

صندوق التنمية والتشغيل

الميزانية العمومية للسنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٠٥

- تقرير مدققي الحسابات
- الميزانية العمومية المجمعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥
- بيان فائض الإيرادات عن المصروفات والفائض المحتفظ به للسنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٠٥
- بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٠٥

تقرير مدققي الحسابات

السادة صندوق التنمية والتشغيل

مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العمومية المجمعة لصندوق التنمية والتشغيل (مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وبيان فائض الإيرادات عن المصروفات والفائض المحتفظ به المجمع وبيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة المؤسسة وأن مسؤوليتنا كمدققي حسابات هو إبداء الرأي فيها استناداً لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق بهدف التوصل إلى قناعة معقولة بأن البيانات المالية موضوع الفحص لا تتضمن أية أمور مادية أظهرت على غير حقيقتها. وتشتمل أعمال التدقيق التي قمنا بها الفحص الاختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة ضمن البيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للأصول المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها إدارة المؤسسة في إعداد البيانات المالية وتقييمها عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً نستند إليه في إبداء رأينا على تلك البيانات.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي المجمع لصندوق التنمية والتشغيل (مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعماله والفائض المحتفظ به وتدفقاته النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عن طلال ابو غزاله وشركاه

ستيف شوقي كرادشة - اجازة رقم ٧٥٦ فئة ١ -

عمان في ٢ نيسان ٢٠٠٦

الميزانية العمومية المجمعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥

	ايضاحات	2005	2004
الموجودات		دينار اردني	دينار اردني
نقد ونقد معادل	3	4.637.079	4.775.385
فوائد واقساط قروض مستحقة	4	6.885.971	6.323.461
ايرادات مستحقة	5	688.167	766.238
ارصدة مدينة اخرى	6	4.222	51.210
عوائد مرايحة مؤجلة	7	5.821.741	4.750.604
قروض ممنوحة	8	26.025.129	22.909.565
ممتلكات ومعدات	9	167.270	140.306
مجموع الموجودات		44.229.579	39.716.769
حسابات لها مقابل			
شيكات تأمين مكتبية		92.763.350	75.119.855
شيكات برسم التحصيل		932.574	960.017
شيكات مرتجعة		4.575.939	2.677.038
اصحاب كفالات بنكية		8.630	9.110

المطلوبات والاموال المخصصة	ايضاحات	2005	2004
المطلوبات		دينار اردني	دينار اردني
دعم دائنة		18.866	18.610
امانات	10	129.581	59.184
مصاريف مستحقة		56.345	9.382
فوائد واقساط مقبوضة مقدما		9.748	3.451
مخصص مكافئة نهاية الخدمة		782.636	653.236
ارباح تمويل مؤجلة الدفع	7	5.821.741	4.750.604
ارباح فترة السماح المؤجلة		5.548	14.796
قرض المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	11	1.773.392	-
مجموع المطلوبات		8.597.857	5.509.263
الاموال المخصصة			
مساهمة خزينة الدولة		14.125.000	14.125.000
منحة فرق فوائد قروض بنك الاعمار الالمانى	12	7.000.000	7.000.000
دعم المجموعة الاقتصادية الاوروبية	13	2.015.527	2.015.527
منحة وزارة التخطيط والتعاون الدولي		2.500.000	2.500.000
فائض محتفظ به - بيان ب		9.991.195	8.566.979
مجموع الاموال المخصصة		35.631.722	34.207.506
مجموع المطلوبات والاموال المخصصة		44.229.579	39.716.769
حسابات لها مقابل			
امانات شيكات تأمين صحية		92.763.350	75.119.855
امانات شيكات برسم التحصيل		932.574	960.017
امانات شيكات مرتجعة		4.575.393	2.677.038
امانات اصحاب كفالات بنكية		8.630	9.110

بيان فائض الإيرادات عن المصروفات والفائض المحتفظ به للسنة المنتهية في
٢٠٠٥/١٢/٣١

الإيرادات		2005	2004
		دينار اردني	دينار اردني بعد التعديل
الفوائد و ارباح التمويل لقروض الافراد		2.609.275	2.542.918
ايرادات ارباح تمويل القروض الجماعية والمؤسسات الوسيطة		24.262	22.519
ارباح وفوائد قروض اسكان الموظفين		43.303	1.286
ايرادات فوائد البنوك		69.357	73.405
ايرادات فترة السماح		-	81.199
ايرادات اخرى		41.685	40.392
مجموع الإيرادات		2.787.882	2.761.719
المصاريف			
مصاريف ادارية	14	1.363.666	1.214.267
فائض الإيرادات عن المصروف للسنة		1.424.216	1.547.452
الفائض المحتفظ به في بداية السنة-بعد التعديل	15	8.566.979	7.019.527
الفائض المحتفظ به في بداية السنة		9.991.195	8.566.979

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١

2005		دينار اردني
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
فائض الإيرادات عن المصروفات		1.424.216
تعديلات لـ		
الاستهلاكات		51.813
قروض مدينة مشكوك في تحصيلها		(74.362)
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات		-
مخصص مكافئة نهاية الخدمة		129.400
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
قروض ممنوحة		(3.061.853)
فوائد واقساط قروض مستحقة		(541.859)
ايرادات مستحقة		(78.071)
ارصدة مدينة اخرى		(46.988)
ذمم دائنة		(256)
امانات		(70.397)
مصاريف مستحقة		(46.963)
فوائد واقساط مقبوضة مقدما		(6.297)
عوائد مرابحة مؤجلة		(1.071.137)
ارباح تمويل مؤجلة الدفع		(1.071.137)
ارباح فترة السماح المؤجلة		(9.248)
صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية		(1.832.921)
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات		(78.777)

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(78.777)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
بنوك دائنة	-
دعم المجموعة الاقتصادية الأوروبية	-
فرض المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	1.773.392
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(1.773.392)
صافي النقص في النقد والنقد المعادل	(138.306)
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	4.775.385
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	4.637.079