

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

القوائم المالية المجمعة
وتقرير المدقق المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

فهرس

صفحة

-	تقرير المدقق المستقل
٢-١	قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣	قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٩ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

تقرير المدقق المستقل

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

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لصندوق التنمية والتشغيل (مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري) والمكونة من قائمة المركز المالي المرفقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وقائمة الإيرادات والمصروفات المرفقة وقائمة التغيير في حقوق الملكية المرفقة وقائمة التدفقات النقدية المرفقة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المرفقة

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

مسؤولية المدقق

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

الرأي

برأينا إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي المجمع لصندوق التنمية والتشغيل (مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية المرفقة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

عزيز علي عبد القادر
(إجازة رقم ٨٦٧)

عمان في ٢٠ نيسان ٢٠١٥

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

قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات المتداولة
٣,٠٥٤,٥٩٠	٢,١٧٠,٩١٨	٣	نقد ونقد معادل
٥,٣٦٥,٦٧٩	٥,٨٩٥,٢٦٠	٤	صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة
٢,٠٤٥,٧١٥	٢,٥٥٩,٢٧٣		عوائد فترة سماح قروض المرابحات
٢١,١٨٦,٤٠٤	١٩,٢٨٨,٢٠٨	٥	صافي ذمم قروض المرابحات - الجزء المتداول
٤١٦,٦٤٨	٣٥٣,٤٨١	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣٢,٠٦٩,٠٣٦	٣٠,٢٦٧,١٤٠		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٤٠,٣٤٨,٩٠٩	٥٣,٥٧٩,٩٥٥	٥	صافي ذمم قروض المرابحات
٢٠٤,٥١٠	١٩٦,١٧٥	٧	ممتلكات ومعدات
٤٠,٥٥٣,٤١٩	٥٣,٧٧٦,١٣٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٧٢,٦٢٢,٤٥٥	٨٤,٠٤٣,٢٧٠		مجموع الموجودات

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

قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات المتداولة
٩٤,٨٦٤	١٣٠,٠١٩		ذمم دائنة
٤١٦,٤٦٢	٤٧١,٦٣٦	٨	أرصدة دائنة أخرى
٣٦٩,٢٤٣	١,٥٩١,٠٠٠	٩	قروض دائنة - الجزء المتداول
٥٧,٠٩٨	٥٤,٨٤٠	١٠	دخل منحة مؤجلة
٩٣٧,٦٦٧	٢,٢٤٧,٤٩٥		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٣٧٨,٠٥٥	٣٧٨,٠٥٥	١١	جاري دائرة الشؤون الفلسطينية
١٧,٦٠٨,٢٦٧	٢١,٣٤٢,٢٦٧	٩	قروض
١٧,٩٨٦,٣٢٢	٢١,٧٢٠,٣٢٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
١٨,٩٢٣,٩٨٩	٢٣,٩٦٧,٨١٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٦,١٤٠,٥٢٧	٣٨,٦٤٠,٥٢٧	١٢	مساهمات ومنح
١٧,٥٥٧,٩٣٩	٢١,٤٣٤,٩٢٦		فائض محتفظ به
٥٣,٦٩٨,٤٦٦	٦٠,٠٧٥,٤٥٣		مجموع حقوق الملكية
٧٢,٦٢٢,٤٥٥	٨٤,٠٤٣,٢٧٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الإيرادات والمصروفات المجمع للسنه المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
			الإيرادات
دينار أردني	دينار أردني		
٤,٥٩٩,٢٣٩	٥,٠٢٧,٩٨٥		عوائد وأرباح التمويل لقروض الأفراد
٥٧٠,٨٢٤	٩١٦,٦٣١		إيراد فترة السماح
٢٦٠,٦١٧	٣٦٥,٥٦٨		عوائد وأرباح التمويل للقروض الجماعية والمؤسسات الوسيطة
-	٢٢٠,٨٣٠		رد مخصص إنتفت الحاجة إليها
٢٣,٩٨٣	٣٠,٩٤٦		عوائد وفوائد قروض إسكان الموظفين
١٥٩,٣٣١	٥٦,٥٣٧		إيراد فوائد البنوك
٤٢,٥٥١	٤٧,٠٦٩		إيراد طلبات قروض المرابحات
٣,٩٧٧	٥٦,٠٨٩		إيرادات المنحة
١٥,٥٤١	٢,٣٨١		إيرادات أخرى
٥,٦٧٦,٠٦٣	٦,٧٢٤,٠٣٦		مجموع الإيرادات
			المصروفات
١,٨٦٣,٣٠٧	٢,٠٠٣,٥٠٣	١٣	مصاريف إدارية
٣,٩٧٧	٥٦,٠٨٩	١٠	مصاريف المنحة
٢٦١,٥٤٥	٣٥٥,٢٣٩		عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة مشكوك في تحصيلها
٢٩٦,٣٤٨	٤٣٢,٢١٨		تكاليف التمويل
٢,٤٢٥,١٧٧	٢,٨٤٧,٠٤٩		مجموع المصروفات
٣,٢٥٠,٨٨٦	٣,٨٧٦,٩٨٧		الفائض

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 ٢٠١٤

الإجمالي	فائض محتفظ به	مساهمات ومنح	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٥٠,٤٤٧,٥٨٠	١٤,٣٠٧,٠٥٣	٣٦,١٤٠,٥٢٧	الفائض
٣,٢٥٠,٨٨٦	٣,٢٥٠,٨٨٦	-	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥٣,٦٩٨,٤٦٦	١٧,٥٥٧,٩٣٩	٣٦,١٤٠,٥٢٧	الفائض
٣,٨٧٦,٩٨٧	٣,٨٧٦,٩٨٧	-	مساهمات ومنح
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦٠,٠٧٥,٤٥٣	٢١,٤٣٤,٩٢٦	٣٨,٦٤٠,٥٢٧	

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٢٥٠,٨٨٦	٣,٨٧٦,٩٨٧	الفائض
		تعديلات لـ :
٧٢,٦٤١	٤٨,٠٨٩	إستهلاكات
٢٦١,٥٤٥	٣٥٥,٢٣٩	عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة مشكوك في تحصيلها
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١,١١٤,٢٦٣)	(٨٨٤,٨٢٠)	صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة
(١٤٠,٢٠٤)	(٥١٣,٥٥٨)	عوائد فترة سماح قروض المربحات
(٧,٦٠٩,١٦١)	(١١,٣٣٢,٨٥٠)	صافي ندم قروض المربحات
(٢١٧,٥٧٤)	٦٣,١٦٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٨٧٢	٣٥,١٥٥	نم دائنة
١٧١,٤٩٥	٥٥,١٧٤	أرصدة دائنة أخرى
(٥,٣٢١,٧٦٣)	(٨,٢٩٧,٤١٧)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٣٦,٢٨٠)	(٣٩,٧٥٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٦,٢٨٠)	(٣٩,٧٥٤)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤,٦٠٦,٧٩٢	٤,٩٥٥,٧٥٧	قروض دائنة
(٣,٩٧٧)	(٢,٢٥٨)	دخل منحة مؤجلة
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	مساهمات ومنح
٤,٦٠٢,٨١٥	٧,٤٥٣,٤٩٩	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٧٥٥,٢٢٨)	(٨٨٣,٦٧٢)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٣,٨٠٩,٨١٨	٣,٠٥٤,٥٩٠	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٣,٠٥٤,٥٩٠	٢,١٧٠,٩١٨	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

١. الوضع القانوني والنشاط

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

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

الإطار العام لإعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية إستثناءً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض البنود التي تم قياسها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

إستخدام التقديرات

- عند إعداد القوائم المالية تقوم الإدارة بإجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات .
- يتم الإعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
- إن الأمثلة حول إستخدام التقديرات هي الديون المشكوك في تحصيلها والمعدومة، الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات القابلة للإستهلاك، المخصصات، وأية قضايا مقامة ضد المنشأة.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجود مالي لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

- الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:
 - أ. نقد، أو
 - ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
 - ج. حق تعاقدى لإستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو
 - د. عقد من الممكن أو ستنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، في حالة الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى امتلاك الموجود المالي.
- بعد الإعراف المبدئي، يتم قياس جميع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس كل مما يلي:
 - أ. نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية؛ و
 - ب. خصائص التدفق النقدي التعاقدى للموجود المالي.
- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذ تحقق الشرطان التاليان:
 - أ. تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ب. ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.
- يتم الإعراف بالربح أو الخسارة من الموجود المالي المقاس بالقيمة العادلة والذي لا يكون جزءاً من علاقة تحوط من ضمن الربح أو الخسارة ما لم يعتبر الموجود المالي إستثمار في أداة حق ملكية واختارت المنشأة عرض أرباح وخسائر الإستثمار ضمن الدخل الشامل الاخر.

النقد والنقد المعادل

- تشمل النقدية النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع تحت الطلب لدى البنوك.
- النقد المعادل هو إستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة الجاهزة للتحويل إلى مبالغ معلومة من النقد، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة من تغير القيمة.

القروض الممنوحة

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

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

- تعتبر أموال الصندوق من الأموال العامة وتحصل بمقتضى قانون تحصيل الأموال الأميرية المعمول به ويمارس مجلس الإدارة لهذا الغرض صلاحيات الحاكم الإداري ولجنة تحصيل الأموال الأميرية وبالتالي لا يمكن شطب هذه الأموال.
- تبلغ نسبة المرابحة ٦.٥% (ثابتة) لقروض الأفراد الجديدة والقروض الجماعية و ٧.٥% لقروض التطوير و ٥.٥% لقروض الطالب، وتم بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١١، تغيير نسبة الفائدة لجميع البرامج التمويلية التي يقدمها الصندوق لتصبح ٥% (ثابتة).

تدني قيمة الموجودات المالية

- يتم تقييم الموجودات المالية، خارج إطار الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالبحث عن مؤشرات إنخفاض القيمة في كل تاريخ نهاية السنة.
- تخفض القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الموجودات المالية. يتم الاعتراف بخسارة التدني من ضمن الخسائر.

المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
 - أ- إلزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
 - ب- عقد من الممكن أو ستنتم 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 التغييرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

- الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي إلتزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير أو تم الإتفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

الممتلكات والمعدات

- يتم الاعتراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.
- بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.
- يتم الاعتراف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم إحساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها بإستخدام النسب السنوية التالية:

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

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

تدني قيمة الموجودات

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدني، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للإسترداد. وتمثل القيمة القابلة للإسترداد قيمة الموجود العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمة المنفعة في الموجود أيهما أكبر. القيمة العادلة للموجود هي القيمة التي من الممكن تبادل الموجود عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تولدها من الموجود.
- يتم الإعتراف بخسارة التدني مباشرة من ضمن الخسائر.
- عند عكس خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للإسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الإعتراف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الإعتراف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

المساهمات والمنح

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

الإعتراف بالإيرادات

تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المالي المستلم أو المستحق القبض.

إيرادات الفوائد والمرابحات

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

تقديم الخدمات

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

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 التكلفة 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 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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,١٨٣,٥٤٦	٢,٣٧٥,٥٧٠	ودائع تحت الطلب لدى البنوك (*)
٢٣٧,٧٤٢	١٥٥,٩٠٦	حسابات جارية لدى البنوك
(٣٦٦,٦٩٨)	(٣٦٠,٥٥٨)	شيكات غير مقدمة للصرف
<u>٣,٠٥٤,٥٩٠</u>	<u>٢,١٧٠,٩١٨</u>	المجموع

(*) إن الودائع مربوطة شهرياً وتبلغ نسبة الفائدة عليها ٢.٥-٣.٨%.

٤. صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة

٢٠١٣	٢٠١٤			
	المجموع	عوائد قروض مستحقة	أقساط قروض مستحقة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢,٨٩١,٩٩٤	١٣,٣٩٧,٩٥٥	٢,٥١٦,٤٧٧	١٠,٨٨١,٤٧٨	قروض الأفراد
٤٧٤,٥٩٤	٥٥٤,٧٤٨	٤٤,٥٧٥	٥١٠,١٧٣	قروض معاد جدولتها
٣٠٨,٣٢٨	٣٤٢,٨٦٧	١٦,٧٧١	٣٢٦,٠٩٦	قروض تحت التسوية
٢٣٤,٩٨٨	٣١٠,٤٩٢	٨٧,٨٠١	٢٢٢,٦٩١	قروض جماعية ومؤسسات وسيطة
١٨٧,٣٧٨	٢٢٣,٠٤٢	٣١,١٨٣	١٩١,٨٥٩	قروض الجمعيات الخيرية
٤٢,٥٧٤	٥٥,٣٨١	٢,٩١٥	٥٢,٤٦٦	قروض إسكان الموظفين
(١٠٩,٦٢٤)	(١٩٠,٢٦٣)	-	(١٩٠,٢٦٣)	تسديدات معلقة
<u>(٨,٦٦٤,٥٥٣)</u>	<u>(٨,٧٩٨,٩٦٢)</u>	<u>(١,٩٧٦,٧٩٣)</u>	<u>(٦,٨٢٢,١٦٩)</u>	مخصص عوائد وأقساط قروض مستحقة
٥,٣٦٥,٦٧٩	٥,٨٩٥,٢٦٠	٧٢٢,٩٢٩	٥,١٧٢,٣٣١	مشكوك في تحصيلها (*)
				الصافي

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٨,٤١٥,٥٦٥	٨,٦٦٤,٥٥٣	المكون خلال السنة
٢٦١,٥٤٥	٣٥٥,٢٣٩	إستبعادات خلال السنة
(١٢,٥٥٧)	(٢٢٠,٨٣٠)	الرصيد في نهاية السنة
٨,٦٦٤,٥٥٣	٨,٧٩٨,٩٦٢	

٥. صافي ذمم قروض المرابحات

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	قروض الأفراد
٦٧,١٢١,٦٤٥	٨١,٠٨٢,٧٨١	قروض أفراد معاد جدولتها
٤١٦,٠٩١	١,٥٠٨,٣٦٥	قروض الأفراد تحت التسوية
٨٣٩,٢٩٦	٤٥٦,٥٥٣	مجموع قروض الأفراد
٦٨,٣٧٧,٠٣٢	٨٣,٠٤٧,٦٩٩	قروض مؤسسات وسيطة
٦,١٣٩,٦٣٩	٥,٣٤٣,٧٥٠	قروض إسكان الموظفين
٢,٩٧٦,٩٩١	٣,٥٤٨,٤٠١	قروض الجمعيات الخيرية
١,١٩١,٦٠٥	١,٣٠٩,٦١٥	ينزل: عوائد مرابحة مؤجلة (*)
(١٧,١٤٩,٩٥٤)	(٢٠,٣٨١,٣٠٢)	المجموع ويقسم إلى:
٦١,٥٣٥,٣١٣	٧٢,٨٦٨,١٦٣	الجزء المتداول
٢١,١٨٦,٤٠٤	١٩,٢٨٨,٢٠٨	الجزء غير المتداول
٤٠,٣٤٨,٩٠٩	٥٣,٥٧٩,٩٥٥	

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

٦. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم مقترضين - تأمين حياة
٩٥,٢٥٥	١٣٤,٣٨٣	أمانات رواتب كفلاء
٢٣٠,٢١٤	١٠٦,٧٠١	ذمم أخرى
٣١,٥٤٩	٤٧,٢٨٤	ذمم مقترضين - أتعاب قضايا
٢٦,٨٠٦	٣٤,٣٠٩	ذمم موظفين
١٥,٣٧١	١٥,٢٧٢	مصاريف مدفوعة مقدما
١١,٢٦٣	٩,٣٤٢	تأمينات على حساب بيع بالمزاد العلني
٥,٨٩٠	٥,٨٩٠	تأمينات مستردة
٣٠٠	٣٠٠	المجموع
٤١٦,٦٤٨	٣٥٣,٤٨١	

٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أثاث	ديكور وتركيبات	أجهزة		دينار أردني	الكلفة
				وبرامج حاسوب	أجهزة وآلات		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٤
١,٢١٠,١٣٤	٢٨٦,٨٣٦	١٢٥,٥٨٢	١١٥,٦٠٢	٥٠٨,٨٣١	١٣٤,٩٦٥	٣٨,٣١٨	الرصيد في بداية السنة
٣٩,٧٥٤	-	٦,٤٣٢	٦,٣٦٢	٢٠,٣٤٩	٦,٠٦١	٥٥٠	إضافات
١,٢٤٩,٨٨٨	٢٨٦,٨٣٦	١٣٢,٠١٤	١٢١,٩٦٤	٥٢٩,١٨٠	١٤١,٠٢٦	٣٨,٨٦٨	الرصيد في نهاية السنة
١,٠٠٥,٦٢٤	٢٦٦,٥٢٧	١١٧,٦٩٩	١٠٢,٥٦٩	٣٩٩,٧٩٥	٨٧,٥٢٢	٣١,٥١٢	الإستهلاك المتراكم
٤٨,٠٨٩	١٠,٧٨٥	٥,٢٣٣	٨,٩٧٧	١٥,٣٧٢	٥,٦٧٠	٢,٠٥٢	الرصيد في بداية السنة
١,٠٥٣,٧١٣	٢٧٧,٣١٢	١٢٢,٩٣٢	١١١,٥٤٦	٤١٥,١٦٧	٩٣,١٩٢	٣٣,٥٦٤	إضافات
١٩٦,١٧٥	٩,٥٢٤	٩,٠٨٢	١٠,٤١٨	١١٤,٠١٣	٤٧,٨٣٤	٥,٣٠٤	الرصيد في نهاية السنة
							الصافي
							٢٠١٣
							الكلفة
١,١٧٣,٨٥٤	٢٨٦,٨٣٦	١٢٠,٧٧٧	١٠٩,١٩٧	٤٩٨,٧٠٦	١٢٢,٩٦٥	٣٥,٣٧٣	الرصيد في بداية السنة
٣٦,٢٨٠	-	٤,٨٠٥	٦,٤٠٥	١٠,١٢٥	١٢,٠٠٠	٢,٩٤٥	إضافات
١,٢١٠,١٣٤	٢٨٦,٨٣٦	١٢٥,٥٨٢	١١٥,٦٠٢	٥٠٨,٨٣١	١٣٤,٩٦٥	٣٨,٣١٨	الرصيد في نهاية السنة
٩٣٢,٩٨٣	٢٥٥,٧٤٢	١٠٨,٤٠٨	٨٧,٥٠١	٣٦٨,٧٥٨	٨٣,١٦٠	٢٩,٤١٤	الإستهلاك المتراكم
٧٢,٦٤١	١٠,٧٨٥	٩,٢٩١	١٥,٠٦٨	٣١,٠٣٧	٤,٣٦٢	٢,٠٩٨	الرصيد في بداية السنة
١,٠٠٥,٦٢٤	٢٦٦,٥٢٧	١١٧,٦٩٩	١٠٢,٥٦٩	٣٩٩,٧٩٥	٨٧,٥٢٢	٣١,٥١٢	إضافات
٢٠,٤٥١٠	٢٠,٣٠٩	٧,٨٨٣	١٣,٠٣٣	١٠,٩٠٣٦	٤٧,٤٤٣	٦,٨٠٦	الرصيد في نهاية السنة
							الصافي

٨. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات (*)
٣٤٠,٤٥١	٣٩٨,٩٥٨	مصاريف مستحقة
٧٤,٧٧٠	٧٠,٥٦٨	نعم موظفين
١,٢٤١	٢,١١٠	
٤١٦,٤٦٢	٤٧١,٦٣٦	المجموع

(*) يتألف بند أمانات مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات قروض مسددة بالكامل
٢١٠,٠٩٨	٢١٣,١٥٠	أمانات تسديدات المقترضين
٧٨,٣٨٩	٨٤,٨٣٠	أمانات صندوق الإيداع
-	٢٦,٢٨٤	أمانات رواتب محولة بالخطأ
٩,٤٦٢	١٧,٦٣٦	أمانات تعويضات وفاة المقترضين
١٤,٤٣٤	١٦,٦٩٩	أمانات محامي تحصيلات القروض
١٤,٣٣٥	١٨,٩٨٤	أمانات مختلفة
١٣,٧٣٣	٢١,٣٧٥	
٣٤٠,٤٥١	٣٩٨,٩٥٨	المجموع

٩. قروض

٢٠١٣	٢٠١٤	
المجموع	المجموع	الجزء غير المتداول
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦١٠,٩١٠	٢٤١,٦٦٧	٦٦,٦٦٧
١٠,٦٥٠,٠٠٠	١٥,٩٧٥,٠٠٠	١٤,٥٥٩,٠٠٠
٦,٧١٦,٦٠٠	٦,٧١٦,٦٠٠	٦,٧١٦,٦٠٠
١٧,٩٧٧,٥١٠	٢٢,٩٣٣,٢٦٧	٢١,٣٤٢,٢٦٧
		١٧٥,٠٠٠
		١,٤١٦,٠٠٠
		-
		١,٥٩١,٠٠٠

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي - متقاعدین (*)

الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي (**)

البنك الإسلامي للتنمية - جدة (***)

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

(**) 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 سداؤه على خمسة عشر قسطاً نصف سنوي وتكون الأقساط متساوية ومتعاقبة قيمة كل منها ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يستحق القسط الأول بعد مضي فترة سماح مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ طلب أول سحب من حصيلة القرض.

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

١٠. دخل منحة مؤجلة

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

١١. جاري دائرة الشؤون الفلسطينية

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

١٢. مساهمات ومنح

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	مساهمة الخزينة
١٤,١٢٥,٠٠٠	١٤,١٢٥,٠٠٠	
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٥٠٠,٠٠٠	منح وزارة التخطيط والتعاون الدولي
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	منحة فرق فوند قروض بنك الإعمار الألماني - سنة ١٩٩١
٢,٠١٥,٥٢٧	٢,٠١٥,٥٢٧	دعم المجموعة الاقتصادية الأوروبية - سنة ١٩٩٢
٣٦,١٤٠,٥٢٧	٣٨,٦٤٠,٥٢٧	المجموع

١٣. مصاريف إدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	رواتب وأجور
١,٠٠٨٦,١٣٤	١,٢١٥,٤٨٢	ضمان اجتماعي
١١٧,٦٢٨	١٢٥,٨٦٣	إستشارات ودراسات وتدريب
١٤١,٧١٩	١٢٠,٧٠١	مكافآت
٧٤,٨٦٩	١١٠,٠٠٠	استهلاكات
٧٢,٦٤١	٤٨,٠٨٩	إيجارات
٤٥,٠٠٠	٤٥,٥٣٥	سيارات
١٨,١٨٨	٤٠,٦٦٠	كهرباء ومياه
٣٤,٢٢٠	٤٠,٢١٨	جائزة الملك عبدالله للعمل الحر
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	صيانة وعقود
٣١,٤٩٨	٣٤,٩٨٧	قرطاسية ومطبوعات
٢٣,٨٨٥	٢٥,٩٢٠	مصاريف فرع الشمال
١٦,٦٠٥	١٧,١٧٦	مكافآت لغير الموظفين
٩,٨٧٧	١٥,٤٧٦	فرق عملة
٤٤,٤٢٠	١٥,٠٠٠	مصاريف فرع الجنوب
١٤,٥٥٤	١٤,٢٦١	تأمين
١٤,٣٧٥	١٣,٣٧٠	اتصالات
١٢,٧٩٣	١٣,٢٥٦	سفر وتنقلات
٩,٦١٨	١٣,١٤٢	مساهمة في صندوق الادخار
١٠,٢٢٢	١٢,٢٤٠	نظافة
٩,٤٧١	١٠,٥٠٥	رسوم إدارية
١٥,١٢٢	٧,٥٦١	ضيافة
٣,٧٩١	٦,٩٩١	تدفئة
٥,٣٦٧	٦,٩٥٢	أتعاب مهنية
٨,١١٣	٦,٨٧٠	بنكية
٢,٠٤٠	٤,٣٥١	إجازات
٣٧٣	١,٧٣٤	متفرقة
٧٢٧	١,١٦٣	دعاية وإعلان
٥,٠٥٧	١,٠٠٠	
١,٠٨٦٣,٣٠٧	٢,٠٠٣,٥٠٣	المجموع

١٤. حسابات خارج القوائم المالية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٢,٥٦٩,٥١٦	٢٤٣,٦٤٦,٠٩٢	شيكات تأمين مكتبية
١٠,٩٠٩,٩٢٧	١٠,٩٣٧,٥٣١	شيكات مرتجعة
٢,١٨٢,٦٦٠	٢,٦٣٣,٠١٩	شيكات برسم التحصيل

١٥. القضايا

كما جاء في كتاب محامي الصندوق، هنالك ١.٩٨٨ قضية بقيمة ٦.٦٣٦.٦٢٦ دينار أردني مرفوعة من الصندوق على الغير سواء صدر بموجبها أحكام أو ما زالت منظورة أمام المحاكم المختصة، وهنالك ٣ قضايا بقيمة ٧.٩٥٤ دينار أردني مرفوعة من الغير على الصندوق.

١٦. إدارة المخاطر

أ- مخاطرة سعر الصرف

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- تنشأ مخاطرة سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملة الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- إن معظم التعاملات بالعملة الأجنبية تتمثل في المعاملات بالدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدينار الأردني حسب الجدول التالي:

المبلغ بالعملة المحلية	المبلغ بالعملة الأجنبية	سعر الصرف	نوع العملة	البيان
٥,٣٢٥,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٠,٧١٠	دولار أمريكي	فرض

ب- مخاطرة سعر الفائدة

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

الأثر على الربح وحقوق الملكية	التغير في الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار أردني	%	الودائع لدى البنوك
١١.٨٧٨	٠.٥	قروض
(١١٤.٦٦٦)	٠.٥	الصافي
(١٠٢.٧٨٨)		

ج- مخاطرة السعر الأخرى

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة التي أصدرتها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تنشأ مخاطر السعر الأخرى للأدوات المالية نتيجة الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية.
- إن الصندوق غير خاضع لمخاطرة السعر الأخرى.

د- مخاطر الائتمان

- هي المخاطرة الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة المالية من القيام بتنفيذ إلتزاماته.
- يتم مراقبة معدلات الائتمان بانتظام للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة.
- يتم تقييم الائتمان بصورة مستمرة من ناحية الأوضاع والظروف الاقتصادية للجهة المدينة.
- تمثل القيم التي تظهر بها الموجودات المالية في القوائم المالية الحد الأقصى من نسب التعرض لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.

د- مخاطر السيولة

- هي مخاطرة عدم القدرة على سداد الإلتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال تسليم نقد أو موجود مالي آخر.
- تتم إدارة مخاطرة السيولة عن طريق الرقابة على التدفقات النقدية ومقارنتها مع تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.
- يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

الموجودات	أقل من شهر	من ١ - ٣ أشهر	من ٣ - ١٢ شهر	من ١ - ٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ محدد	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نقد وند معادل	٢,١٧٠,٩١٨	-	-	-	-	-	٢,١٧٠,٩١٨
صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة	١,١٨٩,٣٦٥	-	-	-	-	٤,٧٠٥,٨٩٥	٥,٨٩٥,٢٦٠
عوائد فترة سماح قروض المراجعات	٧٠,٠٤٢	-	-	-	-	٢,٤٨٩,٢٣١	٢,٥٥٩,٢٧٣
صافي ندم قروض المراجعات - الجزء المتداول	١,٥٦٧,٠٩٦	٤,٨٠٦,٣٣٣	١٢,٩١٤,٧٧٩	-	-	-	١٩,٢٨٨,٢٠٨
أرصدة مدينة أخرى	-	-	-	-	-	٣٥٣,٤٨١	٣٥٣,٤٨١
مجموع الموجودات المتداولة	٤,٩٩٧,٤٢١	٤,٨٠٦,٣٣٣	١٢,٩١٤,٧٧٩	-	-	٧,٥٤٨,٦٠٧	٣٠,٢٦٧,١٤٠
الموجودات غير المتداولة							
صافي ندم قروض المراجعات	-	-	-	٥,٠٥٧٢,٦١٣	٣,٠٠٧,٣٤٢	-	٥٣,٥٧٩,٩٥٥
ممتلكات ومعدات	٤,٣٣٤	٨,٦٦٨	٣٩,٠٠٦	١٤٤,٠٩٩	-	٦٨	١٩٦,١٧٥
مجموع الموجودات غير المتداولة	٤,٣٣٤	٨,٦٦٨	٣٩,٠٠٦	٥,٠٧١٦,٧١٢	٣,٠٠٧,٣٤٢	٦٨	٥٣,٧٧٦,١٣٠
مجموع الموجودات	٥,٠٠١,٧٥٥	٤,٨١٥,٠٠١	١٢,٩٥٣,٧٨٥	٥,٠٧١٦,٧١٢	٣,٠٠٧,٣٤٢	٧,٥٤٨,٦٧٥	٨٤,٠٤٣,٢٧٠

المطلوبات	أقل من شهر	من ١ - ٣ شهر	من ٣ - ١٢ شهر	من ١ - ٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ محدد	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نعم دائنة	-	-	-	-	-	١٣٠,٠١٩	١٣٠,٠١٩
أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	-	-	٤٧١,٦٣٦	٤٧١,٦٣٦
قروض دائنة - الجزء المتداول	٣٧,٣٠١	١٠٢,١٨٣	١,٤٥١,٥١٦	-	-	-	١,٥٩١,٠٠٠
دخل منحة مؤجلة	-	-	-	-	-	٥٤,٨٤٠	٥٤,٨٤٠
مجموع المطلوبات المتداولة	٣٧,٣٠١	١٠٢,١٨٣	١,٤٥١,٥١٦	-	-	٦٥٦,٤٩٥	٢,٢٤٧,٤٩٥
المطلوبات غير المتداولة							
جاري دائرة الشؤون الفلسطينية	-	-	-	-	-	٣٧٨,٠٥٥	٣٧٨,٠٥٥
قروض	-	-	-	١٥,٨٥٦,٦٥٢	٥,٤٨٥,٦١٥	-	٢١,٣٤٢,٢٦٧
مجموع المطلوبات غير المتداولة	-	-	-	١٥,٨٥٦,٦٥٢	٥,٤٨٥,٦١٥	٣٧٨,٠٥٥	٢١,٧٢٠,٣٢٢
مجموع المطلوبات	٣٧,٣٠١	١٠٢,١٨٣	١,٤٥١,٥١٦	١٥,٨٥٦,٦٥٢	٥,٤٨٥,٦١٥	١,٠٣٤,٥٥٠	٢٣,٩٦٧,٨١٧
صافي الفائض النقدي	٤,٩٦٤,٤٥٤	٤,٧١٢,٨١٨	١١,٥٠٢,٢٦٩	٣٤,٨٦٠,٠٦٠	٢,٤٧٨,٢٧٣	٦,٥١٤,١٢٥	٦,٠٠٧٥,٤٥٣

١٧. القروض الممنوحة والقائمة

بلغ عدد القروض الممنوحة والقائمة بتاريخ قائمة المركز المالي ٣٧.٩٥١ لسنة ٢٠١٤ (٣٢.٤٨٤ لسنة ٢٠١٣).

١٨. معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

لغاية تاريخ القوائم المالية، تم إصدار المعايير والتفسيرات التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي لم تصبح سارية المفعول بعد:

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
معييار المحاسبة الدولي (٣٨،١٦) - تعديلات	توضيح الطريقة المقبولة للإستهلاك والإطفاء	١ كانون ثاني ٢٠١٦ أو بعد
معييار المحاسبة الدولي (٤١،١٦) - تعديلات	الأشجار المثمرة	١ كانون ثاني ٢٠١٦ أو بعد
معييار المحاسبة الدولي (٢٧) - تعديلات	المحاسبة بطريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة	١ كانون ثاني ٢٠١٦ أو بعد
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١١) - تعديلات	المحاسبة عن إمتلاك (إستحواذ) حصة في عملية مشتركة	١ كانون ثاني ٢٠١٦ أو بعد
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٤) - جديد	الحسابات المؤجلة - الخاضعة لتسعير الجهات التنظيمية - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى	١ كانون ثاني ٢٠١٦ أو بعد
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٥) - جديد	إيرادات العقود الموقعة مع العملاء	١ كانون ثاني ٢٠١٧ أو بعد

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

١٩. إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة ٢٠١٣ لجعلها تتطابق مع التصنيف المستخدم في ٢٠١٤.