٧١,٨٦٥	قروض الجمعيات الخيرية
١٦٤,٢٩٥	١٨٧,٣٧٨	٢١,٣٨٨	١٦٥,٩٩٠	قروض إسكان الموظفين
٢٠,٦٠٤	٤٢,٥٧٤	٣,٥٠٠	٣٩,٠٧٤	تسديدات معلقة
(٧٨,١٩٦)	(١٠٩,٦٢٤)	-	(١٠٩,٦٢٤)	مخصص عوائد وأقساط قروض مستحقة
(٨,٤١٥,٥٦٥)	(٨,٦٦٤,٥٥٣)	(٢,٠٨٨,١٩٠)	(٦,٥٧٦,٣٦٣)	مشكوك في تحصيلها (*)
<b>٤,٥١٢,٩٦١</b>	<b>٥,٣٦٥,٦٧٩</b>	<b>٥٣٢,٩٧٨</b>	<b>٤,٨٣٢,٧٠١</b>	<b>الصافي</b>

(\* ) إن الحركة على مخصص عوائد وأقساط قروض مستحقة مشكوك في تحصيلها خلال السنة كانت على النحو التالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٦,٢٥١,٠٥٠	٨,٤١٥,٥٦٥	المكون خلال السنة
٢,١٦٤,٥١٥	٢٦١,٥٤٥	إستبعادات خلال السنة
-	(١٢,٥٥٧)	الرصيد في نهاية السنة
٨,٤١٥,٥٦٥	٨,٦٦٤,٥٥٣	

#### ٥. صافي ذمم قروض المرابحات

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	قروض الأفراد
٦٢,٨٥٦,٤٠٠	٦٧,١٢١,٦٤٥	قروض أفراد معاد جدولتها
٧٨١,٦٠٥	٤١٦,٠٩١	قروض الأفراد تحت التسوية
٤٢٤,٩٢٦	٨٣٩,٢٩٦	مجموع قروض الأفراد
٦٤,٠٦٢,٩٣١	٦٨,٣٧٧,٠٣٢	قروض مؤسسات وسيطة
٣,٣٤٣,٦١١	٦,١٣٩,٦٣٩	قروض إسكان الموظفين
٢,٧٥٠,٥٤٩	٢,٩٧٦,٩٩١	قروض الجمعيات الخيرية
٥٨٦,٨٥٥	١,١٩١,٦٠٥	ينزل: عوائد مرابحة مؤجلة (*)
(١٦,٨١٧,٧٩٤)	(١٧,١٤٩,٩٥٤)	المجموع ويقسم إلى:
٥٣,٩٢٦,١٥٢	٦١,٥٣٥,٣١٣	الجزء المتداول
١٤,٨٥٣,٣٦٦	٢١,١٨٦,٤٠٤	الجزء غير المتداول
٣٩,٠٧٢,٧٨٦	٤٠,٣٤٨,٩٠٩	

(\* ) يمثل رصيد عوائد المرابحة المؤجلة مجموع أرباح التمويل الخاصة بالقروض الممنوحة على أساس طريقة المرابحة الإسلامية والتي تحققت على المقترضين حال توقيهم لإتفاقيات القروض، وتستحق الدفع بتاريخ إستحقاق أقساط تلك القروض خلال الفترة اللاحقة.

#### ٦. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات رواتب كفاء
٣٧,٣٥٥	٢٣٠,٢١٤	ذمم مقترضين - تأمين حياة
٩٠,٦٦٩	٩٥,٢٥٥	ذمم أخرى
١٧,٣٠٢	٣١,٥٤٩	ذمم مقترضين - أتعاب قضايا
٢٦,٠٢٠	٢٦,٨٠٦	ذمم موظفين
١٣,٨٤٦	١٥,٣٧١	مصاريف مدفوعة مقدما
٧,٦٩٢	١١,٢٦٣	تأمينات على حساب بيع بالمزاد العلني
٥,٨٩٠	٥,٨٩٠	تأمينات مستردة
٣٠٠	٣٠٠	المجموع
١٩٩,٠٧٤	٤١٦,٦٤٨	

## ٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أثاث	ديكور وتركيبات	أجهزة		تدفئة وتبريد	٢٠١٣
				أجهزة وآلات	وبرامج حاسوب		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الكلفة
١,١٧٣,٨٥٤	٢٨٦,٨٣٦	١٢٠,٧٧٧	١٠٩,١٩٧	٤٩٨,٧٠٦	١٢٢,٩٦٥	٣٥,٣٧٣	الرصيد في بداية السنة
٣٦,٢٨٠	-	٤,٨٠٥	٦,٤٠٥	١٠,١٢٥	١٢,٠٠٠	٢,٩٤٥	إضافات
١,٢١٠,١٣٤	٢٨٦,٨٣٦	١٢٥,٥٨٢	١١٥,٦٠٢	٥٠٨,٨٣١	١٣٤,٩٦٥	٣٨,٣١٨	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم							
٩٣٢,٩٨٣	٢٥٥,٧٤٢	١٠٨,٤٠٨	٨٧,٥٠١	٣٦٨,٧٥٨	٨٣,١٦٠	٢٩,٤١٤	الرصيد في بداية السنة
٧٢,٦٤١	١٠,٧٨٥	٩,٢٩١	١٥,٠٦٨	٣١,٠٣٧	٤,٣٦٢	٢,٠٩٨	إضافات
١,٠٠٥,٦٢٤	٢٦٦,٥٢٧	١١٧,٦٩٩	١٠٢,٥٦٩	٣٩٩,٧٩٥	٨٧,٥٢٢	٣١,٥١٢	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٤,٥١٠	٢٠,٣٠٩	٧,٨٨٣	١٣,٠٣٣	١٠٩,٠٣٦	٤٧,٤٤٣	٦,٨٠٦	الصافي
٢٠١٢							
الكلفة							
١,٢٠٧,٦٨٥	٢٨٦,٨٣٦	١١٥,٤٣٩	١٠٦,٩٩٧	٥٤٢,٢٧٩	١٢١,١٦١	٣٤,٩٧٣	الرصيد في بداية السنة
١٩,٩٩٧	-	٥,٣٣٨	٢,٢٠٠	١٠,٢٥٥	١,٨٠٤	٤٠٠	إضافات
(٥٣,٨٢٨)	-	-	-	(٥٣,٨٢٨)	-	-	
١,١٧٣,٨٥٤	٢٨٦,٨٣٦	١٢٠,٧٧٧	١٠٩,١٩٧	٤٩٨,٧٠٦	١٢٢,٩٦٥	٣٥,٣٧٣	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم							
٨٣٩,٧٩٢	٢٤٣,٤٦٠	٩٥,١٥٠	٧٠,٣٦٩	٣٢٧,٤٩٥	٧٦,٣٩٥	٢٦,٩٢٣	الرصيد في بداية السنة
٩٣,١٩١	١٢,٢٨٢	١٣,٢٥٨	١٧,١٣٢	٤١,٢٦٣	٦,٧٦٥	٢,٤٩١	إضافات
٩٣٢,٩٨٣	٢٥٥,٧٤٢	١٠٨,٤٠٨	٨٧,٥٠١	٣٦٨,٧٥٨	٨٣,١٦٠	٢٩,٤١٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٤٠,٨٧١	٣١,٠٩٤	١٢,٣٦٩	٢١,٦٩٦	١٢٩,٩٤٨	٣٩,٨٠٥	٥,٩٥٩	الصافي

## ٨. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات (*)
٢٠٤,٣٨٧	٢٦٠,٢٦٩	ذمم دائنة
٩١,٩٩٢	٩٤,٨٦٤	مصاريف مستحقة
٤٠,٢٨٣	٧٦,٥٦٢	ذمم موظفين
٢٩٧	١,٢٤١	
<b>٣٣٦,٩٥٩</b>	<b>٤٣٢,٩٣٦</b>	<b>المجموع</b>

(\*) يتألف بند أمانات مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات قروض مسددة بالكامل
١٨٠,٦١٣	٢١٠,٦٥٦	أمانات مختلفة
٢,٧٧٤	٢٥,٨١٧	أمانات محامي تحصيلات القروض
١٥,٥٦١	١٤,٣٣٤	أمانات رواتب محولة بالخطأ
٥,٤٣٩	٩,٤٦٢	
<b>٢٠٤,٣٨٧</b>	<b>٢٦٠,٢٦٩</b>	<b>المجموع</b>

## ٩. قروض

٢٠١٢	٢٠١٣	
المجموع	المجموع	الجزء المتداول
دينار أردني	دينار أردني	الجزء غير المتداول
٥,٣١٤,٥٠٠	١٠,٦٥٠,٠٠٠	دينار أردني
٦,٦٩٧,٦٨٠	٦,٧١٦,٦٠٠	دينار أردني
١,٠٥٨,٥٣٨	٦١٠,٩١٠	٢٤١,٦٦٧
٣٠٠,٠٠٠	-	-
<b>١٣,٣٧٠,٧١٨</b>	<b>١٧,٩٧٧,٥١٠</b>	<b>١٧,٦٠٨,٢٦٧</b>
		<b>٣٦٩,٢٤٣</b>

الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (\*)  
البنك الإسلامي للتنمية - جدة (\*\*)  
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - متقاعدین (\*\*\*)  
صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني (\*\*\*\*)

(\*) تم بتاريخ ١٦ آب ٢٠١٢ منح القرض بمبلغ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة سنوية مقدارها ٣%، حيث يمول القرض على أربع دفعات وعلى أن يتم سداه على خمسة عشر قسطاً نصف سنوي وتكون الأقساط متساوية ومتعاقبة قيمة كل منها ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يستحق القسط الأول بعد مضي فترة سماح مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ طلب أول سحب من حصيلة القرض.

(\*\*) يمثل هذا الرصيد صافي القرض الممنوح من أصل القرض والبالغ ٧.٠٨٠.٠٠٠ دينار أردني وذلك لاستخدام القرض لإعادة إقراضه للفئات المستهدفة من المشروع، على أن يتم السداد بموجب ثلاثون دفعة نصف سنوية متتالية يستحق أولها بعد مرور ١٠ سنوات من تاريخ الاتفاقية (الموافق ٥ أيار ٢٠٠٩). علماً بأن القرض الممنوح للصندوق يمثل قرض حسن.

(\*\*\*) يستخدم هذا القرض في إعادة إقراضه للمتقاعدين الذين يتقاضون رواتبهم من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، وقد منح هذا القرض بضمان التعهدات والإقرارات المقدمة من المقترضين أو الكفلاء وذلك حسب سياسة الصندوق في الإقراض.

(\*\*\*\*) يتم سداد القرض على عشرة أقساط نصف سنوية وبضمان خطاب يقدمه مجلس إدارة صندوق التنمية والتشغيل، وذلك بهدف استخدامه في عمليات التشغيل.



## ١٠. دخل منحة مؤجلة

يمثل هذا البند قيمة المبالغ المخصصة من قبل البنك الإسلامي كمساعدة فنية لمشروع دعم التمويل الدقيق.

## ١١. جاري دائرة الشؤون الفلسطينية

- بموجب الاتفاق الموقع بين صندوق التنمية والتشغيل ودائرة الشؤون الفلسطينية يقوم الصندوق بإنشاء نافذة إقراضية لإدارة الأموال المخصصة من الدائرة لغايات عمليات الإقراض لسكان المخيمات، وذلك بما يتوافق مع شروط ومعايير الإقراض المعتمدة لدى الصندوق.
- يتم احتساب عائد على رصيد المبالغ المحولة من الدائرة للصندوق بما نسبته ٢% سنوياً، وذلك لتغطية كلفة موظفي الدائرة العاملين على تنفيذ البرنامج بالتعاون مع موظفي الصندوق.

## ١٢. مساهمات ومنح

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	مساهمة الخزينة
١٤,١٢٥,٠٠٠	١٤,١٢٥,٠٠٠	
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	منح وزارة التخطيط والتعاون الدولي
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	منحة فرق فوائد قروض بنك الإعمار الألماني - سنة ١٩٩١
٢,٠١٥,٥٢٧	٢,٠١٥,٥٢٧	دعم المجموعة الاقتصادية الأوروبية - سنة ١٩٩٢
<u>٣٦,١٤٠,٥٢٧</u>	<u>٣٦,١٤٠,٥٢٧</u>	<b>المجموع</b>

١٣. مصاريف إدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١,١٢١,٨٢٦	١,٠٨٦,١٣٤	رواتب وأجور
١٦٩,٤٧٧	١٤١,٧١٩	إستشارات ودراسات وتدريب
١٢٢,٦٢٠	١١٧,٦٢٨	ضمان إجتماعي
٤١,١٢٦	٧٤,٨٦٩	مكافآت
٩٣,١٩١	٧٢,٦٤١	استهلاكات
٤٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	إيجارات
-	٤٤,٤٢٠	فرق عملة
٣٢,٠٩٣	٣٥,٠٠٠	جائزة الملك عبدالله للعمل الحر
٣٨,٨٢٥	٣٤,٢٢٠	كهرباء ومياه
٢٢,٧١٢	٣١,٤٩٨	صيانة وعقود
١٨,٠٠٠	٢٣,٨٨٥	قرطاسية ومطبوعات
١٩,١٦٦	١٨,١٨٨	سيارات
١٠,٧٥٤	١٦,٦٠٥	مصاريف فرع الشمال
-	١٥,١٢٢	رسوم إدارية
١٢,٤١٤	١٤,٥٥٤	مصاريف فرع الجنوب
١٠١,٢٠٧	١٤,٣٧٥	تأمين
١٣,٦٩٨	١٢,٧٩٣	اتصالات
٨,٤٥٥	١٠,٢٢٢	مساهمة في صندوق الادخار
١٠,٠٣٨	٩,٨٧٧	مكافآت لغير الموظفين
٧,٣٧٧	٩,٦١٨	سفر وتنقلات
١٠,٧٩٣	٩,٤٧١	نظافة
٦,٩٦٠	٨,١١٣	أتعاب مهنية
٧,٤٧٠	٥,٣٦٧	تدفئة
١,٧٨٢	٥,٠٥٧	دعاية وإعلان
-	٣,٩٧٧	مصاريف المنحة
٢,٣١١	٣,٧٩١	ضيافة
١,٧٩٦	٢,٠٤٠	بنكية
١,١١٩	٧٢٧	متفرقة
١٨٥	٣٧٣	إجازات
١٦٤	-	علاجات
<b>١,٩١٥,٥٥٩</b>	<b>١,٨٦٧,٢٨٤</b>	<b>المجموع</b>

١٤ . حسابات خارج القوائم المالية

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٥٠,٨٠٨,٠٩٩	٢٤٢,٥٦٩,٥١٦	شيكات تأمين مكتبية
١٠,٨٥٧,٦٢٩	١٠,٩٠٩,٩٢٧	شيكات مرتجعة
١,٩٠٥,٦٨٨	٢,١٨٢,٦٦٠	شيكات برسم التحصيل
٨,٨٠٢	-	أصحاب كفالات بنكية

١٥ . القضايا

كما جاء في كتاب محامي الصندوق، هنالك ٢.٦٦٠ قضية بقيمة ٦.٨٣٣.٨٤٦ دينار أردني مرفوعة من الصندوق على الغير سواء صدر بموجبها أحكام أو ما زالت منظورة أمام المحاكم المختصة، وهنالك قضية واحدة بقيمة ٣.٥٠٠ دينار أردني مرفوعة من الغير على الصندوق.

١٦ . إدارة المخاطر

أ- مخاطرة رأس المال

يتم مراجعة مكونات رأس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم برأس المال لضمان استمرارية الأعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون.

ب- مخاطرة سعر الصرف

– هي المخاطرة 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 بالعملة الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.  
– إن معظم التعاملات بالعملة الأجنبية تتمثل في المعاملات بالدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدينار الأردني حسب الجدول التالي:

البيان	نوع العملة	سعر الصرف	المبلغ بالعملة الأجنبية	المبلغ بالعملة المحلية
فرض	دولار أمريكي	٠,٧١٠	٢٤,٤٦٠,٠٠٠	١٧,٣٦٦,٦٠٠

ج- مخاطرة سعر الفائدة

– هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.  
– تنشأ مخاطرة سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الإقراض والإيداع في البنوك.  
– تتم إدارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين أرصدة أسعار الفائدة المتقلبة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة.  
– يوضح الجدول التالي حساسية الربح أو الخسارة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفوائد التي تتقاضاها المنشأة على ودائعها لدى البنوك وعلى أسعار الفوائد التي تدفعها المنشأة على اقتراضها من البنوك:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	التغير في الفائدة	الأثر على
	%	الربح وحقوق الملكية
الودائع لدى البنوك	٠.٥	دينار أردني
قروض	٠.٥	١٦.٤٤٠
الصافي		(٨٩.٨٨٧)
		(٧٣.٤٤٧)

#### **د- مخاطرة السعر الأخرى**

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة 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 الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية.
- إن الصندوق غير خاضع لمخاطرة السعر الأخرى.

#### **هـ- مخاطر الائتمان**

- هي المخاطرة الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة المالية من القيام بتنفيذ إلتزاماته.
- يتم مراقبة معدلات الائتمان بانتظام للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة.
- 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.

## و- مخاطر السيولة

- هي مخاطرة عدم القدرة على سداد الإلتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال تسليم نقد أو موجود مالي آخر.
- تتم إدارة مخاطرة السيولة عن طريق الرقابة على التدفقات النقدية ومقارنتها مع تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.
- يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

الموجودات	أقل من شهر	من ١ - ٣ شهر	من ٣ - ١٢ شهر	من ١ - ٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ محدد	المجموع
نقد وند معدل	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
	٢,٩٧٦,٢٠٠	-	-	-	-	-	٢,٩٧٦,٢٠٠
صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة	١,٠٨٣,٤٤٩	-	-	-	-	٤,٢٨٢,٢٣٠	٥,٣٦٥,٦٧٩
عوائد فترة سماح قروض المراجعات	٦١,٨٠٢	-	-	-	-	١,٩٨٣,٩١٣	٢,٠٤٥,٧١٥
صافي نمم قروض المراجعات - الجزء المتداول	١,٣٦٣,١٠٠	٤,٢٧٦,٩٣٩	١٥,٥٤٣,٩٢٤	٢,٤٤١	-	-	٢١,١٨٦,٤٠٤
أرصدة مدينة أخرى	-	-	-	-	-	٤١٦,٦٤٨	٤١٦,٦٤٨
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>	<b>٥,٤٨٤,٥٥١</b>	<b>٤,٢٧٦,٩٣٩</b>	<b>١٥,٥٤٣,٩٢٤</b>	<b>٢,٤٤١</b>	<b>-</b>	<b>٦,٦٨٢,٧٩١</b>	<b>٣١,٩٩٠,٦٤٦</b>
<b>الموجودات غير المتداولة</b>							
صافي نمم قروض المراجعات	-	-	-	٣٧,٦٦١,٧٦٢	٢,٦٨٧,١٤٧	-	٤٠,٣٤٨,٩٠٩
ممتلكات ومعدات	٥,٨٨٤	١١,٧٦٨	٥٢,٩٥٦	١٣٣,٨٩٦	-	٦	٢٠٤,٥١٠
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>	<b>٥,٨٨٤</b>	<b>١١,٧٦٨</b>	<b>٥٢,٩٥٦</b>	<b>٣٧,٧٩٥,٦٥٨</b>	<b>٢,٦٨٧,١٤٧</b>	<b>٦</b>	<b>٤٠,٥٥٣,٤١٩</b>
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٥,٤٩٠,٤٣٥</b>	<b>٤,٢٨٨,٧٠٧</b>	<b>١٥,٥٩٦,٨٨٠</b>	<b>٣٧,٧٩٨,٠٩٩</b>	<b>٢,٦٨٧,١٤٧</b>	<b>٦,٦٨٢,٧٩٧</b>	<b>٧٢,٥٤٤,٠٦٥</b>

المطلوبات	أقل من شهر	من ١ - ٣ شهر	من ٣ - ١٢ شهر	من ١ - ٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ محدد	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نعم وأرصدة دائنة أخرى						٤٣٢,٩٣٦	٤٣٢,٩٣٦
قروض دائنة - الجزء المتداول	٣٧,٣٠١	١٠٢,١٨٣	٢٢٩,٧٥٩	-	-	-	٣٦٩,٢٤٣
دخل منحة مؤجلة	-	-	-	-	-	٥٧,٠٩٨	٥٧,٠٩٨
مجموع المطلوبات المتداولة	٣٧,٣٠١	١٠٢,١٨٣	٢٢٩,٧٥٩	-	-	٤٩٠,٠٣٤	٨٥٩,٢٧٧
المطلوبات غير المتداولة							
جاري دائرة الشؤون الفلسطينية	-	-	-	-	-	٣٧٨,٠٥٥	٣٧٨,٠٥٥
قروض دائنة - الجزء غير المتداول	-	-	-	١٠,٦٨٠,٤٩٧	٦,٩٢٧,٧٧٠	-	١٧,٦٠٨,٢٦٧
مجموع المطلوبات غير المتداولة	-	-	-	١٠,٦٨٠,٤٩٧	٦,٩٢٧,٧٧٠	٣٧٨,٠٥٥	١٧,٩٨٦,٣٢٢
مجموع المطلوبات	٣٧,٣٠١	١٠٢,١٨٣	٢٢٩,٧٥٩	١٠,٦٨٠,٤٩٧	٦,٩٢٧,٧٧٠	٨٦٨,٠٨٩	١٨,٨٤٥,٥٩٩
صافي الفائض النقدي	٥,٤٥٣,١٣٤	٤,١٨٦,٥٢٤	١٥,٣٦٧,١٢١	٢٧,١١٧,٦٠٢	٤,٢٤٠,٢٢٣	٥,٨١٤,٧٠٨	٥٣,٦٩٨,٤٦٦

## ١٧. القروض الممنوحة والقائمة

بلغ عدد القروض الممنوحة والقائمة بتاريخ قائمة المركز المالي ٣٢.٤٨٤ لسنة ٢٠١٣ (٢٩,٢٤٥ لسنة ٢٠١٢).

١٨ . 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
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٠ و ١٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٧) -تعديلات	المنشآت الإستثمارية	١ كانون ثاني ٢٠١٤ أو بعد
معيار المحاسبة الدولي (٣٢) -تعديلات	"الأدوات المالية: العرض" - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.	١ كانون ثاني ٢٠١٤ أو بعد
معيار المحاسبة الدولي (٣٦) -تعديلات	"التدني في الموجودات" - الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية	١ كانون ثاني ٢٠١٤ أو بعد
معيار المحاسبة الدولي (٣٩) -تعديلات	"الأدوات المالية: الإعراف والقياس" -تجديد المشتقات وإستمرار محاسبة التحوط	١ كانون ثاني ٢٠١٤ أو بعد
تفسير لجنة معايير التقارير (٢١) -جديد	إستيفاء الرسوم	١ كانون ثاني ٢٠١٤ أو بعد

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

١٩ . إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة ٢٠١٢ لجعلها تتطابق مع التصنيف المستخدم في ٢٠١٣ .