

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

القواعد المالية المجمعة  
وتقدير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

**فهرس**

**صفحة**

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢	قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٢-٥	إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة صندوق التنمية والتشغيل المحترمين  
مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري  
عمان - المملكة الأردنية 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 ٢٠٢١ ، وقائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة وقائمة التغير في الفائض المحافظ به المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية ولملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن القوائم المالية المجمعة تظهر بعدلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، وأداؤه المالي وتفاقته 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 الدولي للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

في إعتقدنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إيداع رأينا.

#### مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحكومة عن القوائم المالية المجمعة

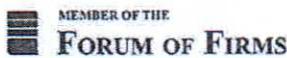
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدلة عرض هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية المجمعة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على الاستثمارية والإفصاح، عندما ينطوي ذلك عن أمور تتعلق بالإستثمارية وإستخدام أساس الاستثمارية في المحاسبة، ما لم توجد نية لدى الإدارة بتصفية الصندوق أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

الأشخاص المسؤولين عن الحكومة 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 كلها خالية من التحريرات الجوهرية، سواءً كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضمانة بأن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد، إن التحريرات يمكن أن تنشأ عن الإحتيال أو الخطأ، وتتغير جوهرياً إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي يمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمين هذه القوائم المالية المجمعة.





تقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، المجموعة سواءً كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق ملائمة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الخطير الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، التحريرات، 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.
- الاستنتاج عن مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستثمارارية في المحاسبة، وإبتداؤه 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 الاستثمارارية كمنشأة مستمرة. فإذا استنتاجنا عدم وجود تيقن جوهري، فنحن مطالبون أن نلفت الانتباه 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 تسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الصندوق عن الاستثمار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام والشكل والمحفوظ للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية المجموعة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد توصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحكومة فيما يتعلق ب نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملحوظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أيه نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

عزيز عبدالقادر  
(إجازة رقم ٨٦٧)  
عمان في ٢٤ شباط ٢٠٢٣



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

قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٦,٨٩٢,٥٢٣	٨,٣٥٣,٧٩٢	٣	الموجودات
٨١,٧١٤,٣٦٠	٨٥,٥٨٠,٦٣٧	٤	الموجودات المتداولة
٦١١,٤٦١	٧٠٢,٨٢٤	٥	نقد ونقد معادل
٢٩,٧٤٣	١١,٦٢٧	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٥٩٧	٢٨,٥٩٧		أرصدة مدينة أخرى
٨٩,٢٧٦,٦٨٤	٩٤,٦٧٧,٤٧٧		ممتلكات ومعدات
			نفقات على شراء موجود غير ملموس - نظام معلومات
			مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨٩,٧٧٠	٨٦,٢٧٨		نعم دائنة
٢,٣٢٦,٨٢٧	٢,٣٥٩,٤٧٨	٧	أرصدة دائنة أخرى
١٧,٥٨٧,٣٥٩	١٨,٣١٠,٩٠٩	٨	قرض
١٨,٣٢١	١٨,٣٢١		جارى دائرة الشؤون الفلسطينية
٢٠,٠٢٢,٢٧٧	٢٠,٧٧٤,٩٨٦		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
			مساهمات ومنح
٥٩,٠٦٠,٩٩٣	٥٩,٠٢٥,٥١٠	٩	فائض محظوظ به
١٠,١٩٣,٤١٤	١٤,٨٧٦,٩٨١		مجموع حقوق الملكية
٦٩,٢٥٤,٤٠٧	٧٣,٩٠٢,٤٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٨٩,٢٧٦,٦٨٤	٩٤,٦٧٧,٤٧٧		

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

قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
٤,٤٩٣,٩٦٦	١,٨٣٦,٥٣٩		عوائد وأرباح التمويل لقروض الأفراد
١٧٦,٦٠٦	١,١٦١,٩١٢		تحصيل ومتابعة إدارة
٧٤٢,٤١٥	١,١٣٤,٣٤٩		إيرادات فترة السماح وبدل الإدارة
٦٢,٨٤٠	١٩,٩١٢		إيرادات أخرى
٢٩,٠١٠	١٩,٢٩٣		عوائد وأرباح التمويل للقروض الجماعية والمؤسسات الوسيطة
١٦,٧٣٨	٦,٠٣٣		عوائد وفوائد قروض إسكان الموظفين
٦,٦٦٨	٣١,٥٣١		إيراد فوائد البنوك
٣,٩٠٥	٢,٠٥٠		إيراد طلبات قروض المرابحات
٦٩٨,٢٩٧	٤,٢٧٤,٨٢٧		رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
<u>٦,٢٣٠,٤٤٥</u>	<u>٨,٤٨٦,٤٤٦</u>		مجموع الإيرادات
<b>المصروفات</b>			
١,٦٤٩,٧٨٢	١,٧٥٦,٨٠٩	١٠	مصاريف إدارية
٥٧١,٠٩٨	١,٩٤٣,١٧٠	١١	ديون مدومة
٦,٨٧٤,٨٢٦	١٢		خسائر إنتمانية متوقعة
٣٩٤,٧٠٠	١٠٢,٨٨٨		تكاليف التمويل
<u>٩,٤٩٠,٤٠٦</u>	<u>٣,٨٠٢,٨٧٩</u>		مجموع المصروفات
<u>(٣,٢٥٩,٩٦١)</u>	<u>٤,٦٨٣,٥٦٧</u>		الفائض (العجز)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الإجمالي	فانض محفظته به	مساهمات ومنح	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٢,٥٤٣,٤٦٢	١٣,٤٥٣,٣٧٥	٥٩,٠٩٠,٠٨٧	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٣,٢٥٩,٩٦١)	(٣,٢٥٩,٩٦١)	-	الجزء
(٢٩,٠٩٤)	-	(٢٩,٠٩٤)	مساهمات ومنح
٦٩,٢٥٤,٤٠٧	١٠,١٩٣,٤١٤	٥٩,٠٦٠,٩٩٣	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤,٦٨٣,٥٦٧	٤,٦٨٣,٥٦٧	-	الفائض
(٣٥,٤٨٣)	-	(٣٥,٤٨٣)	مساهمات ومنح
<u>٧٣,٩٠٢,٤٩١</u>	<u>١٤,٨٧٦,٩٨١</u>	<u>٥٩,٠٢٥,٥١٠</u>	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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**

**قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
(٣,٢٥٩,٩٦١)	٤,٦٨٣,٥٦٧	<b>الفائض (العجز)</b>
		<b>تعديلات لـ :</b>
٢٠,٤٩٩	١٨,٢٦٦	استهلاكات
(٦٩٨,٢٩٧)	(٤,٢٧٤,٨٢٧)	رد مخصص خسائر إجتماعية متوقعة
٥٧١,٠٩٨	١,٩٤٣,١٧٠	ديون معودمة
٦,٨٧٤,٨٢٦	١٢	خسائر إجتماعية متوقعة
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :</b>
٥,٠٥٣,٣٦١	(١,٥٣٨,٢٢٣)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١١٢,٩٩٢)	(٩١,٣٦٣)	أرصدة مدينة أخرى
(٦,٠٩١)	(٣,٤٩٢)	ذمم دائنة
(٢,٠٠٣,٢٣٩)	٢٢,٦٥١	أرصدة دائنة أخرى
٦,٤٣٩,٢٠٤	٧٦٩,٧٦١	<b>صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(١,٥٧٧)	(١٥٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٤,٢٩٨)	-	دفعات على شراء موجود غير ملموس - نظام معلومات
(١٥,٨٧٥)	(١٥٠)	<b>صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٣,٩٩٧,٥٤١)	٧٢٣,٥٥٠	قرض
(٢٩,٠٩٤)	(٣٥,٤٨٣)	مساهمات ومنح
(٤,٠٢٦,٦٣٥)	٦٨٨,٠٦٧	<b>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</b>
٢,٣٩٦,٦٩٤	١,٤٥٧,٦٧٨	<b>صافي التغير في النقد والنقد المعادل</b>
(٢١٤)	٣,٥٩١	أثر مخصص خسائر إجتماعية متوقعة - محفظة النقد
٤,٤٩٦,٠٤٣	٦,٨٩٢,٥٢٣	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٦,٨٩٢,٥٢٣	٨,٣٥٣,٧٩٢	<b>النقد والنقد المعادل في نهاية السنة</b>

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 تنموية 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 والهيئات المحلية والدولية.
- بدأ الصندوق مزاولة نشاطه اعتباراً 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 الإنقاقية المعقدة بين حكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبين بنك الإنماء الصناعي وألت إليه جميع حقوقه وأمواله المنقوله وغير المنقوله وجميع الالتزامات 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 وتوافذ في جميع محافظات المملكة للتسهيل على المواطنين في الاستفادة من القروض التي يقدمها الصندوق.
- تشمل القوائم المالية المجمعة القوائم المالية لصندوق التنمية والتشغيل والقوائم المالية لمشروع برنامج تعزيز الإناتجية الاقتصادية والاجتماعية (المشاريع الإناتجية الرياضية) 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**

**ـ الإطار العام لإعداد القوائم المالية**

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

**ـ 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.

**ـ العملة الوظيفية وعملة العرض**

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

**٢-٢ إستخدام التقديرات**

- عند إعداد القوائم المالية تقوم الإدارة باجتهادات وتقديرات وإنقرارات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- يتم الإعتراف بالتغييرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
- إن الأمثلة حول استخدام التقديرات هي الخسائر الإنمائية المتوقعة، الأعمار الإناتجية للممتلكات والمعدات القابلة للإستهلاك، المخصصات وأية قضايا مقامة ضد المنشأة.

**٣-٢ معايير وتقديرات أصدرت أصبحت سارية المفعول**

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كوفيد-١٩ - المتعلق بامتيازات الإيجار.</p> <p>وفي آيار ٢٠٢٠، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بالتعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بحيث يتبع المستأجرين خيار معاملة امتيازات الإيجار المؤهلة بنفس الطريقة التي يعاملون بها إذا لم تكن تعديلات الإيجار. وفي حالات كثيرة، سيؤدي ذلك إلى احتساب امتيازات كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة التي تمنح فيها.</p> <p><b>التعديلات الرئيسية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- السماح للمستأجر بتطبيق الوسيلة العملية فيما يتعلق بامتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ لتاجير امتيازات التي يؤثر اي تخفيض في مدفوعات الإيجار فيها فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في او قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (بدلاً من المدفوعات المستحقة أصلاً في او قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١);</li> <li>- مطالبة المستأجر بتطبيق التعديل بأثر رجعي، مع الاعتراف بالتأثير التراكمي لتطبيق التعديل مبدئياً كتعديل للرصيد الاقتاحي للأرباح المحتجزة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، اذا كان ذلك ممكناً) في بداية فترة التقرير السنوي الذي يطبق فيه المستأجر التعديل أولاً.</li> </ul>	<p>نتيجة لوباء كوفيد-١٩، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. ومثل هذه الامتيازات قد تتخذ عدة أشكال، بما في ذلك دفعات الإيجار عن أيام غير العمل وتأخيل دفعات الإيجار.</p>	١ حزيران ٢٠٢٠ . ١ نيسان ٢٠٢١
<p>تعديلات على المقارنة المعيارية لسعر الفائدة - المرحلة الثانية على كل من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام (٤)، (٧)، (٩) و(١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لمعالجة المسائل التي تتضمن إصلاح المقارنة المعيارية لسعر الفائدة، بما في ذلك استبدال معيار معياري بمعيار بديل.</p> <p>وتوفر تعديلات على المرحلة الثانية الإعفاءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عند تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصول والخصوم المالية (بما في ذلك التزامات الإيجار)، فإن الإعفاءات لها أثر أن التغيرات التي هي ضرورية كنتيجة مباشرة لنسبة الفائدة المعروض بين البنوك والتي تعتبر مكافئاً اقتصادياً، والتي لن ينتج عنها أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل.</li> <li>• ستسمح إعفاءات محاسبة التحوط في معظم معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) باستمرار معظم علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح نسبة الفائدة المعروض بين البنوك ومع ذلك، قد يلزم تسجيل عدم فعالية إضافية.</li> </ul>	<p>وفي آب ٢٠٢٠، أدخل مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام (٤)، (٧)، (٩) و(١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لمعالجة المسائل التي تتضمن إصلاح المقارنة المعيارية لسعر الفائدة، بما في ذلك استبدال معيار معياري بمعيار بديل.</p> <p>وتوفر تعديلات على المرحلة الثانية الإعفاءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عند تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصول والخصوم المالية (بما في ذلك التزامات الإيجار)، فإن الإعفاءات لها أثر أن التغيرات التي هي ضرورية كنتيجة مباشرة لنسبة الفائدة المعروض بين البنوك والتي تعتبر مكافئاً اقتصادياً، والتي لن ينتج عنها أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل.</li> <li>• ستسمح إعفاءات محاسبة التحوط في معظم معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) باستمرار معظم علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح نسبة الفائدة المعروض بين البنوك ومع ذلك، قد يلزم تسجيل عدم فعالية إضافية.</li> </ul>	١ كانون ثاني ٢٠٢١

معايير وتقديرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١). تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة في الشركات التابعة.	تمديد الإعفاء الإختياري الذي يسمح للشركة التابعة أن تصبح متبنية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة بعد الشركة الأم لقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبالغ التي أبلغت عنها الشركة الأم، بناءً على تاريخ إنتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. اختيار مماثل متاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين.	تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) بشهر أيار ٢٠١٧ ليحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين. يتطلب نموذج القياس الحالي عند وجود تقديرات أن يتم إعادة قياسها في كل فترة يصدر عنها تقرير. يتم قياس العقود باستخدام الأسس التالية: <ul style="list-style-type: none"><li>• التدفقات النقدية المخصومة ذات احتمالية مرحلة</li><li>• تعديل صريح للمخاطر، و</li><li>• هامش الخدمة التعاقدية يمثل الربح غير المكتسب من العقد الذي يتم الاعتراف به كإيرادات خلال فترة التعطية.</li></ul> يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر منهاج قياس وعرض موحد لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣ (تأجل من ١ كانون الثاني ٢٠٢١).
تعديلات على المعيار المحاسبي رقم (١٦). الممتلكات والألات والمعدات.	التعديل بخصوص منع الشركة من تخفيض كلفة الممتلكات والألات والمعدات بالبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة خلال قيام الشركة بتجهيز الأصل للاستخدام المقصود. بحيث تعرف المشاة بعادات بيع تلك البنود وتکاليف إنتاج تلك البنود في قائمة الدخل.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢
إشارة إلى الإطار المفاهيمي تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣). دمج الأعمال.	تعديل بسيط على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمتعلق بتحديث مراجع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية بإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة. التعديل أكد على أن الأصول المحتملة يجب أن لا يتم الاعتراف بها بتاريخ الاستحواذ.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢
العقود المقلدة - تكاليف تنفيذ العقد تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة.	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التکالیف المتعلقة مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التکالیف التي تتعلق مباشرة بالعقد بما تکالیف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصیص التکالیف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصیص رسوم الإستهلاک لبند من الممتلكات والألات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).	١ كانون ثاني ٢٠٢٢

إضاحات حول القوائم المالية المجمعة لسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التالية (٩)، (١٦) و(١)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).	هناك تحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التالية (٩)، (١٦) و(١)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).	١ كانون ثاني ٢٠٢٢
تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١).	التعديلات على عرض القوائم المالية توضح بأن الالتزامات تم تصنيفها كالالتزامات إما متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التعديلات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في بيان المركز المالي - وليس مبلغ أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيراد أو مصروفات أو على المعلومات التي تقصح عنها المنشآت حول تلك البنود.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣ ١ (تأجل من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
الإفصاح عن السياسات المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بيان ممارسة رقم (٢).	يشترط التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية المادية بدلاً من سياساتهم المحاسبية الهمة. مزيد من التعديلات تشرح كيف يمكن للمنشأة تحديد سياسة محاسبة جوهرية. يتم إضافة أمثلة عند احتمالية أن تكون السياسة المحاسبية جوهرية. لدعم التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أيضاً بتطوير إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢). وبمجرد تطبيق المنشأة للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)، يسمح أيضاً بتطبيق التعديلات على بيان ممارسات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢). سيتم تطبيق التعديلات باثر مستقبلي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣
تعريف التقديرات المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨).	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والخطاء. تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكيد من القياس". تقوم المنشآت بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب أن يتم قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تتطوي على عدم التأكيد من القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبى الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحاً لخطأ.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣
الضرائب الموجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.	تحتطلب التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة الموجلة على المعاملات التي تؤدي ، عند الاعتراف الأولى ، إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاصة للضريبة والخاصم. ستتطبق عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والالتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الشركات المتأثرة الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية موجلة إضافية. وهذا يعني أن الإعفاء من الاعتراف الأولى لا ينطبق على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاصة للضريبة عند الاعتراف الأولى.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣

#### ٤-٤ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

##### - الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينبع 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 تعاقدي لاستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بمحض شرط من المتوقع أن تكون إيجابية لمنشأة، أو

د. عقد من الممكن أو سنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

- يتم قياس الموجودات المالية مبنياً (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملات التي تتسب مباشرة إلى امتلاك 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 ثلاثة فئات وهي على النحو التالي:

- موجودات مالية بالتكلفة المطافأة.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطافأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- ينبع عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تاريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات لالمبلغ الأصلي والمراجحة 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.

- ينبع عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تاريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات لالمبلغ الأصلي والمراجحة على المبلغ الأصلي القائم.

- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى (باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطافأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- عند الإعتراف المبني بالإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة وقررت المنشأة منذ الاقتضاء معالجة فروقات تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإن اختارت المنشأة هذه المعالجة لا تستطيع الرجوع عنها.

### 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، فيما الإعتراف بها في الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل المرابحة الفعلي. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمبلغ خسائر التدفق. يتم الإعتراف بغير ادوات الفوائد وأرباح و خسائر فروقات العملة وخسائر التدفق في الربح أو الخسارة. وكذلك أي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية الاستبعاد فيما الإعتراف بها في الربح أو الخسارة.
أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بكلفة التغيرات التي تطرأ على هذه الموجودات في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أيها إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة، باستثناء توزيعات الأرباح فيما الإعتراف بها ضمن الربح والخسارة.

### استبعاد الموجودات المالية

- يتم استبعاد الموجود المالي (أو جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مشابهة) عند:
- إنتهاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي؛ أو
- قيام المنشأة بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي أو التزامها بتسييد التدفقات النقدية المستلمة من الموجود المالي بالكامل إلى طرف ثالث.

### النقد والنقد المعادل

- تشمل النقية النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع تحت الطلب لدى البنوك.
- النقد المعادل هو استثمارات 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:
- أ- التزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شرط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
- ب- عقد من الممكن أو ستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الإعتراف 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 الإعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بقياس جميع المطلوبات المالية حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، 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 الإعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الإعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الدّم التّجاري الدّائنة والمستحقات

الدّم التّجاري الدّائنة والمستحقات هي التّزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها أو التّزود بها سواء تم تقديم فواتير أو تم الإتفاق رسميًّا ب شأنها مع المورد أم لا.

- تدّنى قيمة الموجودات المالية

- في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المنشأة بتقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطافة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تدّنى إنتمائياً. يعتبر الأصل المالي قد تدّنى إنتمائياً عند وقوع حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة للموجودات المالية.

- تعرف المنشأة بمخصص الخسارة الإنتمائية المتوقعة لـ:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافة.

- الإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- موجودات العقود.

- المرحلة الأولى:

يجب قياس خسائر الإنتمان المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أي العمر الزمني للخسائر الإنتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهر.

- المرحلة الثانية والثالثة:

الخسائر الإنتمانية المتوقعة لمدة تزيد عن (١٢) شهر أي العمر الزمني للخسائر الإنتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على عمر الأداة المالية.

- يتوجب قيد مخصص الخسارة الإنتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الإنتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسائر الإنتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهر.

- عند تحديد فيما إذا كان خطير الإنتمان لأصل مالي قد زاد بشكل جوهري منذ الإعتراف المبدئي وعند تغير الخسارة الإنتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الإعتبار المعلومات المعززة ذات العلاقة والمتحدة دون تكلفة زائدة أو جهد مفرط بناء على خبرة المنشأة التاريخية والمعلومات الاستشرافية.

- تعتبر المنشأة الأصل المالي متضرر عندما:

- من غير المرجح أن يسد العميل التزاماته الإنتمانية 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 الإعتراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلاً على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط الازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبتها الإدارية.

- بعد الإعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المترافق وأي خسائر تدّنى متراكمة في القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- يتم الإعتراف 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 وألات	%١٥
أجهزة وبرامج حاسوب	%٢٠
ديكور وتركيبات	%١٥
أثاث	%١٥
سيارات	%١٥

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.  
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة 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 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 ورغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المتوقع تولدها من الموجود.  
- لأغراض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتتوفر لها تتفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). وتم مراجعة إنخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.  
- يتم الإعتراف بخسارة التدني مباشرةً من ضمن الخسائر.  
- عند عكس خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بالقيمة المعتدلة التقديرية للقيمة القابلة للإسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدني عن قيمة التكفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الإعتراف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الإعتراف بعكس خسارة التدني مباشرةً 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 بما يلي:

- مساهمة الخزينة والمؤسسات الرسمية العامة.  
- المساعدات والهيئات والوصايات المحلية والعربية والدولية على أن تؤخذ موافقة مجلس الوزراء إذا كان مصدر أي منها غير أردني.  
- ريع أموال الصندوق المنقوله وغير المنقوله.  
- أي موارد أخرى يوافق عليها مجلس الوزراء بتنصيب من المجلس.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

#### - الإعتراف بالإيرادات -

- تعرف 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 والمتوقع استلامه وتستبعد المبالغ المحصلة لصالح أطراف أخرى.
- تخفض الإيرادات بمبلغ الخصومات التجارية أو الكمية وكافة الخصومات المتوقعة التي تسمح بها المنشأة.

#### إيرادات المرايا

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

#### - العملات الأجنبية -

- عند إعداد القوائم المالية، تحول التعاملات التي تتم بعملات 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 بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية حسب أسعار الصرف بتاريخ القائمة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة حسب التكفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.
- يتم الإعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت لأسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الإعتراف المبدئي بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمنربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

٣. نقد ونقد معادل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	حسابات جارية لدى البنوك
٤,٩٢٥,١٢٨	٦,٧٣٠,١٧٧	ودائع تحت الطلب لدى البنوك (*)
١,٩٨٧,٤٣١	١,٦٤٠,٠٦٠	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
<u>(٢٠,٠٣٦)</u>	<u>(١٦,٤٤٥)</u>	<b>المجموع</b>
<u>٦,٨٩٢,٥٢٣</u>	<u>٨,٣٥٣,٧٩٩</u>	

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
١٩,٨٢٢	٢٠,٠٣٦	المكون خلال السنة
<u>٥٥٩</u>	<u>١٢</u>	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
<u>(٣٤٥)</u>	<u>(٣,٦٠٣)</u>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<u>٢٠,٠٣٦</u>	<u>١٦,٤٤٥</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤. موجودات مالية بالتكلفة المطافة

٢٠٢٠		٢٠٢١					
المجموع	المجموع	عائد قروض مستحقة	عائد قروض مباغ	قرض المرايا	القسط قروض مستحقة	نهم قرض	المرايا
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٢٢,٤٤٩,٩٩٦	٩١,٢٠٤,١٣٥	٢,١٥٤,٤٤٧	٢,٨٨٣,٥٨٢	١٢,٣١٩,٣٧٤	٧١,٨٤١,٨٣٢	قرض الأفراد	
١٩,٤٤٩,٨٩٢	٥٨,١٤١,٦٦٤	٢٨٠,٢٢٥	٥٠,٣٨٠	١,٢١٢,٦٦٤	٥٦,٥٩٨,٣٤٥	قرض ملا جدولتها	
٦٨٨,١٨٨	٤٤٥,٨٦٢	١٠,٨٤٠		١٥٤,٣٨٥	٢٨٠,٦٢٧	قرض نفث التسوية	
٧١,١٥٧	٧٢٢,٦٦٨	٢٢,٥٢٢	١,٣٠	١١٩,٨٨٥	٥٢٧,٣٥٠	قرض جماعية ومؤسسات وسيطة	
٢,٠٥٣,٧٢٢	١,٩٧١,٣٩٥	٨٥,٨٨٤	٢١,٦٤	٤٣٩,٢١٦	١,٠٧٥,٤٤١	قرض الجميع الخيرية	
٢,٨٤٢,٥١١	٢,٨٠٧,٧٨٢	١٤,٦٢٣	-	١٤٤,٤٥٣	٢,٦٤٨,٢١٠	قرض إسكان الموظفين	
١٥٩,٥٦٠,٦٨٢	١٥٦,٤٩٢,٤٩٠	٢,٥٧٩,٤٥٢	٧,٩٥١,١٢١	١٥,٤٤١,٠٤٧	١٢٢,٩٧١,٨١٥	المجموع	
(٢٩,٥٨٠,٢١٣)	(٢٥,٣٧٢,٩٨٣)	-	-	-	(٢٥,٣٧٢,٩٨٣)	ينزل: عائد مراجحة مرحلة (*)	
(٤٧,٧١١,١٠٢)	(٤٣,٤٩٠,٣٧٨)	-	-	-	-	ينزل: مخصص خسائر إنتظامية متقدمة (**)	
(٢٨٠,٢٢٢)	(٢٨٠,٢٢٢)	-	-	-	(٢٨٠,٢٢٢)	ينزل: تأمين شركاء ضمن القروض	
(١٢٤,٠٤٢)	(١٢٤,٧٢٤)	-	-	(١٢٤,٧٢٤)	-	تسهيلات مطلقة	
٨١,٧١٦,٣١٠	٨٥,٥٨٠,١٣٧	٢,٥٧٩,٤٥٢	٢,٩٥١,١٢١	١٥,٣١١,٤٩٨	١,٧,٢٢٢,٥٩٩	الصافي	

(\*) يمثل رصيد عوائد المراجحة المؤجلة مجموع أرباح التمويل الخاصة بالقروض الممنوحة على أساس طريقة المراجحة الإسلامية والتي تحفظت على المفترضين حال توقيعهم لاتفاقيات القروض، وتستحق الدفع بتاريخ استحقاق أقساط تلك القروض خلال الفترة اللاحقة.

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

٢٠٢٠		٢٠٢١			
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	المرحلة الأولى	
٢,٤٠٤,٠٢٧		٤,٧١٩,٨٢٠			المرحلة الأولى
٢,٩٤٦,٩١٣		-			المرحلة الثانية
٤٢,٤١٠,٦٦٣		٣٨,٧٧٠,٥٥٨			المرحلة الثالثة
٤٧,٧٦١,٦٠٣		٤٣,٤٩٠,٣٧٨			المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

– فيما يلي بيان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر إنتمانية متوقعة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤١,٥٨٥,٢٨٨	٤٧,٧٦١,٦٠٣	الرصيد في بداية السنة
٦,٨٧٤,٢٦٧	-	المكون خلال السنة
(٦٩٧,٩٥٢)	(٤,٢٢١,٢٢٥)	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
<u>٤٧,٧٦١,٦٠٣</u>	<u>٤٣,٤٩٠,٣٧٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

– فيما يلي بيان أعمار القروض:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤,٨٢٠,٨٤٦	٥١,١٠٥,٩٦٦	المرحلة الأولى
١٦,٨٥٠,١٢٦	١٠١,٠٧٤	المرحلة الثانية
٨٨,٣٠٩,٢٤٧	٧٨,٣٧٢,٩٣٧	المرحلة الثالثة
<u>١٢٩,٩٨٠,٢١٩</u>	<u>١٢٩,٥٧٩,٩٧٧</u>	المجموع

– بلغ عدد القروض الممنوحة والقائمة بتاريخ قائمة المركز المالي ٢٤,٣٩١ لسنة ٢٠٢١ (٢٧,٠٣٨ لسنة ٢٠٢٠).

#### ٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٠٠,٣١٢	٤٧٦,٨٨٢	ذمم مفترضين - تأمين حياة
١١٧,٨٩٦	١٤١,٨٨٨	ذمم أخرى
٧٥,٤٦٤	٧٢,٦٥٠	ذمم مفترضين - أتعاب قضايا
١١,٥٩٩	١١,١٠٤	ذمم موظفين
٣٠٠	٣٠٠	تأمينات مستردة
٥,٨٩٠	-	تأمينات على حساب بيع بالمزاد العلني
<u>٦١١,٤٦١</u>	<u>٧٠٢,٨٢٤</u>	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٦. ممتلكات ومعدات

المجموع	مليارات (*)	أجزاء				أجزاء	الكلة
		دينار أردني	ليرة	ليكرز وزيكيل	ورباع حلوب	دينار أردني	دينار أردني
١,٢٨٤,٢٨١	٢٤٣,١١	١٤٨,٢٠٨	١٢٥,٩٢٠	٥٦٧,٣٧٢	١٥٩,٥٢٧	٤٠,٤٤٢	الرصيد في بداية السنة
١٥.	-	-	١٥.	-	-	-	إضالك
(٥٣,٨٧٣)	(٥٣,٨٧٣)	-	-	-	-	-	استبعادات
١,٢٢٧,٥٥٨	١٨٣,١٢٨	١٤٨,٢٠٨	١٢٣,٠٧١	٥٦٧,٣٧٢	١٥٩,٥٢٧	٤٠,٤٤٢	الرصيد في نهاية السنة
<b>الإسهامات المتراكمة</b>							
١,٢٥٦,٥٣٨	٢٢١,٩٣٧	١٤٦,٧٥٩	١٢٥,٩١٧	٥٦٥,٤٤٥	١٥٦,٤٥١	٣٨,٤٣٩	الرصيد في بداية السنة
١٨,٢١١	١٤,٤٦	٨٧٠	١٥.	١,٤٥	١,٧٥٩	-	إسهامات
(٥٣,٨٧٣)	(٥٣,٨٧٣)	-	-	-	-	-	استبعادات
١,٢١٥,٩٢١	١٧٩,١١٠	١٤٧,٣١٩	١٢٣,٠٧٧	٥٦٦,٦٩١	١٥٨,٢١٠	٣٨,٤٣٩	الرصيد في نهاية السنة
١١,٢٢٧	٧,٢٨	٥٨٩	١٢	٨٧٧	١,٣١٧	١,٨٠٣	الصافي
<b>الكلة</b>							
١,٢٩٥,١٤٤	٢٥٥,٥١	١٤٨,٢٠٨	١٢٥,٩٢٠	٥٦٦,٥٩١	١٥٩,٥٢٧	٣٩,٤٩٢	الرصيد في بداية السنة
١,٥٧٧	-	٥٤.	-	٧٧٧	-	٧٥.	إضالك
(١٢,٤٤٠)	(١٢,٤٤٠)	-	-	-	-	-	استبعادات
١,٢٨٤,٢٨١	٢٤٣,١١	١٤٨,٢٠٨	١٢٥,٩٢٠	٥٦٧,٣٧٢	١٥٩,٥٢٧	٤٠,٤٤٢	الرصيد في نهاية السنة
<b>الإسهامات المتراكمة</b>							
١,٢٤٣,٤٧٩	٢٢٠,٣٢٢	١٤٥,٨٥١	١٢٥,٩١٧	٥٦٢,٠٩	١٥٦,١٩١	٣٧,٦٨٩	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٤٩٩	١٤,٤٤	٩,٩	-	٢,٣٦	١,٧٦٠	٧٥.	إسهامات
(١٢,٤٤٠)	(١٢,٤٤٠)	-	-	-	-	-	استبعادات
١,٢٤٤,٥٣٨	٢٢١,٩٣٧	١٤٦,٧٥٩	١٢٥,٩١٧	٥٦٥,٤٤٥	١٥٦,٤٥١	٣٨,٤٣٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٩,٧٤٣	٢١,٠٧٤	٣,٦٤٤	١٢	٢,٣٢٨	٢,٠٧٦	١,٨٠٣	الصافي

(\*) تم التنازل عن (٢) مركبات لصالح خزينة الدولة وهيئة تنمية وتطوير المهارات المهنية والتقنية خلال عام ٢٠٢١ وتم شطب سيارة خلال العام..

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

.٧ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٠٨٧,٩٨٢	٢,٠٨١,٤٢١	أمانات (*)
١٤٢,٥٨٣	١٤٢,٥٨٣	منحة مؤجلة - الصندوق العربي لانماء الاقتصادي والاجتماعي
٤٠,٣٦٢	٨٢,١٦٢	مصاريف مستحقة
٤٧,١٦٥	٤٧,١٦٥	منحة مؤجلة - البنك الإسلامي للتنمية / جدة
٨,٤٢١	٥,٨٣٢	ايرادات مقبوضة مقدما
٣١٤	٢١٥	ذمم موظفين
<b>٢,٣٢٦,٨٢٧</b>	<b>٢,٣٥٩,٤٧٨</b>	<b>المجموع</b>

(\*) يتألف بند أمانات مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٤٩,٥٣٠	١,٣٨٥,٥٨٠	دفعات مقبوضة مقدما-قروض مفترضين
٤٦٦,٣٥٩	٥٠٦,٤٧١	أمانات قروض مسددة بالكامل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أمانات الديوان الملكي - المساهمة في المشروع الرياضي - جرش
٢٢٨,٥٥١	٥٤,٩٠١	أمانات مختلفة
٢٠,٧١٠	١٨,٠٩٢	أمانات رواتب كفالة لحين توقيع الاتفاقية
١٣,٨٠٩	٨,٧٤٠	أمانات محامي تحصيلات القروض
٢,١٣١	٦,٠١٠	أمانات تسديدات المفترضين
-	١,٤٥٣	أخرى
١٧٤	١٧٤	أمانات صندوق الإنفاق
٦,٧١٨	-	أمانات تعويضات وفاة المفترضين
<b>٢,٠٨٧,٩٨٢</b>	<b>٢,٠٨١,٤٢١</b>	<b>المجموع</b>

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١

.٨ قروض

٢٠٢٠	٢٠٢١	
المجموع	المجموع	الجزء غير المتداول
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧,١٠٠,٠٠٠	٧,١٠٠,٠٠٠	٤,٢٦٠,٠٠٠
٥,١٨٣,٠٠٠	٤,٢٢٤,٥٠٠	٢,٢٦٦,٠٠٠
٥,٣٠٤,٣٥٩	٤,٨٨٩,٥٩٥	٤,٤٩٥,٣٢٢
-	٢,٠٩٦,٨١٤	٢,٠٩٦,٨١٤
<b>١٧,٥٨٧,٣٥٩</b>	<b>١٨,٣١,٩٩٩</b>	<b>١٤,١١٨,١٣٦</b>
		<b>٤,١٩٢,٧٧٣</b>
		<b>المجموع</b>

(\*) تم بتاريخ ١٦ آب ٢٠١٢ منح القرض بمبلغ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة سنوية مقدارها ٦٪، حيث يمول القرض على أربع دفعات وعلى أن يتم سداده على خمسة عشر قسطًا نصف سنوي وتكون الأقساط متساوية ومتعاقبة قيمة كل منها ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يستحق القسط الأول بعد مضي فترة سماح مدتها ثلاثة 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 قسطًا نصف سنوي وتكون الأقساط متساوية ومتعاقبة قيمة كل منها ٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يستحق القسط الأول باستثناء القسط الأخير البالغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني بعد مضي فترة سماح مدتها ثلاثة 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 للنفاث المستهدفة من المشروع، على أن يتم السداد بموجب ثلاثون دفعه نصف سنوية متتالية يستحق أولها بعد مرور ١٠ سنوات من تاريخ الاتفاقية (الموافق ٥ أيار ٢٠٠٩). علماً بأن القرض الممنوح للصندوق يمثل قرض حسن.

(\*\*\*\*) تم بتاريخ ١٩ آب ٢٠٢١ إبرام اتفاقية إعادة إقراض بين حكومة المملكة الأردنية الهاشمية وصندوق التنمية والتشغيل لقرض البنك الإسلامي للتنمية بمبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٧,٠٨٠,٠٠٠ دينار إسلامي) حيث تعتبر هذه الاتفاقية جزء لا يتجزأ من اتفاقية القرض الموقعة بين حكومة المملكة الأردنية الهاشمية والبنك الإسلامي للتنمية ، للمساهمة في دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة المتضررة منجائحة كوفيد - ١٩ -، على أن يتم السداد للحكومة بموجب ثلاثون دفعه نصف سنوية متتالية يستحق أولها بعد مرور ٥ سنوات من تاريخ الاتفاقية ١ نيسان ٢٠٢١، علماً بأن القرض الممنوح للصندوق يمثل قرض حسن.

.٩ مساهمات ومنح

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	مساهمة الخزينة (*)
٣٣,١٢٥,٠٠٠	٣٣,١٢٥,٠٠٠	مساهمة الخزينة (*)
١٦,٩٢٠,٤٦٦	١٦,٨٨٤,٩٨٣	منح وزارة التخطيط والتعاون الدولي
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	منحة فرق قوائد قروض بنك الإعمار الألماني - سنة ١٩٩١
٢,٠١٥,٥٢٧	٢,٠١٥,٥٢٧	دعم المجموعة الاقتصادية الأوروبية - سنة ١٩٩٢
<b>٥٩,٠٦٠,٩٩٣</b>	<b>٥٩,٠٢٥,٥١٠</b>	<b>المجموع</b>

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠. مصاريف إدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٥١,٣٨٢	١,٠٩٥,٧٧٢	رواتب وأجور
١٦٤,٤٠٨	١٦١,٥٠٠	مكافآت
١٤٢,٢٧٥	١٤٢,٥٤٥	ضمان اجتماعي
٧٩,٩٨٢	٨٤,٥١٧	إيجارات
٣٤,٣٣١	٣٧,٢٩٩	كهرباء ومياه
-	٣٦,٣٥٠	أتعاب مهنية
٢٨,٢٩٧	٣٢,٩٣٨	نظافة
١٣,٩٧١	٣١,٠٢٦	صيانة وعقود
١٣,٠٠٩	٢٢,٥٩٧	سيارات
٢٠,٤٩٩	١٨,٢٦٦	استهلاكات
١٨,٠٣١	١٧,١١٥	اتصالات
١٥,٦٧٦	١٦,٢٢٠	مساهمة في صندوق الادخار
٢١,٧٦٠	١٢,٢٤٠	أمن وحماية
٢١,٣٢٠	١١,٨٠٨	عمولات الدفع الإلكتروني
-	١١,٢٩٢	إجازات
٦,٤٢٤	٧,٧٩٤	قرطاسية ومطبوعات
٣,٨٢٧	٥,٣٦٩	مكافآت لغير الموظفين
٣,٠٠١	٣,٠٨١	متفرقة
٧٧٥	٢,٥٤٠	إس�شارات ودراسات وتدريب
٣,٤٧٩	٢,٢٨٠	تدفئة
١,٠٩٠	١,٩٧٢	سفر وتنقلات
١١٠	٩٠٥	ضيافة
٢,١٢٨	٧٠٩	دعاية وإعلان
٣,٩٩٧	٦٧٤	بنكية
<b>١,٦٤٩,٧٨٢</b>	<b>١,٧٥٦,٨٠٩</b>	<b>المجموع</b>

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**١١. ديون مدومة**

صدر قرار مجلس الوزراء رقم (٤٥٧) بتاريخ ٦ كانون الاول ٢٠٢٠ بالموافقة على قرار مجلس ادارة الصندوق رقم (٢٠٢٠/٣١) بتاريخ ٢٠٢٠/٨/١٦ ورقم (٢٠٢٠/٤/١) بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٥ و المتضمنين اجراء تعديلات على قرار مجلس الوزراء رقم (٨٦٠٥) بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١١ والذي يشير الى ما يلي :

-اعفاء مفترضي برنامج التشغيل الذاتي الجماعي من رصيد الارباح ورصيد بدل الادارة والتحصيل والغرامات التي ترتب بذمتهن بموجب اتفاقيات القروض او بمحض قانون تحصيل الأموال العامة النافذ وعدم اعفائهم من رصيد اتعاب المحاماة ورصيد ذمم التأمين على الحياة التي ترتب عليهم حتى تاريخ اجراء فصل الذمم او اعادة الجدولة ويتم توزيعها على سنوات السداد التي يتقاضى عليها مع المفترض وبعد اقصى لمدة عشر سنوات من تاريخ توقيع ملحق الاتفاقية الجديدة و على ان يقوموا بتوفيق ملحق اتفاق فصل ذمم المفترضين او اعادة الجدولة.

-اعفاء مفترضي برنامج التشغيل الذاتي الجماعي الذين تبين ان مشاريعهم غير قابلة قبل تاريخ هذا القرار من أي مبالغ تتحقق بذمتهن لدى وزارة الادارة المحلية/البلديات المختلفة ودائرة مرافقية الشركات/وزارة الصناعة والتجارة والتموين ودائرة ضريبة الدخل والمبيعات /وزارة المالية والمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

-إعادة جدولة القروض الفردية لمدة (٣٦) شهر بدون احتساب نسبة بدل اتعاب ادارة واعفاؤها من الارباح المتبقية لتشجيع المفترضين على السداد وتخفيف الاعباء المالية عليهم شريطة الالتزام بالسداد خلال مدة الجدولة.

-اعفاء مفترضي القروض الفردية من المبالغ المطلوبة منهم وغير المسددة (رصيد رأس المال ورصيد الارباح ورصيد ذمم التأمين على الحياة ورصيد اتعاب المحاماة) للقروض التي انتهت مدة سدادها قبل تاريخ صدور قرار مجلس الوزراء رقم (٨٦٠٥) تاريخ ٢٠٢٠/٢/١١ ومجموع المبالغ المتبقية وغير المسددة أقل من (٢٠٠) دينار.

-اعفاء القروض الفردية التي توفي مفترضوها قبل ٢٠٠٦/١٢/٣١ من المبالغ المطلوبة منهم كون الصندوق قبل هذا التاريخ لم يكن يغطي مفترضيه بمظلة التأمين على الحياة وكذلك اعفاء المفترضين المتوفين الذين لم تشملهم التغطية التأمينية بعقود التأمين قبل تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١.

**١٢. حسابات خارج القوائم المالية**

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٨٨,٩١٠,٣٨٦	٢٢٩,٨٨٦,٣٣٩	كمباليات وشيكات تأمين
١١,٣٤٢,٤٧٣	١١,٣٤٤,٧٧٣	شيكات مرتجعة
٤,٦٧٧,٦٣٠	٤,٧٣٩,٧٣٨	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 بقيمة ٥٠٠ دينار أردني مرفوعة من الغير على الصندوق.

**١٤. إدارة المخاطر**

**أ- مخاطر سعر الصرف**

- هي المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- تنشأ مخاطر سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.

**ب- مخاطر سعر الفائدة**

- هي المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- تنشأ مخاطر 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 تتضمنها المنشآة على ودائعها لدى البنوك وعلى أسعار الفوائد التي تدفعها المنشآة على اقراضها من البنوك:

الاثر على	الربح وحقوق الملكية	التغير في الفائدة	كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار أردني	%		الودائع لدى البنوك
٨,٢١٥	±	٠,٥	٩١,٥٥٥
			قرصون

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 المالية من القيام بتنفيذ إلتزاماته.
- يتم مراقبة معدلات الائتمان بانتظام للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة.
- يتم تقدير 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١

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 ٢١ كانون الأول:

	أقل من سنة		أكثر من سنة		البيان
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
الموجودات المالية			دينار أردني	دينار أردني	
نقد ونقد معادل	-	-	١,٨٩٢,٥٢٣	٨,٣٥٣,٧٩٢	
موجودات مالية بالقيمة المطئفة	٧٧,٥٩١,٣٨١	٧٠,٨٦٦,٤٤٥	٤,١٢٢,٩٧٩	١٤,٧٥٤,٥٩٢	
أرصدة مدينة أخرى	-	-	٦١١,٤٦١	٧٠,٢٨٢٤	
المجموع	٧٧,٥٩١,٣٨١	٧٠,٨٤٦,٤٤٥	١١,٩٢٦,٩٦٣	٢٢,٨١١,٢٠٨	
المطلوبات المالية					
نعم دائنة	-	-	٨٩,٧٧٠	٨١,٢٧٨	
أرصدة دائنة أخرى	-	-	٨٧٦,١٢٨	٧٧٨,٣١٨	
قرض	٢,١٧٤,٠٠١	١٤,١١٨,١٣٦	٤,٢٤٥,٨٢٣	٤,١٩٢,٧٧٣	
منحة برقجة	-	-	١٨٩,٧٤٨	١٨٩,٧٤٨	
جاري دائرة الشرون الفلسطينية	١٨,٣٢١	١٨,٣٢١	-	-	
مجموع المطلوبات	٢,١٩٤,٤٢٢	١٤,١٣٦,٤٥٧	٥,٤٠٤,٤٧٩	٥,٢٤٧,١١٧	

١٥. آثار كوفيد ١٩

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

فقد قامت الإدارة عند إعداد القوائم المالية بإجراء تقييم لقدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الإضطرابات المحتملة على أعمال المنشأة وعملائها وأداؤها المالي التي قد تسبب فيها تفشي (كوفيد-١٩) من خلال تقييم الآثار المتربطة على أعمال المنشأة، توصلت إدارة المنشأة إلى استنتاج أن المحاسبة وفقاً لأسس الاستثمارية تُعد مناسبة. ونتيجة التأثيرات المحتملة لفيروس كورونا، فإن إدارة المنشأة قد أخذت المعلومات المستقبلية للإثنى 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.

درست المنشأة الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمنشأة والتي تمثل أفضل تقييرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها. تبقى الأسواق متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات في السوق.

١٦. إعادة التصنيف

تم إعادة تصفيف بعض أرصدة ٢٠٢٠ لجعلها تتطابق مع التصنيف المستخدم في ٢٠٢١.