

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 ٢٠١٥

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

فهرس

صفحة

-	تقرير المدقق المستقل
٢-١	قائمة المركز المالي المجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣	قائمة الإيرادات والمصروفات المجمع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٩-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المجمع

١٠٥١٨٠٥٣٠

تقرير المدقق المستقل

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

لقد دققنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لصندوق التنمية والتشغيل (مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري) والمكونة من قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة وقائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه القوائم المالية المجمعة استناداً إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية المجمعة خالية من الأخطاء الجوهرية.

إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية المجمعة. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية المجمعة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بأعداد وعدالة عرض القوائم المالية المجمعة للمنشأة، وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة، كما يشمل التدقيق تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييماً عاماً لعرض القوائم المالية المجمعة. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

الرأي

برأينا إن القوائم المالية المجمعة تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي المجمع لصندوق التنمية والتشغيل (مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

محمد الأزرق

(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمان في ١١ كانون الثاني ٢٠١٧



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

قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات المتداولة
			نقد ونقد معادل
٢,١٧٠,٩١٨	١,١٤٠,٣٠٣	٣	صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة
٥,٨٩٥,٢٦٠	٥,٩٦٥,٤٤٤	٤	عوائد فترة سماح قروض المrabحات
٢,٥٥٩,٢٧٣	٣,٢٥٠,٢٦٠		صافي ذمم قروض المrabحات - الجزء المتداول
١٩,٢٨٨,٢٠٨	٢١,١٠٠,١٠٦	٥	أرصدة مدينة أخرى
٣٥٣,٤٨١	٢٨٥,٨٠١	٦	مجموع الموجودات المتداولة
٣٠,٢٦٧,١٤٠	٣١,٧٤١,٩١٤		
			الموجودات غير المتداولة
٥٣,٥٧٩,٩٥٥	٦٣,٧٠٣,١٧٤	٥	صافي ذمم قروض المrabحات
١٩٦,١٧٥	٢٧١,٥٧١	٧	ممتلكات ومعدات
٥٣,٧٧٦,١٣٠	٦٣,٩٧٤,٧٤٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٨٤,٠٤٣,٢٧٠	٩٥,٧١٦,٦٥٩		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 ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
دينار أردني	دينار أردني		ذمم دائنة
١٣٠,٠١٩	٥٦,٣٠١		أرصدة دائنة أخرى
٤٧١,٦٣٦	٥٨٨,٩٨٨	٨	قروض دائنة - الجزء المتداول
١,٥٩١,٠٠٠	٢,٩٠٦,٦٦٧	٩	دخل منحة مؤجلة
٥٤,٨٤٠	٤٨,٢٣٠	١٠	مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٢٤٧,٤٩٥	٣,٦٠٠,١٨٦		
			المطلوبات غير المتداولة
٣٧٨,٠٥٥	٣٧٨,٠٥٥	١١	جاري دائرة الشؤون الفلسطينية
٢١,٣٤٢,٢٦٧	٢٥,١٧٦,٦٠٠	٩	قروض
٢١,٧٢٠,٣٢٢	٢٥,٥٥٤,٦٥٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٢٣,٩٦٧,٨١٧	٢٩,١٥٤,٨٤١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٨,٦٤٠,٥٢٧	٤٠,٦٣٦,٠٢٧	١٢	مساهمات ومنح
٢١,٤٣٤,٩٢٦	٢٥,٩٢٥,٧٩١		فائض محتفظ به
٦٠,٠٧٥,٤٥٣	٦٦,٥٦١,٨١٨		مجموع حقوق الملكية
٨٤,٠٤٣,٢٧٠	٩٥,٧١٦,٦٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
			الإيرادات
دينار أردني	دينار أردني		عوائد وأرباح التمويل لقروض الأفراد
٥,٠٢٧,٩٨٥	٥,٥٤٩,٣٢٢		إيراد فترة السماح
٩١٦,٦٣١	١,٠٨٦,١٤٢		عوائد وأرباح التمويل للقروض الجماعية والمؤسسات الوسيطة
٣٦٥,٥٦٨	٢٨٨,٣٦٨		عوائد وفوائد قروض إسكان الموظفين
٣٠,٩٤٦	٣٢,٧١٩		إيراد فوائد البنوك
٥٦,٥٣٧	٤٧,٨٥٠		إيراد طلبات قروض المرابحات
٤٧,٠٦٩	٤٠,٧٧٣		إيرادات أخرى
٢,٣٨١	٤٤٤		رد مخصص إنتفت الحاجة إليها
٢٢٠,٨٣٠	٤٩٣,٠٢٠		إيرادات المنحة
٥٦,٠٨٩	٦,٦١٠		مجموع الإيرادات
<u>٦,٧٢٤,٠٣٦</u>	<u>٧,٥٤٥,٢٥٨</u>		
			المصروفات
٢,٠٠٣,٥٠٣	٢,١٢٧,٤٧٤	١٣	مصاريف إدارية
٥٦,٠٨٩	٦,٦١٠	١٠	مصاريف المنحة
٣٥٥,٢٣٩	٣٠٢,٦٩٥		عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة مشكوك في تحصيلها
٤٣٢,٢١٨	٦١٧,٦١٤		تكاليف التمويل
<u>٢,٨٤٧,٠٤٩</u>	<u>٣,٠٥٤,٣٩٣</u>		مجموع المصروفات
<u>٣,٨٧٦,٩٨٧</u>	<u>٤,٤٩٠,٨٦٥</u>		الفاصل

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 ٢٠١٥

الإجمالي	فائض محتفظ به	مساهمات ومنح	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٥٣,٦٩٨,٤٦٦	١٧,٥٥٧,٩٣٩	٣٦,١٤٠,٥٢٧	
٣,٨٧٦,٩٨٧	٣,٨٧٦,٩٨٧	-	الفائض
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	مساهمات ومنح
٦٠,٠٧٥,٤٥٣	٢١,٤٣٤,٩٢٦	٣٨,٦٤٠,٥٢٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤,٤٩٠,٨٦٥	٤,٤٩٠,٨٦٥	-	الفائض
١,٩٩٥,٥٠٠	-	١,٩٩٥,٥٠٠	مساهمات ومنح
٦٦,٥٦١,٨١٨	٢٥,٩٢٥,٧٩١	٤٠,٦٣٦,٠٢٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٨٧٦,٩٨٧	٤,٤٩٠,٨٦٥	الفائض
		تعديلات لـ:
٤٨,٠٨٩	٦٤,١٣٢	إستهلاكات
(٢,٢٥٨)	(٦,٦١٠)	دخل منحة مؤجلة
٣٥٥,٢٣٩	٣٠٢,٦٩٥	عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة مشكوك في تحصيلها
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨٨٤,٨٢٠)	(٣٧٢,٨٧٩)	صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة
(٥١٣,٥٥٨)	(٦٩٠,٩٨٧)	عوائد فترة سماح قروض المرابحات
(١١,٣٣٢,٨٥٠)	(١١,٩٣٥,١١٧)	صافي نزم قروض المرابحات
٦٣,١٦٧	٦٧,٦٨٠	أرصدة مدينة أخرى
٣٥,١٥٥	(٧٣,٧١٨)	نزم دائنة
٥٥,١٧٤	١١٧,٣٥٢	أرصدة دائنة أخرى
(٨,٢٩٩,٦٧٥)	(٨,٠٣٦,٥٨٧)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٣٩,٧٥٤)	(١٣٩,٥٢٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٩,٧٥٤)	(١٣٩,٥٢٨)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤,٩٥٥,٧٥٧	٥,١٥٠,٠٠٠	قروض دائنة
٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٩٥,٥٠٠	مساهمات ومنح
٧,٤٥٥,٧٥٧	٧,١٤٥,٥٠٠	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٨٨٣,٦٧٢)	(١,٠٣٠,٦١٥)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٣,٠٥٤,٥٩٠	٢,١٧٠,٩١٨	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٢,١٧٠,٩١٨	١,١٤٠,٣٠٣	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 تموية 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 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 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 والفقير 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.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

الإطار العام لإعداد القوائم المالية

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

أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

إستخدام التقديرات

- عند إعداد القوائم المالية تقوم الإدارة بإجتهاادات 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 ستتم 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 الأخر.

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 والمجدية 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 للتحويل.
- يستخدم الصندوق سياسة البنك المركزي في إحتساب مخصص القروض المشكوك في تحصيلها دون إعتبار كامل الدين مستحق في حال إستحقاق أحد الأقساط وذلك على النحو التالي:

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

- تعتبر أموال الصندوق من الأموال العامة وتحصل بمقتضى قانون تحصيل الأموال الأميرية المعمول به ويمارس مجلس الإدارة لهذا الغرض صلاحيات الحاكم الإداري ولجنة تحصيل الأموال الأميرية وبالتالي لا يمكن شطب هذه الأموال.

- تبلغ نسبة المرابحة ٦,٥% (ثابتة) لقروض الأفراد الجديدة والقروض الجماعية و٧,٥% لقروض التطوير و٥,٥% لقروض الطالب، وتم بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١١، تغيير نسبة الفائدة لجميع البرامج التمويلية التي يقدمها الصندوق لتصبح ٥% (ثابتة).

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:
 - الالتزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
 - ب- عقد من الممكن أو ستتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على إمتلاك أو إصدار هذه المطلوبات، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.
- بعد الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بقياس جميع المطلوبات المالية حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة وبعض المطلوبات المالية الأخرى المحددة والتي لا تقاس حسب التكلفة المطفأة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

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

الممتلكات والمعدات

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

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

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية 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 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

- 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 بتنسيب 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.
- إحتماية تدفق المنافع الإقتصادية 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.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٨,٦٦٤,٥٥٣	٨,٧٩٨,٩٦٢	المكون خلال السنة
٣٥٥,٢٣٩	٣٠٢,٦٩٥	إستبعادات خلال السنة
(٢٢٠,٨٣٠)	(٤٩٣,٠٢٠)	الرصيد في نهاية السنة
٨,٧٩٨,٩٦٢	٨,٦٠٨,٦٣٧	
		٥. صافي ذمم قروض المراجعات

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	قروض الأفراد
٨١,٠٨٢,٧٨١	١٠٠,٠٤٢,٠٧٤	قروض أفراد معاد جدولتها
١,٥٠٨,٣٦٥	١,٦٦٤,٤١١	قروض الأفراد تحت التسمية
٤٥٦,٥٥٣	٤٧٣,٤٩٩	مجموع قروض الأفراد
٨٣,٠٤٧,٦٩٩	١٠٢,١٧٩,٩٨٤	قروض مؤسسات وسيطة
٥,٣٤٣,٧٥٠	٢,٦٧٢,٩١٧	قروض إسكان الموظفين
٣,٥٤٨,٤٠١	٣,٤٦٩,٣٣٨	قروض الجمعيات الخيرية
١,٣٠٩,٦١٥	١,٣٥٧,٢٢٧	ينزل: عوائد مرابحة مؤجلة (*)
(٢٠,٣٨١,٣٠٢)	(٢٤,٨٧٦,١٨٦)	المجموع ويقسم إلى:
٧٢,٨٦٨,١٦٣	٨٤,٨٠٣,٢٨٠	الجزء المتداول
١٩,٢٨٨,٢٠٨	٢١,١٠٠,١٠٦	الجزء غير المتداول
٥٣,٥٧٩,٩٥٥	٦٣,٧٠٣,١٧٤	

(* 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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم مقترضين - تأمين حياة
١٣٤,٣٨٣	١٦٢,١٩٢	ذمم أخرى
٤٧,٢٨٤	٦٢,٧٥١	ذمم مقترضين - أتعاب قضايا
٣٤,٣٠٩	٣٣,٩٦٠	ذمم موظفين
١٥,٢٧٢	١١,٨١٧	مصاريف مدفوعة مقدما
٩,٣٤٢	٨,٨٩١	تأمينات على حساب بيع بالمزاد العلني
٥,٨٩٠	٥,٨٩٠	تأمينات مستردة
٣٠٠	٣٠٠	أمانات رواتب كفلاء
١٠٦,٧٠١	-	المجموع
٣٥٣,٤٨١	٢٨٥,٨٠١	

٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أثاث	ديكور وتراكيبات	أجهزة		ديتيل أرثني	تكلفة وتبريد
				ديتيل أرثني	ديتيل أرثني		
١,٢٤٩,٨٨٨	٢٨٦,٨٣٦	١٣٢,٠١٤	١٢١,٩٦٤	٥٢٩,١٨٠	١٤١,٠٢٦	٣٨,٨٦٨	الرصيد في بداية السنة
١٣٩,٥٢٨	٩٣,٦٢٥	١٤,٢٦٠	٣,٤٥٧	٢٥,٢٨٧	٢,٦٠٤	٢٩٥	إضافات
١,٣٨٩,٤١٦	٣٨٠,٤٦١	١٤٦,٢٧٤	١٢٥,٤٢١	٥٥٤,٤٦٧	١٤٣,٦٣٠	٣٩,١٦٣	الرصيد في نهاية السنة
١,٠٥٣,٧١٣	٢٧٧,٣١٢	١٢٢,٩٣٢	١١١,٥٤٦	٤١٥,١٦٧	٩٣,١٩٢	٣٣,٥٦٤	الإستهلاك المتراكم
٢٤,١٣٢	١١,٧٣٠	٥,٥٢٥	٥,٢٥٤	٣٠,٢٢٥	٩,٤٦١	١,٩٣٧	الرصيد في بداية السنة
١,١١٧,٨٤٥	٢٨٩,٠٤٢	١٢٨,٤٥٧	١١٦,٨٠٠	٤٤٥,٣٩٢	١٠٢,٦٥٣	٣٥,٥٠١	إستهلاكات
٢٧١,٥٧١	٩١,٤١٩	١٧,٨١٧	٨,٦٢١	١٠٩,٠٧٥	٤٠,٩٧٧	٣,٦٦٢	الرصيد في نهاية السنة
١,٣١٠,١٣٤	٢٨٦,٨٣٦	١٢٥,٥٨٢	١١٥,٦٠٢	٥٠٨,٨٣١	١٣٤,٩٦٥	٣٨,٣١٨	الكافئة
٣٩,٧٥٤	-	٦,٤٣٢	٦,٣٢٢	٢٠,٣٤٩	٦,٠٦١	٥٥٠	الرصيد في بداية السنة
١,٢٤٩,٨٨٨	٢٨٦,٨٣٦	١٣٢,٠١٤	١٢١,٩٦٤	٥٢٩,١٨٠	١٤١,٠٢٦	٣٨,٨٦٨	إضافات
١,٠٠٥,٦٣٤	٢٦٦,٥٧٧	١١٧,٦٩٩	١٠٢,٥١٩	٣٩٩,٧٩٥	٨٧,٥٢٢	٣١,٥١٢	الرصيد في بداية السنة
٤٨,٠٨٩	١٠,٧٨٥	٥,٢٣٣	٨,٩٧٧	١٥,٣٧٢	٥,٦٧٠	٢,٠٥٢	إستهلاكات
١,٠٥٣,٧١٣	٢٧٧,٣١٢	١٢٢,٩٣٢	١١١,٥٤٦	٤١٥,١٦٧	٩٣,١٩٢	٣٣,٥٦٤	الرصيد في نهاية السنة
١٤٦,١٧٥	٩,٥٢٤	٩,٠٨٢	١٠,٤١٨	١١٤,٠١٣	٤٧,٨٣٤	٥,٣٠٤	الرصيد في نهاية السنة الصافي

٢٠١٤

٨. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات (*)
٣٩٨,٩٥٨	٤٨٠,٣٢٩	مصاريف مستحقة
٧٠,٥٦٨	١٠٦,١٣٦	نمم موظفين
٢,١١٠	٢,٥٢٣	المجموع
٤٧١,٦٣٦	٥٨٨,٩٨٨	

(*) يتألف بند أمانات مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات قروض مسددة بالكامل
٢١٣,١٥٠	٣٢٣,٣٢٦	أمانات مختلفة
٢١,٣٧٥	٦١,٧٩٧	أمانات رواتب محولة بالخطأ
١٧,٦٣٦	٤١,٥١٨	أمانات تعويضات وفاة المقترضين
١٦,٦٩٩	٣٦,٤٤٩	أمانات محامي تحصيلات القروض
١٨,٩٨٤	١٧,٠٦٥	أمانات صندوق الإيداع
٢٦,٢٨٤	١٧٤	أمانات تسديدات المقترضين
٨٤,٨٣٠	-	المجموع
٣٩٨,٩٥٨	٤٨٠,٣٢٩	

٩. قروض

٢٠١٤	٢٠١٥	
المجموع	المجموع	الجزء المتداول
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٤١,٦٦٧	٦٦,٦٦٧	-
١٥,٩٧٥,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠	١٨,٤٦٠,٠٠٠
٦,٧١٦,٦٠٠	٦,٧١٦,٦٠٠	٦,٧١٦,٦٠٠
٢٢,٩٤٣,٢٦٧	٢٨,٠٨٣,٢٦٧	٢٥,١٧٦,٦٠٠
		٢,٩٠٦,٦٦٧

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي - متقاعدین (*)
الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي (**)
البنك الإسلامي للتنمية - جدة (***)
المجموع

(*) 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 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.

(***) 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 للمشروع.
 (**) فيما يلي بيان حركة دخل منحة مؤجلة خلال السنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٧,٠٩٨	٥٤,٨٤٠	الرصيد في بداية السنة
٥٣,٨٣١	-	المبلغ المستلم
(٥٦,٠٨٩)	(٦,٦١٠)	المحول الى الإيرادات
٥٤,٨٤٠	٤٨,٢٣٠	المجموع

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٤٩٥,٥٠٠	منح وزارة التخطيط والتعاون الدولي
١٤,١٢٥,٠٠٠	١٤,١٢٥,٠٠٠	مساهمة الخزينة
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	منحة فرق فواند قروض بنك الإعمار الألماني - سنة ١٩٩١
٢,٠١٥,٥٢٧	٢,٠١٥,٥٢٧	دعم المجموعة الاقتصادية الأوروبية - سنة ١٩٩٢
٣٨,٦٤٠,٥٢٧	٤٠,٦٣٦,٠٢٧	المجموع

١٣. مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢١٥,٤٨٢	١,٣٥٥,٢٠٠	رواتب وأجور
١٢٥,٨٦٣	١٤١,٦٢١	ضمان إجتماعي
١١٠,٠٠٠	١٢٠,٦٢٠	مكافآت
٤٨,٠٨٩	٦٤,١٣٢	استهلاكات
٤٥,٥٣٥	٥٧,٨٤٠	إيجارات
١٢٠,٧٠١	٥٤,٧٩٠	إستشارات ودراسات وتدريب
٤٠,٢١٨	٤٩,٩٣٢	كهرباء ومياه
٢٥,٩٢٠	٣٤,١٥٩	قرطاسية ومطبوعات
٤٠,٦٦٠	٣١,٧٣١	سيارات
٣٤,٩٨٧	٣٠,٣٧٨	صيانة وعقود
١٥,٤٧٦	٢٠,٧١٨	مكافآت لغير الموظفين
١٣,٢٥٦	٢٠,٥٥١	اتصالات
١٣,١٤٢	٢٠,١٦٥	سفر وتنقلات
١٧,١٧٦	١٩,٠٢٤	مصاريف فرع الشمال
١٣,٣٧٠	١٨,٢١٥	تأمين
١٢,٢٤٠	١٥,٠١٠	مساهمة في صندوق الادخار
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	فرق عملة
١٤,٢٦١	١٤,١٠٧	مصاريف فرع الجنوب
١٠,٥٠٥	١١,٤٧٢	نظافة
٧,٥٦١	٧,٥٦١	رسوم إدارية
٦,٨٧٠	٦,٩٦٠	أتعاب مهنية
٤,٣٥١	٤,٤٧٥	بنكية
٦,٩٥٢	٤,٣٦٢	تدفئة
٦,٩٩١	٤,٠٦٠	ضيافة
١,٠٠٠	٣,٤١٨	دعاية وإعلان
١,١٦٣	١,٨٧٢	متفرقة
١,٧٣٤	١٠١	إجازات
٣٥,٠٠٠	-	جائزة الملك عبدالله للعمل الحر
٢,٠٠٣,٥٠٣	٢,١٢٧,٤٧٤	المجموع

١٤. حسابات خارج القوائم المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٣,٦٤٦,٠٩٢	٢٧٧,٧٣٤,٥٧٥	شيكات تأمين مكتبية
١٠,٩٣٧,٥٣١	١١,٠٩٢,٦٧٤	شيكات مرتجعة
٢,٦٣٣,٠١٩	٣,٦٢٠,٧٥٩	شيكات برسم التحصيل

١٥. القضايا

كما جاء في كتاب محامي الصندوق، هنالك ١,٨٧٩ قضية بقيمة ٦,٣٣٩,٨٩٩ دينار أردني مرفوعة من الصندوق على الغير سواء صدر بموجبها أحكام أو ما زالت منظورة أمام المحاكم المختصة، وهنالك قضية بقيمة ١,٢٠٨ دينار أردني مرفوعة من الغير على الصندوق.

١٦. إدارة المخاطر

أ- مخاطر سعر الصرف

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيير 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.
- إن معظم التعاملات بالعملة الأجنبية تتمثل في المعاملات بالدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدينار الأردني حسب الجدول التالي:

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

ب- مخاطر سعر الفائدة

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغييرات في سعر الفائدة في السوق.
- 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 للتغيير في أسعار الفوائد التي تتقاضاها المنشأة على ودائعها لدى البنوك وعلى أسعار الفوائد التي تدفعها المنشأة على إقراضها من البنوك:

الآثر على	التغيير في الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الربح وحقوق الملكية	%	الودائع لدى البنوك
دينار أردني	٠,٥	قروض
٤,٩٣٣ ±		
١٤٠,٤١٦ ±	٠,٥	

ج- مخاطر السعر الأخرى

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغييرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغييرات 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 لإلتزاماته.
- 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.

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 ٢٠١٥:

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
نقد ونقد معادل	١,١٤٠,٣٠٢	-	-	-	-	١,١٤٠,٣٠٢	١,١٤٠,٣٠٢
صافي عوائد وأقساط قروض معنوحة مستحقة وغير مسددة	١,٢٠٣,٤٠٢	-	-	-	-	٤,٧٦٢,٠٤٢	٥,٩٦٥,٤٤٤
عوائد فترة سماح قروض المراجعات	٧٥,٣٨٥	-	-	-	-	٣,١٧٤,٨٧٥	٣,٢٥٠,٢٦٠
صافي ذمم قروض المراجعات - الجزء المتداول	١,٨٠١,٣١٢	٥,٤٥٤,٣٧٨	١٣,٨٤٤,٤١٥	-	-	-	٢١,١٠٠,١٠٦
أرصدة مدينة أخرى	-	-	-	-	-	٢٨٥,٨٠١	٢٨٥,٨٠١
مجموع الموجودات المتداولة	٤,٢٢٠,٤٠٢	٥,٤٥٤,٣٧٨	١٣,٨٤٤,٤١٥	-	-	٨,٢٢٢,٧١٨	٣١,٧٤١,٩١٤
الموجودات غير المتداولة	-	-	-	٥٩,٨٤٧,٢٩٠	٣,٨٥٥,٨٨٤	-	٦٣,٧٠٣,١٧٤
صافي ذمم قروض المراجعات	-	٨,٦٦٨	٣٩,٠٠٦	٢١٩,٤٩٧	-	٦٦	٢٧١,٥٧١
ممتلكات ومعاد	٤,٣٣٤	٨,٦٦٨	٣٩,٠٠٦	٦٠,٠٦٦,٧٨٧	٣,٨٥٥,٨٨٤	٦٦	٦٣,٩٧٤,٧٤٥
مجموع الموجودات غير المتداولة	٤,٣٣٤	٨,٦٦٨	٣٩,٠٠٦	٦٠,٠٦٦,٧٨٧	٣,٨٥٥,٨٨٤	٦٦	٦٣,٩٧٤,٧٤٥
مجموع الموجودات	٤,٢٢٤,٧٣٧	٥,٤٦٣,٠٤٦	١٣,٨٨٣,٤٢١	٦٠,٠٦٦,٧٨٧	٣,٨٥٥,٨٨٤	٨,٢٢٢,٧٨٤	٩٥,٧١٦,٦٥٩

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
مطلوبات	-	-	-	-	-	٥٦,٣٠١	٥٦,٣٠١
ضمن دائنة	-	-	-	-	-	٥٦,٣٠١	٥٦,٣٠١
أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	-	-	٥٨٨,٩٨٨	٥٨٨,٩٨٨
قروض دائنة - الجزء المتداول	-	-	٢,٧٢٧,١٨٣	-	-	-	٢,٩٠٦,٦٦٧
دخل متحة موجبة	-	-	-	-	-	٤٨,٢٣٠	٤٨,٢٣٠
مجموع المطلوبات المتداوله	-	-	-	-	-	٢٩٣,٥١٩	٢٩٣,٥١٩
المطلوبات غير المتداوله	٣٧,٣٠١	١٠٢,١٨٣	٢,٧٢٧,١٨٣	-	-	-	٣,١٠٦,٦٦٧
المطلوبات غير المتداوله	-	-	-	-	-	-	٣٧٨,٠٥٥
قروض دائنة الشؤن الفلسطينية	-	-	-	-	-	-	٣٧٨,٠٥٥
قروض	-	-	-	١٥,٨٥٦,٦٥٢	٩,٣١٩,٩٤٨	-	٢٥,١٧٦,٦٠٠
مجموع المطلوبات غير المتداوله	-	-	-	١٥,٨٥٦,٦٥٢	٩,٣١٩,٩٤٨	٣٧٨,٠٥٥	٢٥,٥٥٤,٦٥٥
مجموع المطلوبات	٣٧,٣٠١	١٠٢,١٨٣	٢,٧٢٧,١٨٣	١٥,٨٥٦,٦٥٢	٩,٣١٩,٩٤٨	١,٠٧١,٥٧٤	٢٩,١٥٤,٨٤١
صافي الفائض التقدي	٤,١٨٧,٤٣١	٥,٣٦٠,٨٦٣	١١,١١٦,٣٣٨	٤٤,٣١٠,١٣٥	(٥,٤٦٤,٠٦٤)	٧,١٥١,٣١٠	٦٦,٥٦١,٨١٨

١٧. القروض المعنوة والقائمة
بلغ عدد القروض المعنوة والقائمة بتاريخ قائمة المركز المالي ٢٠١٥ (٣٧,٩٥١) لسنة ٢٠١٤ (٢٠١).

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
المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - جديد	الأدوات المالية	١ كانون ثاني ٢٠١٨ أو بعد
معيار المحاسبة الدولي (٣٨،١٦) - تعديلات	توضيح الطريقة المقبولة للإستهلاك والإطفاء	١ كانون ثاني ٢٠١٦ أو بعد
معيار المحاسبة الدولي (٤١،١٦) - تعديلات	الزراعة - النباتات المثمرة	١ كانون ثاني ٢٠١٦ أو بعد
معيار المحاسبة الدولي (٢٧) - تعديلات	المحاسبة بطريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة	١ كانون ثاني ٢٠١٦ أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١١) - تعديلات	المحاسبة عن إمتلاك (إستحواذ) حصة في عملية مشتركة	١ كانون ثاني ٢٠١٦ أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٤) - جديد	الحسابات المؤجلة التنظيمية - تنطبق على المنشآت التي تتبنى المعايير الدولية لأول مرة	١ كانون ثاني ٢٠١٦ أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٥) - جديد	إيرادات العقود الموقعة مع العملاء	١ كانون ثاني ٢٠١٧ أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	١ كانون ثاني ٢٠١٦ أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٠) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	شركات الإستثمار: تطبيق إستثناء تجميع البيانات المالية	١ كانون ثاني ٢٠١٦ 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 ٢٠١٤ لجعلها تتطابق مع التصنيف المستخدم في ٢٠١٥.