

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

القوائم المالية المجمعة  
وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

فهرس

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢	قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢١-٥	إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠٥١٨٠٥٣٠

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

#### الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المجمعة لصندوق التنمية والتشغيل (مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري)، والمكونة من قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وقائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة وقائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن القوائم المالية المجمعة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، 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 المجمعة.

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 لإلتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

#### مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة 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 خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية المجمعة، 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 أعمالها 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 المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواءاً كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو مستوى عال 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 الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية المجمعة.



تقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، المراجعة سواء 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 لفرض إبداء رأي حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الصندوق.
  - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
  - الإستنتاج عن مدى ملائمة 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 البيانات 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 المراجعة 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.

طلال أبوغزاله وشركاه الدوليه

  
عجيز عبدالقادر  
(إجازة رقم ٨٦٧)  
عمان في ٢١ شباط ٢٠٢٣



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

قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٤,٤٩٦,٠٤٣	٦,٨٩٢,٥٢٣	٣	نقد ونقد معادل
٩٣,٥١٥,١٣٤	٨١,٧١٤,٣٦٠	٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٨٢,٦٠٩	٦١١,٤٦١	٥	أرصدة مدينة أخرى
٤٨,٦٦٥	٢٩,٧٤٣	٦	ممتلكات ومعدات
١٤,٢٩٩	٢٨,٥٩٧		دفعات على شراء موجود غير ملموس - نظام معلومات
<u>٩٨,٥٥٦,٧٥٠</u>	<u>٨٩,٢٧٦,٦٨٤</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨٠,٠٠١	٨٩,٧٧٠		ذمم دائنة
٤,٣٣٠,٠٦٦	٢,٣٢٦,٨٢٧	٧	أرصدة دائنة أخرى
٢١,٥٨٤,٩٠٠	١٧,٥٨٧,٣٥٩	٨	قروض
١٨,٣٢١	١٨,٣٢١		جاري دائرة الشؤون الفلسطينية
<u>٢٦,٠١٣,٢٨٨</u>	<u>٢٠,٠٢٢,٢٧٧</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥٩,٠٩٠,٠٨٧	٥٩,٠٦٠,٩٩٣	٩	مساهمات ومنح
١٣,٤٥٣,٣٧٥	١٠,١٩٣,٤١٤		فائض محتفظ به
<u>٧٢,٥٤٣,٤٦٢</u>	<u>٦٩,٢٥٤,٤٠٧</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٩٨,٥٥٦,٧٥٠</u>	<u>٨٩,٢٧٦,٦٨٤</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
			الإيرادات
دينار أردني	دينار أردني		عوائد وأرباح التمويل لقروض الأفراد
٥,٧٠٧,٢١٨	٤,٤٩٣,٩٦٦		إيرادات فترة السماح وبدل الإدارة
١,٣١٠,٤٨٨	٧٤٢,٤١٥		تحصيل ومتابعة إدارة
٤٠٦,٨٨٦	١٧٦,٦٠٦		إيرادات أخرى
٥٢,٩٦٦	٢٤,٤٤٠		عوائد وأرباح التمويل للقروض الجماعية والمؤسسات الوسيطة
-	٢٩,٠١٠		عوائد وفوائد قروض إسكان الموظفين
٢٤,٧٩١	١٦,٧٣٨		إيراد فوائد البنوك
٨٨,١٤٨	٤٥,٠٦٨		إيراد طلبات قروض المرابحات
١٢,٥٧٥	٣,٩٠٥		عوائد وأرباح التمويل قروض الجمعيات
٤٥,٩١٦	-		رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٢٠,٥١٠	٦٩٨,٢٩٧		مجموع الإيرادات
٧,٦٦٩,٤٩٨	٦,٢٣٠,٤٤٥		
			المصروفات
١,٧٠٢,٣٩٥	١,٦٤٩,٧٨٢	١٠	مصاريف إدارية
-	٥٧١,٠٩٨	١١	ديون معدومة
١,٤٤١,٩٩١	٦,٨٧٤,٨٢٦		خسائر إنتمانية متوقعة
٤٩٨,٥٩٨	٣٩٤,٧٠٠		تكاليف التمويل
٣,٦٤٢,٩٨٤	٩,٤٩٠,٤٠٦		مجموع المصروفات
٤,٠٢٦,٥١٤	(٣,٢٥٩,٩٦١)		(العجز) الفائض

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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 ٢٠٢٠

الإجمالي	فائض محتفظ به	مساهمات ومنح	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٨,٥٣٢,٨٨٨	٩,٤٢٦,٨٦١	٥٩,١٠٦,٠٢٧	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٤,٠٢٦,٥١٤	٤,٠٢٦,٥١٤	-	الفائض
(١٥,٩٤٠)	-	(١٥,٩٤٠)	مساهمات ومنح
٧٢,٥٤٣,٤٦٢	١٣,٤٥٣,٣٧٥	٥٩,٠٩٠,٠٨٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٣,٢٥٩,٩٦١)	(٣,٢٥٩,٩٦١)	-	العجز
(٢٩,٠٩٤)	-	(٢٩,٠٩٤)	مساهمات ومنح
٦٩,٢٥٤,٤٠٧	١٠,١٩٣,٤١٤	٥٩,٠٦٠,٩٩٣	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,٠٢٦,٥١٤	(٣,٢٥٩,٩٦١)	(العجز) الفائض
		تعديلات لـ :
٣٠,٠٣٠	٢٠,٤٩٩	إستهلاكات
(٢٠,٥١٠)	(٦٩٨,٢٩٧)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(٢)	-	أيرادات أخرى - سيارات تم التبرع بها لصالح الصندوق
-	٥٧١,٠٩٨	ديون معدومة
١,٤٤١,٩٩١	٦,٨٧٤,٨٢٦	خسائر إئتمانية متوقعة
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٥,٤١٠,٤٦٨)	٥,٠٥٣,٣٦١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٣١,٨٥١	(١٢٨,٨٥٢)	أرصدة مدينة أخرى
١٦,٢٧٩	٩,٧٦٩	ذمم دائنة
٢,١٤٨,١٤١	(٢,٠٠٣,٢٣٩)	أرصدة دائنة أخرى
٢,٦٦٣,٨٢٦	٦,٤٣٩,٢٠٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(١,٥٧٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٤,٢٩٩)	(١٤,٢٩٨)	دفعات على شراء موجود غير ملموس - نظام معلومات
(١٤,٢٩٩)	(١٥,٨٧٥)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٥٩,٧٣٤)	-	جاري دائرة الشؤون الفلسطينية
(٤,٤٠٠,٩٤٣)	(٣,٩٩٧,٥٤١)	قروض
(١٥,٩٤٠)	(٢٩,٠٩٤)	مساهمات ومنح
(٤,٧٧٦,٦١٧)	(٤,٠٢٦,٦٣٥)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٢,١٢٧,٠٩٠)	٢,٣٩٦,٦٩٤	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٢٠,٥١٠	(٢١٤)	أثر مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - محفظة النقد
٦,٦٠٢,٦٢٣	٤,٤٩٦,٠٤٣	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٤,٤٩٦,٠٤٣	٦,٨٩٢,٥٢٣	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

**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 اعتباراً من ١ كانون الأول ١٩٩٠ ولغاية ١٥ أيلول ١٩٩٢ تحت إدارة بنك الإنماء الصناعي وبنفس الصفه.
- 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 الإتفاقية المعقودة بين حكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبنك الإنماء الصناعي وآلت إليه جميع حقوقه وأمواله المنقولة وغير المنقولة وجميع الإلتزامات المترتبة عليه.
- بتاريخ ١ آذار ٢٠١٥ تم تعديل قانون الصندوق رقم ٣ لسنة ٢٠١٥.
- 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 ونواذ 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.
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢٣.

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

**٢-١ أسس إعداد القوائم المالية**

**الإطار العام لإعداد القوائم المالية**

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

**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.

**٢-٢ 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 الخسائر الإئتمانية المتوقعة، تقادم المخزون، الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات القابلة للإستهلاك، المخصصات وأية قضايا مقامة ضد المنشأة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢-٣ معايير وتفسيرات أصدرت وسارية المفعول

رقم المعيار أو التفسير	البيانات	تاريخ النفاذ
تعديلات على IAS (١) و IAS (٨) تعريف الأهمية النسبية	توفر التعديلات تعريف جديد للأهمية النسبية حيث تعتبر المعلومات جوهرية إذا كان من المعقول أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية ذات الغرض العام على أساس تلك القوائم المالية التي توفر معلومات مالية حول وحدة تقرير مالي محددة. وتوضح التعديلات على أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة المعلومات أو حجمها أو كليهما ويعد الخطأ في المعلومات أمراً هاماً إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
تعديلات على IFRS (٣) تعريف الأعمال	توضح التعديلات أنه تعتبر الأعمال أعمالاً تجارية إذا تضمنت على الأقل على مدخلات وآلية موضوعية تسهم بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات، كما توضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون ضرورة وجود المخرجات.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
الإطار المفاهيمي للتقرير المالي (معدل)	يتضمن الإطار المفاهيمي تعريفات تستند لها كافة متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي (تعريف الأصل، الإلتزام، الدخل، المصروف، أهداف القوائم المالية ذات الغرض العام ...) الإطار المعدل يحسن من هذه التعريفات.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
تعديلات على IFRS (٩) و IAS (٣٩) و IFRS (٧) إحلل معدل الفائدة المرجعي	توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات تتعلق بإعادة صياغة معيار سعر الفائدة بين البنوك، تتعلق الإعفاءات بحاسبة التحوط، إن إعادة صياغة معدل الفائدة بين البنوك ينبغي ان لا يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
تعديلات على IFRS (١٦) إمتيازات الإيجار المتعلق بكوفيد - ١٩	تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لمعالجة إمتيازات الإيجار للمستأجرين الناتجة عن وباء كوفيد - ١٩، والتي تستوفي الخصائص التالية: أ. يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى التعديل في عقد الإيجار الذي يماثل إلى حد كبير أو أقل من مقابل الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة. ب. التخفيض هو مدفوعات الإيجار وبحيث لا يؤثر إلا على المدفوعات المستحقة في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ج. لا يوجد تغيير جوهرى في الشروط والأحكام الأخرى.	١ حزيران ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على IFRS (١) تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.	تمديد الإعفاء الاختياري الذي يسمح للشركة التابعة أن تصبح متبنيه للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة بعد الشركة الأم لقياس فروقات الترجمة المترجمة باستخدام المبالغ التي أبلغت عنها الشركة الأم، بناءً على تاريخ إنتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إختيار مماثل متاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على IFRS (٣) دمج الأعمال.	تهدف التعديلات إلى تحديث مرجع للإطار المفاهيمي دون تغيير في المتطلبات المحاسبية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على IFRS (٤), IFRS (٧), IFRS (٩), IFRS (١٦), IAS (٣٩).	إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عندما يتم إستبدال سعر فائدة معروض بين البنوك (IBOR) بسعر فائدة بديل شبيه خالٍ من المخاطر (RFR). تتضمن التعديلات وسيلة عملية تتطلب إجراء تغييرات تعاقدية أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح بشكل مباشر، ليتم التعامل معها كمتغيرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق. إن السماح باستخدام هذه الوسيلة العملية هو شرط أن يتم الإنتقال من (IBOR) إلى (RFR) على أساس معادل إقتصادي مع عدم حدوث نقل للقيمة.	١ كانون ثاني ٢٠٢١ أو بعد.
تعديلات على IFRS (٩) التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.	التعديلات توضح الرسوم التي على المنشأة تضمينها عند تطبيق فحص " ١٠% " في تقييم فيما إذا تم عدم الاعتراف في المطلوب المالي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على IFRS (١٠) و IAS (٢٨).	تعالج التعديلات التضارب بين IFRS (١٠) و IAS (٢٨) في التعامل عند فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك.	تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى.
IFRS (١٧) عقود التأمين.	يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) حيث يتطلب قياس مطلوبات التأمين عند القيمة الحالية للوفاء بها ويوفر نهجا أكثر إتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣ أو بعد.
تعديلات على IAS (١) عرض القوائم المالية.	التعديلات بخصوص تصنيف المطلوبات إلى مطلوبات متداولة ومطلوبات غير متداولة.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣ أو بعد.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على IAS (١٦) الممتلكات والألات والمعدات.	التعديل بخصوص منع الشركة من تخفيض كلفة الممتلكات والألات والمعدات بالمبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة خلال قيام الشركة بتجهيز الأصل للإستخدام المقصود. بحيث تعترف المنشأة بعائدات بيع تلك البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود في قائمة الدخل.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على IAS (٣٧) المخصصات، والأصول والالتزامات المحتملة.	التعديل بخصوص تحديد أي من الكلف التي يجب تضمينها عند تقدير المنشأة فيما إذا كان العقد سوف يحقق خسارة.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.

#### ٢-٤ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

##### - 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 ستمت تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى إمتلاك الموجود المالي. أما في حالة الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم تسجيل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل.
- تصنف الموجودات المالية إلى ثلاث فئات وهي على النحو التالي:
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
  - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
  - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:
- تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
  - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والمرابحة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تحقق الشرطان التاليان:
- تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
  - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والمرابحة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى (باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عند الإعتراف المبدئي بالإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة وقررت المنشأة منذ الإقتناء معالجة فروقات تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإن إختارت المنشأة هذه المعالجة لا تستطيع الرجوع عنها.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

### القياس اللاحق للموجودات المالية

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية كما يلي:

الموجودات المالية	القياس اللاحق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. صافي الأرباح أو الخسائر متضمناً ذلك أي فوائد دائنة أو توزيعات أرباح، فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل المربحة الفعلي. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمبلغ خسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. وكذلك أي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية الاستبعاد. فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بكافة التغيرات التي تطرأ على هذه الموجودات في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة، باستثناء توزيعات الأرباح فيتم الاعتراف بها ضمن الربح والخسارة.

### إستبعاد الموجودات المالية

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند:

- إنتهاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي؛ أو
- قيام المنشأة بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي أو إلزامها بتسديد التدفقات النقدية المستلمة من الموجود المالي بالكامل إلى طرف ثالث.

### 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.

### المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:

- إلتزام 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
- عقد من الممكن أو ستم 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.

#### تدني قيمة الموجودات المالية

- في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المنشأة بتقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تدنت إئتمانياً. يعتبر الأصل المالي قد تدنى إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة للموجودات المالية.
- تعترف المنشأة بمخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعه لـ:
  - الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
  - الإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
  - موجودات العقود.
- المرحلة الأولى:
  - يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهر.
- المرحلة الثانية والثالثة:
  - الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة تزيد عن (١٢) شهر أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على عمر الأداة المالية.
  - يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسائر الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهر.
  - عند تحديد فيما إذا كان خطر الإئتمان لأصل مالي قد زاد بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الإعتبار المعلومات المعززة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة زائدة أو جهد مفرض بناءً على خبرة المنشأة التاريخية والمعلومات الإستشراقية.
  - تعتبر المنشأة الأصل المالي متعثر عندما:
    - من غير المرجح أن يسدد العميل التزاماته الإئتمانية إلى المنشأة بالكامل، دون رجوع المنشأة إلى إتخاذ إجراءات مثل تحصيل أوراق مالية (إن وجدت)؛ أو
    - يتجاوز إستحقاق الأصل المالي أكثر من ٣٦٠ يوم.
- يتم طرح مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة من القيمة الإجمالية المسجلة لهذه الموجودات.
- يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية. وتقوم المنشأة بشطب المبلغ الإجمالي للأصل المالي في حال تصفية المنشأة أو إعلان الإفلاس أو إصدار حكم محكمة برفض دعوى المطالبة بالأصل المالي.

#### 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 وتحقق 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 الإقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها بإستخدام النسب السنوية التالية:

نسبة الإستهلاك	الفئة
%	
١٥	أجهزة تدفئة وتبريد
١٥	أجهزة وآلات

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الفئة	نسبة الاستهلاك
	%
أجهزة وبرامج حاسوب	٢٠
ديكور وتركيبات	١٥
أثاث	١٥
سيارات	١٥

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة 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 إحسَاب 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 غير المالية**

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات غير المالية (الممتلكات والمعدات) 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.
- لأغراض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). ويتم مراجعة إنخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.
- 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 والهيئات 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 بتسبب من المجلس.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

– الاعتراف بالإيرادات

- تعترف المنشأة بالإيراد من بيع السلع أو تقديم الخدمة عند نقل السيطرة إلى المشتري.
- تقاس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في أي عقد مبرم مع العميل والمثوق إستلاماً وتستبعد المبالغ المحصلة لصالح أطراف أخرى.
- تخفض الإيرادات بمبلغ الخصومات التجارية أو الكمية وكافة الخصومات المتوقعة التي تسمح بها المنشأة.

إيرادات المربحات

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

– 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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٥٣٦,٥٦١	٤,٩٢٥,٠١١	حسابات جارية لدى البنوك
١,٩٧٩,٣٠٤	١,٩٨٧,٥٤٨	ودائع تحت الطلب لدى البنوك (*)
(١٩,٨٢٢)	(٢٠,٠٣٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٤٩٦,٠٤٣	٦,٨٩٢,٥٢٣	المجموع

(\*) إن الودائع مربوطة شهرياً وتتراوح نسبة الفائدة عليها بين ٢-١ %.

(\*\*) فيما يلي بيان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٠,٣٢٢	١٩,٨٢٢	الرصيد في بداية السنة
-	٥٥٩	المكون خلال السنة
(٢٠,٥١٠)	(٣٤٥)	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٩,٨٢٢	٢٠,٠٣٦	الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠١٩		٢٠٢٠			
المجموع	المجموع	عوائد قروض مستحقة	عوائد فترة سماح قروض المراجعات	أقساط قروض مستحقة	لعم قروض المراجعات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٤٣,٩٨٣,٩٧٤	١٣٣,٣٤٥,٩٩٦	٤,٣٢٤,٢٧٨	٤,١٤٦,٥٠٨	١٩,٦٠٠,٢٤٧	١٠٥,٢٦٤,٩٦٣
١٤,٧٩١,٧٣٥	١٦,٩٢٩,٨٦٣	٢٨٣,٤٦٧	٨٣,٥٣٨	١,٦٤٦,٢٥٨	١٤,٩١٦,٦٠٠
٣٧٧,٥٢٦	٦٨٨,١٨٨	١٠,٩٧٣	-	٢٢١,٢٠١	٤٥٥,٦١٤
٧٣٨,٣٩٠	٧١٠,١٥٧	٤٣,١٥٣	-	١٦٧,٠٠٤	٥٠٠,٠٠٠
١,٩٦٦,٥٧٥	٢,٠٥٣,٧٦٢	٩٥,٤٩٧	٢٩,٩٨٩	٥٤٦,٥٩٧	١,٣٨١,٦٧٩
٢,٩٤٤,٦٨٥	٢,٨٣٢,٥١٦	١٥,٢٥٧	-	١٤٧,٢٧٠	٢,٦٦٩,٤٨٩
١٦٤,٨٠٢,٨٨٥	١٥٦,٥٢٠,٤٨٢	٤,٧٨٢,٦٢٥	٤,٢٦٠,٠٣٥	٢٢,٣٢٨,٩٧٧	١٢٥,١٨٨,٨٤٥
(٢٩,٢١٩,٤٨٣)	(٢٦,٥٨٠,٢٦٣)	-	-	-	(٢٦,٥٨٠,٢٦٣)
(١,٥٨٥,٢٨٨)	(٤٧,٧٦١,٦٠٣)	-	-	-	-
(٣٨٠,٢٣٣)	(٣٨٠,٢٣٣)	-	-	-	(٣٨٠,٢٣٣)
(١٠٢,٧٤٧)	(١٢٤,٠٢٣)	-	-	(١٢٤,٠٢٣)	-
٩٣,٥١٥,١٣٤	٨١,٧١٤,٢٦٠	٤,٧٨٢,٦٢٥	٤,٢٦٠,٠٣٥	٢٢,٢٠٤,٩٥٤	٩٨,٢٢٨,٣٤٩
					الصافي

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

(\*\*) فيما يلي تفاصيل مخصص خسائر إنتمانية متوقعة حسب المراحل:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٣٩٩,٣٨٢	٢,٦٢٥,٩٠٠	المرحلة الأولى
٤,٢١٦,٩٥٠	٢,٩٨٣,٥٧٦	المرحلة الثانية
٣١,٩٦٨,٩٥٦	٤٢,١٥٢,١٢٧	المرحلة الثالثة
٤١,٥٨٥,٢٨٨	٤٧,٧٦١,٦٠٣	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- فيما يلي بيان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٠,١٤٣,٢٩٧	٤١,٥٨٥,٢٨٨	الرصيد في بداية السنة
١,٤٤١,٩٩١	٦,٨٧٤,٢٦٧	المكون خلال السنة
-	(٦٩٧,٩٥٢)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٤١,٥٨٥,٢٨٨	٤٧,٧٦١,٦٠٣	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي بيان أعمار القروض:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٢,٥٣٤,٧٣٧	٢٦,٩٦١,١٤٢	المرحلة الأولى
١٩,٧٩٣,١٢٤	١٦,٩٧١,٨٦٠	المرحلة الثانية
٦٣,٢٥٥,٥٤١	٨٦,٠٤٧,٢١٧	المرحلة الثالثة
١٣٥,٥٨٣,٤٠٢	١٢٩,٩٨٠,٢١٩	المجموع

- بلغ عدد القروض الممنوحة والقائمة بتاريخ قائمة المركز المالي ٢٧,٠٣٨ لسنة ٢٠٢٠ (٣٠,١٠٣ لسنة ٢٠١٩).

٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٨٦,٢٦٨	٤٠٠,٣١٢	ذمم مقترضين - تأمين حياة
٨٨,١٩٥	١١٧,٨٩٦	ذمم أخرى
٩٠,٤٠٥	٧٥,٤٦٤	ذمم مقترضين - أتعاب قضايا
١١,٥٥١	١١,٥٩٩	ذمم موظفين
٥,٨٩٠	٥,٨٩٠	تأمينات على حساب بيع بالمزاد العلني
٣٠٠	٣٠٠	تأمينات مستردة
٤٨٢,٦٠٩	٦١١,٤٦١	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٦. ممتلكات ومعدات							
	أجهزة تدفئة وتبريد	أجهزة والآلات	أجهزة وبرامج حاسوب	ليكوز وتركيبات	أثاث	ديارات (*)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٢٠							
الكلية							
الرصيد في بداية السنة	٣٩,٤٩٢	١٦٢,١٧٥	٥٦٣,٩٤٨	١٢٥,٩٢٠	١٤٨,١٥٨	٢٥٥,٤٥١	١,٢٢٩,١٤٤
إضافات	٧٥٠	-	٧٧٧	-	٥٠	-	١,٥٧٧
استعدادات	-	-	-	-	-	(١٢,٤٤٠)	(١٢,٤٤٠)
الرصيد في نهاية السنة	٤٠,٢٤٢	١٦٢,١٧٥	٥٦٤,٧٢٥	١٢٥,٩٢٠	١٤٨,٢٠٨	٢٤٣,٠١١	١,٢٨٤,٢٨١
الإستهلاك المتراكم							
الرصيد في بداية السنة	٣٧,٦٨٩	١٥٥,٤٩٩	٥٦١,٢٠١	١٢٥,٩٠٧	١٤٥,٨٥٠	٢٢٠,٣٣٣	١,٢٤٦,٤٧٩
استهلاكات	٧٥٠	٢,٥٦٦	٢,٢٣٠	-	٩٠٩	١٤٠,٤٤٤	٢٠,٤٩٩
استعدادات	-	-	-	-	-	(١٢,٤٤٠)	(١٢,٤٤٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣٨,٤٣٩	١٥٨,٠٦٥	٥٦٣,٤٣١	١٢٥,٩٠٧	١٤٦,٧٥٩	٢٢١,٩٣٧	١,٢٥٤,٥٣٨
الصافي	١,٨٠٣	٤,١١٠	١,٢٩٤	١٣	١,٤٤٩	٢١,٠٧٤	٢٩,٧٤٣
٢٠١٩							
الكلية							
الرصيد في بداية السنة	٣٩,٤٩٢	١٦٢,١٧٥	٥٦٣,٩٤٨	١٢٥,٩٢٠	١٤٨,١٥٨	٢٢٦,٥٥٥	١,٢٢٦,٢٤٨
إضافات	-	-	-	-	-	٢	٢
استعدادات	-	-	-	-	-	(٧١,١٠٦)	(٧١,١٠٦)
الرصيد في نهاية السنة	٣٩,٤٩٢	١٦٢,١٧٥	٥٦٣,٩٤٨	١٢٥,٩٢٠	١٤٨,١٥٨	٢٥٥,٤٥١	١,٢٢٩,١٤٤
الإستهلاك المتراكم							
الرصيد في بداية السنة	٣٧,٦٨٩	١٤٥,٥٦٤	٥٥٧,٠٠٧	١٢٥,٩٠٧	١٤٣,٩٩٧	٢٧٧,٣٦١	١,٢٨٧,٥٥٥
استهلاكات	-	٩,٩٣٥	٤,١٩٤	-	١,٨٥٣	١٤,٠٤٨	٣٠,٠٣٠
استعدادات	-	-	-	-	-	(٧١,١٠٦)	(٧١,١٠٦)
الرصيد في نهاية السنة	٣٧,٦٨٩	١٥٥,٤٩٩	٥٦١,٢٠١	١٢٥,٩٠٧	١٤٥,٨٥٠	٢٢٠,٣٣٣	١,٢٤٦,٤٧٩
الصافي	١,٨٠٣	٦,٢٧٦	٢,٧٤٧	١٣	٢,٣٠٨	٣٥,١١٨	٤٨,٦٦٥

(\*) تم التنازل عن مركبة لصالح خزانة الدولية خلال عام ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٧. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٢١٥,٨٦٦	٢,٠٨٧,٩٨٢	أمانات (*)
-	١٤٢,٥٨٣	منحة مؤجلة - الصندوق العربي للانماء الاقتصادي و الاجتماعي
٤٧,١٦٥	٤٧,١٦٥	منحة مؤجلة - البنك الاسلامي للتنمية / جدة
٤٩,٢٤٨	٤٠,٣٦٢	مصاريف مستحقة
١٣,٩٢٥	٨,٤٢١	ايرادات مقبوضة مقدما
٣,٨٦٢	٣١٤	ذمم موظفين
٤,٣٣٠,٠٦٦	٢,٣٢٦,٨٢٧	المجموع

(\*) يتألف بند أمانات مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٥٤٩,٩٠٢	١,٢٤٩,٥٣٠	دفعات مقبوضة مقدماً-قروض مقترضين
٤٤١,٨٣٠	٤٦٦,٣٥٩	أمانات قروض مسددة بالكامل
٦٩,٠٨١	٢٢٨,٥٥١	أمانات مختلفة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أمانات الديوان الملكي - المساهمة في المشروع الريادي -جرش
١٨,٢٣٨	٢٠,٧١٠	أمانات رواتب كفلاء لحين دفع الاتفاقية
٢٣,٢٢٨	١٣,٨٠٩	أمانات محامي تحصيلات القروض
١٠,٧٩٥	٦,٧١٨	أمانات تعويضات وفاة المقترضين
٢,٦١٨	٢,١٣١	أمانات تسديدات المقترضين
١٧٤	١٧٤	أمانات صندوق الإيداع
٤,٢١٥,٨٦٦	٢,٠٨٧,٩٨٢	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. قروض

٢٠١٩	٢٠٢٠			
المجموع	المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩,٩٤١,٠٠٠	٧,١٠٠,٠٠٠	٧,١٠٠,٠٠٠	-	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (*)
٦,١٤١,٥٠٠	٥,١٨٣,٠٠٠	٤,٢٢٤,٥٠٠	٩٥٨,٥٠٠	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (**)
٥,٥٠٣,٤٠٠	٥,٣٠٤,٣٥٩	٤,٨٨٩,٥٩٦	٤١٤,٧٦٣	البنك الإسلامي للتنمية - جدة (***)
٢١,٥٨٤,٩٠٠	١٧,٥٨٧,٣٥٩	١٦,٢١٤,٠٩٦	١,٣٧٣,٢٦٣	المجموع

(\*) 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 سداده 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.

(\*\*) تم بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٥ منح القرض بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة سنوية مقدارها ٢%، وعلى أن يتم سداده على خمسة عشر قسطاً نصف سنوي وتكون الأقساط متساوية ومتعاقبة قيمة كل منها ٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يستحق القسط الأول بإشتماء القسط الأخير البالغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني 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 اقراضه 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.

٩. مساهمات ومنح

٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٣,١٢٥,٠٠٠	٣٣,١٢٥,٠٠٠		مساهمة الخزينة (*)
١٦,٩٤٩,٥٦٠	١٦,٩٢٠,٤٦٦		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
٥٩,٠٩٠,٠٨٧	٥٩,٠٦٠,٩٩٣		المجموع

(\*) تم إستلام مبلغ ١٥ مليون دينار أردني مساهمة من وزارة المالية لتغطية الإحتياجات التمويلية المتبقية لبرنامج التشغيل الذاتي الجماعي حيث يبلغ تمويل البرنامج ٢٥ مليون دينار يتحمل الصندوق منها ١٠ مليون دينار أردني.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠. مصاريف إدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٤٨,٣٨٦	١,٠٥١,٣٨٢	رواتب وأجور
١٣٠,٠٠٠	١٦٤,٤٠٨	مكافآت
١٣٤,٢٠٨	١٤٢,٢٧٥	ضمان إجتماعي
٧٥,٧٦٩	٧٩,٩٨٢	إيجارات
٤٢,٢٥٠	٣٤,٣٣١	كهرباء ومياه
٣٢,٥٦٠	٢٨,٢٩٧	نظافة
٢٦,٣٧٨	٢١,٧٦٠	أمن وحماية
٤٠,٨٥٥	٢١,٣٢٠	عمولات الدفع الالكتروني
٣٠,٠٣٠	٢٠,٤٩٩	استهلاكات
٢٦,٣٧٧	١٨,٠٣١	اتصالات
١٥,٧٩٢	١٥,٦٧٦	مساهمة في صندوق الادخار
٢٤,٩٨١	١٣,٩٧١	صيانة عقود
١٨,٢٣٢	١٣,٠٠٩	سيارات
٨,٢٢٩	٦,٤٢٤	قرطاسية ومطبوعات
٦,٣٢٧	٣,٩٩٧	بنكية
٥,٠٣٥	٣,٨٢٧	مكافآت لغير الموظفين
٦,٩٣٣	٣,٤٧٩	تدفئة
٤,٢٨٥	٣,٠٠١	متفرقة
٢,٠٢٧	٢,١٣٨	دعاية وإعلان
٣٤٩	١,٠٩٠	سفر وتنقلات
٦,٤٤٠	٧٧٥	إستشارات ودراسات وتدريب
٤٥١	١١٠	ضيافة
١٣,٠٠٧	-	عمولات شركة ضمان القروض
٣,٤٩٤	-	إجازات
<u>١,٧٠٢,٣٩٥</u>	<u>١,٦٤٩,٧٨٢</u>	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١١. ديون معدومة

- صدر قرار مجلس الوزراء رقم (٨٦٠٥) بتاريخ ١١ شباط ٢٠٢٠ والذي يشير الى ما يلي:
- اعضاء مقترضي برنامج التشغيل الذاتي الجماعي من رصيد الأرباح ورصيد بدل الادارة والتحصيل والغرامات التي ترتبت بذمتهم بموجب اتفاقيات القروض او بموجب قانون تحصيل الأموال العامة النافذ ورصيد اتعاب المحاماة ورصيد ذمم التأمين على الحياة التي ترتبت عليهم حتى تاريخ اجراء فصل الذمم على ان يقوموا بتوقيع ملحق فصل ذمم المقترضين.
  - اعضاء مقترضي برنامج التشغيل الذاتي الجماعي الذين تبين ان مشاريعهم غير قائمة قبل تاريخ هذا القرار من أي مبالغ تحققت بذمتهم لدى وزارة الإدارة المحلية/البلديات المختلفة ودائرة مراقبة الشركات/وزارة الصناعة والتجارة والتموين ودائرة ضريبة الدخل والمبيعات /وزارة المالية والمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
  - اعضاء مقترضي القروض الفردية من المبالغ المطلوبة منهم وغير المسددة (رصيد رأس المال ورصيد الأرباح ورصيد ذمم التأمين على الحياة ورصيد اتعاب المحاماة) للقروض التي انتهت مدة سدادها ومجموع المبالغ المتبقية وغير المسددة أقل من (٢٠٠) دينار.
  - اعضاء القروض الفردية التي توفي مقترضوها قبل ٢٠٠٦/١٢/٣١ من المبالغ المطلوبة منهم كون الصندوق قبل هذا التاريخ لم يكن يغطي مقترضيه بمظلة التأمين على الحياة وكذلك إعفاء المقترضين المتوفين الذين لم تشملهم التغطية التأمينية بعقود التأمين قبل تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١.
  - إعادة جدولة القروض الفردية واعفاؤها من رصيد الأرباح ( الأرباح المتبقية والمستحقة ) كقروض جديدة.

١٢. حسابات خارج القوائم المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣٩,٣٤١,٢٧٩	٢٣٤,٤٥٦,٢٨٧	كمبيالات و شيكات تأمين
١١,٣١٢,٨٠٨	١١,٣٤٢,٤٧٣	شيكات مرتجعة
٤,٨٠٥,٥٦٧	٤,٦٧٥,٠٦٣	شيكات برسم التحصيل

١٣. القضايا

كما جاء في كتاب محامي الصندوق، هنالك ١٩٨٥ قضية بقيمة ١٢,٤١٥,٤٢٤ دينار أردني مرفوعة من الصندوق على الغير سواء صدر بموجبها أحكام أو ما زالت منظورة أمام المحاكم المختصة، وهنالك قضية ب قيمة ٥٠٠ دينار أردني مرفوعة من الغير على الصندوق.

١٤. 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 مخاطر سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملة الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.

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 الإقتراض والإيداع في البنوك.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين أرصدة أسعار الفائدة المتقلبة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

#### ٥- 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 كما في ٣١ كانون الأول:

أكثر من سنة		أقل من سنة		البيان
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الموجودات المالية
-	-	٤,٤٩٦,٠٤٣	٦,٨٩٢,٥٢٣	نقد ونقد معادل
٧١,٠٣٣,١٧١	٧٧,٥٩١,٣٨١	٢٢,٤٨١,٩٦٣	٤,١٢٢,٩٧٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	٤٨٢,٦٠٩	٦١١,٤٦١	أرصدة مدينة أخرى
٧١,٠٣٣,١٧١	٧٧,٥٩١,٣٨١	٢٧,٤٦٠,٦١٥	١١,٦٢٦,٩٦٣	المجموع
				المطلوبات المالية
-	-	٨٠,٠٠١	٨٩,٧٧٠	ذمم دائنة
-	-	٧١٩,٠٧٤	٨٧٩,١٢٨	أرصدة دائنة أخرى
١٧,٣٣٨,٦٢٧	١٦,٢١٤,٠٩٦	٤,٢٤٦,٢٧٣	١,٣٧٣,٢٦٣	قروض
١٨,٣٢١	١٨,٣٢١	-	-	جاري دائرة الشؤون الفلسطينية
١٧,٣٥٦,٩٤٨	١٦,٢٣٢,٤١٧	٥,٠٤٥,٣٤٨	٢,٣٤٢,١٦١	مجموع المطلوبات

#### ١٥. آثار كوفيد-١٩

نتيجةً لإنتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم بما في ذلك المملكة الأردنية الهاشمية وأثره على الإقتصاد العالمي وبناءً على قرار مجلس الوزراء الأردني بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠ تم فرض قانون حظر التجول وتعليق كافة أنشطة الأعمال التجارية والإقتصادية بشكل كلي أو جزئي حتى إشعار آخر وهو جزء من الإجراءات الاحترازية التي إتبعتها الحكومة لمكافحة إنتشار فيروس كورونا وبالتالي نجم عن هذا القرار تأثير غالبية أنشطة الأعمال في المملكة الأردنية الهاشمية. وحيث نجم عن (كوفيد-١٩) حدوث حالة من عدم التيقن في بيئة الإقتصاد العالمي.

فقد قامت الإدارة عند إعداد القوائم المالية بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على البقاء كمؤسسة مستمرة وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الإضطرابات المحتملة على أعمال المؤسسة وعملياتها وأدائها المالي التي قد تسبب فيها تفشي (كوفيد-١٩) من خلال تقييم الآثار المترتبة على أعمال المؤسسة، توصلت إدارة الصندوق إلى إستنتاج أن المحاسبة وفقاً لأساس الاستمرارية تُعد مناسبة. ونتيجة التأثيرات المحتملة لفيروس كورونا، فإن إدارة الصندوق قد أخذت المعلومات المستقبلية للإثني عشر شهراً التالية لفترة التقرير على الأقل سواء ما يتعلق بالتأثيرات السلبية للفيروس على سير الأعمال أو القدرة على سداد الديون الخاصة بها في حال عودة الأمور إلى طبيعتها خلال فترة زمنية معقولة.

درس الصندوق الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنه للموجودات المالية وغير المالية للصندوق والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها. تبقى الأسواق متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات في السوق.

#### ١٦. إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة ٢٠١٩ لجعلها تتطابق مع التصنيف المستخدم في ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- 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:

الأثر على	التغير في الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الربح وحقوق الملكية	%	
دينار أردني	±	٠,٥
٩,٩٣٨		الودائع لدى البنوك
٨٧,٩٣٧	±	٠,٥
		قروض

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 الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

- إن الصندوق غير خاضع لمخاطر السعر الأخرى.

د- مخاطر الائتمان

- هي المخاطر الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة مالية 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.