

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

القوائم المالية المجمعة  
وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

فهرس

صفحة

|      |   |
|------|---|
| -    | تقرير مدقق الحسابات المستقل   |
| ٢-١  | قائمة المركز المالي المجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦                     |
| ٣    | قائمة الإيرادات والمصروفات المجمع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦   |
| ٤    | قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| ٥    | قائمة التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦       |
| ٢٠-٦ | إيضاحات حول القوائم المالية المجمع  |

١٠٥١٨٠٥٣٠

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

#### الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المجمعة لصندوق التنمية والتشغيل (مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري) ، والمكونة من قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، وقائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة وقائمة التغير في الفائض المحتفظ به المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن القوائم المالية المجمعة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية المجمعة.

نحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، بالإضافة لإلتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

في إعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملامنة لتكون أساساً نعتمد عليها عند إبداء رأينا.

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

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

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

الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على إعداد التقارير المالية للصندوق.

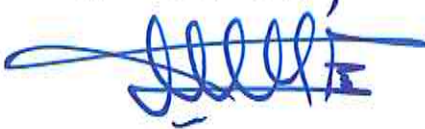
#### مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد، إن التحريفات يمكن أن تنشأ عن الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي يمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمين هذه القوائم المالية المجمعة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، المجمعة سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق ملائمة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، التحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الصندوق.
  - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
  - الإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الصندوق على الإستمرارية كمنشأة مستمرة. فإذا إستنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية، فنحن مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير المدقق إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المدقق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الصندوق عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية



محمد الأزرق  
(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمان في ٣٠ آب ٢٠١٧

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

قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

| ٢٠١٥              | ٢٠١٦               | إيضاحات | الموجودات                                       |
|-------------------|--------------------|---------|---|
| دينار أردني       | دينار أردني        |         | الموجودات المتداولة                             |
| ١,١٩٤,٠٩٧         | ٣,٦٨٨,٨٥٢          | ٣       | نقد ونقد معادل                                  |
| ٥,٩٦٥,٤٤٤         | ٥,١٢٦,١١٤          | ٤       | صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة |
| ٣,٢٥٠,٢٦٠         | ٤,٦٠٣,٠٤٨          |         | عوائد فترة سماح قروض المربحات                   |
| ٢١,١٠٠,١٠٦        | ٢٤,٨٧٧,٤٢٤         | ٥       | صافي نم قروض المربحات - الجزء المتداول          |
| ٢٨٥,٨٠١           | ٣١١,٣١٠            | ٦       | أرصدة مدينة أخرى                                |
| <u>٣١,٧٩٥,٧٠٨</u> | <u>٣٨,٦٠٦,٧٤٨</u>  |         | مجموع الموجودات المتداولة                       |
|                   |                    |         | الموجودات غير المتداولة                         |
| ٦٣,٧٠٣,١٧٤        | ٧٨,٥١٣,٠٦٤         | ٥       | صافي نم قروض المربحات                           |
| ٢٧١,٥٧١           | ١٧٩,٢٨٢            | ٧       | ممتلكات ومعدات                                  |
| <u>٦٣,٩٧٤,٧٤٥</u> | <u>٧٨,٦٩٢,٣٤٦</u>  |         | مجموع الموجودات غير المتداولة                   |
| <u>٩٥,٧٧٠,٤٥٣</u> | <u>١١٧,٢٩٩,٠٩٤</u> |         | 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 ٢٠١٦

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        | إيضاحات |                               |
|-------------|-------------|---------|-------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |         |                               |
|             |             |         | المطلوبات وحقوق الملكية       |
|             |             |         | المطلوبات المتداولة           |
| ٥٦,٣٠١      | ٨٠,٧٩٤      |         | ذمم دائنة                     |
| ٦٤٢,٧٨٢     | ٦٩٣,٤٧٠     | ٨       | أرصدة دائنة أخرى              |
| ٢,٩٠٦,٦٦٧   | ٢,٨٤٠,٠٠٠   | ٩       | قروض دائنة - الجزء المتداول   |
| ٤٨,٢٣٠      | ٤٧,١٦٥      | ١٠      | دخل منحة مؤجلة                |
| ٣,٦٥٣,٩٨٠   | ٣,٦٦١,٤٢٩   |         | مجموع المطلوبات المتداولة     |
|             |             |         | المطلوبات غير المتداولة       |
| ٣٧٨,٠٥٥     | ٣٧٨,٠٥٥     | ١١      | جاري دائرة الشؤون الفلسطينية  |
| ٢٥,١٧٦,٦٠٠  | ٢٧,٦٦١,٦٠٠  | ٩       | قروض                          |
| ٢٥,٥٥٤,٦٥٥  | ٢٨,٠٣٩,٦٥٥  |         | مجموع المطلوبات غير المتداولة |
| ٢٩,٢٠٨,٦٣٥  | ٣١,٧٠١,٠٨٤  |         | مجموع المطلوبات               |
|             |             |         | حقوق الملكية                  |
| ٤٠,٦٣٦,٠٢٧  | ٥٥,٦٣٦,٠٢٧  | ١٢      | مساهمات ومنح                  |
| ٢٥,٩٢٥,٧٩١  | ٢٩,٩٦١,٩٨٣  |         | فائض محتفظ به                 |
| ٦٦,٥٦١,٨١٨  | ٨٥,٥٩٨,٠١٠  |         | مجموع حقوق الملكية            |
| ٩٥,٧٧٠,٤٥٣  | ١١٧,٢٩٩,٠٩٤ |         | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

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

قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        | إيضاحات |  |
|-------------|-------------|---------|--|
| دينار أردني | دينار أردني |         | الإيرادات  |
| ٥,٥٤٩,٣٣٢   | ٦,٠٦٤,٠٨٦   |         | عوائد وأرباح التمويل لقروض الأفراد                     |
| ١,٠٨٦,١٤٢   | ١,٩٨١,٢١١   |         | إيراد فترة السماح                                      |
| ٢٨٨,٣٦٨     | ١٥٦,٤٤١     |         | عوائد وأرباح التمويل للقروض الجماعية والمؤسسات الوسيطة |
| ٣٢,٧١٩      | ٣٢,٢٢٣      |         | عوائد وفوائد قروض إسكان الموظفين                       |
| ٤٧,٨٥٠      | ١٣,٤٧٨      |         | إيراد فوائد البنوك                                     |
| ٤٠,٧٧٣      | ٣١,٠١٢      |         | إيراد طلبات قروض المرابحات                             |
| ٤٤٤         | ٣,٠٢٤       |         | إيرادات أخرى   |
| ٤٩٣,٠٢٠     | ٣١٩,٢٢٤     |         | رد مخصص إنتفت الحاجة إليها                             |
| ٦,٦١٠       | ١,٠٦٥       |         | إيرادات المنحة   |
| ٧,٥٤٥,٢٥٨   | ٨,٦٠١,٧٦٤   |         | مجموع الإيرادات  |
|             |             |         | المصروفات  |
| ٢,١٢٧,٤٧٤   | ٢,٢٦٣,١٠٨   | ١٣      | مصاريف إدارية  |
| ٦,٦١٠       | ١,٠٦٥       | ١٠      | مصاريف المنحة  |
| ٣٠٢,٦٩٥     | ١,٦١٨,٥٦٠   |         | عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة مشكوك في تحصيلها       |
| ٦١٧,٦١٤     | ٦٨٢,٨٣٩     | ١       | تكاليف التمويل   |
| ٣,٠٥٤,٣٩٣   | ٤,٥٦٥,٥٧٢   |         | مجموع المصروفات  |
| ٤,٤٩٠,٨٦٥   | ٤,٠٣٦,١٩٢   |         | 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 ٢٠١٦

| الإجمالي    | فائض محتفظ به | مساهمات ومنح |                          |
|-------------|---------------|--------------|--------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني   | دينار أردني  |                          |
| ٦٠,٠٧٥,٤٥٣  | ٢١,٤٣٤,٩٢٦    | ٣٨,٦٤٠,٥٢٧   | رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٥ |
| 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 |
| ٤,٠٣٦,١٩٢   | ٤,٠٣٦,١٩٢     | -            | الفائض                   |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠  | -             | ١٥,٠٠٠,٠٠٠   | مساهمات ومنح             |
| ٨٥,٥٩٨,٠١٠  | ٢٩,٩٦١,٩٨٣    | ٥٥,٦٣٦,٠٢٧   | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |



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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

| ٢٠١٥               | ٢٠١٦                |  |
|--------------------|---------------------|--|
| دينار أردني        | دينار أردني         | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية            |
| ٤,٤٩٠,٨٦٥          | ٤,٠٣٦,١٩٢           | الفائض   |
|                    |                     | تعديلات لـ :                                     |
| ٦٤,١٣٢             | ١٠٠,٣٩٩             | إستهلاكات  |
| (٦,٦١٠)            | (١,٠٦٥)             | دخل منحة مؤجلة                                   |
| (٤٩٣,٠٢٠)          | (٣١٩,٢٢٤)           | رد مخصص إنقفت الحاجة إليه                        |
| ٣٠٢,٦٩٥            | ١,٦١٨,٥٦٠           | عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة مشكوك في تحصيلها |
|                    |                     | التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :       |
| ١٢٠,١٤١            | (٤٦٠,٠٠٦)           | صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة  |
| (٦٩٠,٩٨٧)          | (١,٣٥٢,٧٨٨)         | عوائد فترة سماح قروض المrabحات                   |
| (١١,٩٣٥,١١٧)       | (١٨,٥٨٧,٢٠٨)        | صافي نهم قروض المrabحات                          |
| ٦٧,٦٨٠             | (٢٥,٥٠٩)            | أرصدة مدينة أخرى                                 |
| (٧٣,٧١٨)           | ٢٤,٤٩٣              | نهم دائنة  |
| ١٧١,١٤٦            | ٥٠,٦٨٨              | أرصدة دائنة أخرى                                 |
| <u>(٧,٩٨٢,٧٩٣)</u> | <u>(١٤,٩١٥,٤٦٨)</u> | صافي النقد من الأنشطة التشغيلية                  |
|                    |                     | التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية          |
| (١٣٩,٥٢٨)          | (٨,١١٠)             | شراء ممتلكات ومعدات                              |
| <u>(١٣٩,٥٢٨)</u>   | <u>(٨,١١٠)</u>      | صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية                |
|                    |                     | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية            |
| ٥,١٥٠,٠٠٠          | ٢,٤١٨,٣٣٣           | قروض دائنة                                       |
| ١,٩٩٥,٥٠٠          | ١٥,٠٠٠,٠٠٠          | مساهمات ومنح                                     |
| <u>٧,١٤٥,٥٠٠</u>   | <u>١٧,٤١٨,٣٣٣</u>   | صافي النقد من الأنشطة التمويلية                  |
| (٩٧٦,٨٢١)          | ٢,٤٩٤,٧٥٥           | صافي التغير في النقد والنقد المعادل              |
| ٢,١٧٠,٩١٨          | ١,١٩٤,٠٩٧           | النقد والنقد المعادل في بداية السنة              |
| <u>١,١٩٤,٠٩٧</u>   | <u>٣,٦٨٨,٨٥٢</u>    | 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 والهيئات 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 الإتفاقية المعقودة بين حكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبنك الإنماء الصناعي وألت إليه جميع حقوقه وأمواله المنقولة وغير المنقولة وجميع الإلتزامات المترتبة عليه.
- بتاريخ ١ آذار ٢٠١٥ تم تعديل قانون الصندوق رقم ٣ لسنة ٢٠١٥.
- يهدف الصندوق إلى مكافحة البطالة والفقر عن طريق تمكين الأفراد والأسر والجماعات الفقيرة أو المتدنية أو العاطلة عن العمل من ممارسة العمل والإنتاج.
- قام الصندوق بإنشاء فروع ونوافذ في جميع محافظات المملكة لتسهيل 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 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 الاعتراف 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 الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ 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 الاعتراف 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 الآخر.

## 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.
- يتم أخذ مخصص للقروض المشكوك في تحصيلها عندما يتوفر مؤشر على عدم قابليتها للتحصيل.
- يستخدم الصندوق سياسة البنك المركزي في إحساب مخصص القروض المشكوك في تحصيلها دون إعتبار كامل الدين مستحق في حال إستحقاق أحد الأقساط وذلك على النحو التالي:

| النسبة | إستحقاق الأقساط بالأيام |
|--------|-------------------------|
| -      | ٥٩-٠٠                   |
| %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 الاداري ولجنة تحصيل الأموال الأميرية وبالتالي لا يمكن شطب هذه الأموال.



- تتراوح نسبة المربحة لجميع البرامج التمويلية التي يقدمها الصندوق من ٢%-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- 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 ستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على إمتلاك أو إصدار هذه المطلوبات، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.
- بعد الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بقياس جميع المطلوبات المالية حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة وبعض المطلوبات المالية الأخرى المحددة والتي لا تقاس حسب التكلفة المطفأة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

#### الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

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

#### 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:

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

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير 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.

#### تدنى 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 تدنى قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدنى، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدنى، 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 التدنى مباشرة من ضمن الخسائر.
- عند عكس خسارة تدنى 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 التدنى عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الإعتراف بالتدنى في السنوات السابقة. ويتم الإعتراف بعكس خسارة التدنى مباشرة من ضمن الربح.

#### المساهمات والمنح

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

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        |                                |
|-------------|-------------|--------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                                |
| ٩٩٣,٧٥٩     | ٣,٣٦٧,٥٩٢   | ودائع تحت الطلب لدى البنوك (*) |
| ٢٠٠,٣٣٨     | ٣٢١,٢٦٠     | حسابات جارية لدى البنوك        |
| ١,١٩٤,٠٩٧   | ٣,٦٨٨,٨٥٢   | المجموع                        |

(\*) إن الودائع مربوطة شهرياً وتبلغ نسبة الفائدة عليها ٢,٥-٣,٨%.

### ٤. صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦              |                   |                               |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| المجموع     | عوائد قروض مستحقة | أقساط قروض مستحقة |                               |
| دينار أردني | دينار أردني       | دينار أردني       | دينار أردني                   |
| ١٣,٠٣٢,٧٦٣  | ١٣,٤٤٩,٢٤٠        | ٢,٤٢٢,١٥٧         | ١١,٠٢٧,٠٨٣                    |
| ٦٥١,٠٣٢     | ٦٦٨,٩١٧           | ٤٢,٢٦١            | ٦٢٦,٦٥٦                       |
| ٣٢٦,٠٧٣     | ٢٧٢,٢٦١           | ١٤,١١٢            | ٢٥٨,١٤٩                       |
| ٢٣٦,٥١٠     | ٢٣٤,٠٩٨           | ٥٨,٦٦٥            | ١٧٥,٤٣٣                       |
| ٢٩٤,٨٢٧     | ٣٩٠,٣٥٠           | ٥٤,٦٣٩            | ٣٣٥,٧١١                       |
| ٨٩,٣٣٥      | ٧٣,٩٨٦            | ١١,٦٠٨            | ٦٢,٣٧٨                        |
| (٥٦,٤٥٩)    | (٥٤,٧٦٥)          | -                 | (٥٤,٧٦٥)                      |
|             |                   |                   | مخصص عوائد وأقساط قروض مستحقة |
| (٨,٦٠٨,٦٣٧) | (٩,٩٠٧,٩٧٣)       | (٢,٠٤٤,٧٨٠)       | (٧,٨٦٣,١٩٣)                   |
| ٥,٩٦٥,٤٤٤   | ٥,١٢٦,١١٤         | ٥٥٨,٦٦٢           | ٤,٥٦٧,٤٥٢                     |
|             |                   |                   | الصافي                        |

مشكوك في تحصيلها (\*)

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

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        |                       |
|-------------|-------------|-----------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | الرصيد في بداية السنة |
| ٨,٧٩٨,٩٦٢   | ٨,٦٠٨,٦٣٧   | المكون خلال السنة     |
| ٣٠٢,٦٩٥     | ١,٦١٨,٥٦٠   | إستبعادات خلال السنة  |
| (٤٩٣,٠٢٠)   | (٣١٩,٢٢٤)   | الرصيد في نهاية السنة |
| ٨,٦٠٨,٦٣٧   | ٩,٩٠٧,٩٧٣   |                       |

٥. صافي ذمم قروض المرابحات

| ٢٠١٥         | ٢٠١٦         |                              |
|--------------|--------------|------------------------------|
| دينار أردني  | دينار أردني  | قروض الأفراد                 |
| ١٠٠,٠٤٢,٠٧٤  | ١٢٧,٤٣٨,٣٩١  | قروض أفراد معاد جدولتها      |
| ١,٦٦٤,٤١١    | ٦٦٤,٨٣٠      | قروض الأفراد تحت التسوية     |
| ٤٧٣,٤٩٩      | ١,٢٥١,٧٠٦    | مجموع قروض الأفراد           |
| ١٠٢,١٧٩,٩٨٤  | ١٢٩,٣٥٤,٩٢٧  | قروض إسكان الموظفين          |
| ٣,٤٦٩,٣٣٨    | ٣,٢٩٥,١٦٣    | قروض مؤسسات وسيطة            |
| ٢,٦٧٢,٩١٧    | ١,٠٠٦,٢٥٠    | قروض الجمعيات الخيرية        |
| ١,٣٥٧,٢٢٧    | ١,٤١١,٠٩٠    | ينزل: عوائد مرابحة مؤجلة (*) |
| (٢٤,٨٧٦,١٨٦) | (٣١,٦٧٦,٩٤٢) | المجموع ويقسم إلى:           |
| ٨٤,٨٠٣,٢٨٠   | ١٠٣,٣٩٠,٤٨٨  | الجزء المتداول               |
| ٢١,١٠٠,١٠٦   | ٢٤,٨٧٧,٤٢٤   | الجزء غير المتداول           |
| ٦٣,٧٠٣,١٧٤   | ٧٨,٥١٣,٠٦٤   |                              |

(\*) 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

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        |                                     |
|-------------|-------------|-------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | ذمم مقترضين - تأمين حياة            |
| ١٦٢,١٩٢     | ١٣٣,٢٠٤     | ذمم أخرى                            |
| ٦٢,٧٥١      | ١١٦,١٠٩     | ذمم مقترضين - أتعاب قضايا           |
| ٣٣,٩٦٠      | ٤٢,٣٤٧      | ذمم موظفين                          |
| ١١,٨١٧      | ١٢,٧٢٢      | تأمينات على حساب بيع بالمزاد العلني |
| ٥,٨٩٠       | ٥,٨٩٠       | مصاريف مدفوعة مقدما                 |
| ٨,٨٩١       | ٧٣٨         | تأمينات مستردة                      |
| ٣٠٠         | ٣٠٠         | المجموع                             |
| ٢٨٥,٨٠١     | ٣١١,٣١٠     |                                     |

٧. ممتلكات ومعدات

| المجموع    | سيارات     | اثاث       | ديكور وتركيبات | اجهزة         |             | ديتيل ارضي | تكلفة وتبريد |
|------------|------------|------------|----------------|---------------|-------------|------------|--------------|
|            |            |            |                | ولبرامج حاسوب | اجهزة وآلات |            |              |
| ديتيل ارضي | ديتيل ارضي | ديتيل ارضي | ديتيل ارضي     | ديتيل ارضي    | ديتيل ارضي  | ديتيل ارضي | ديتيل ارضي   |
| ١,٣٨٩,٤١٦  | ٣٨٠,٤٦١    | ١٤٦,٢٧٤    | ١٢٥,٤٢١        | ٥٥٤,٤٦٧       | ١٤٣,٦٣٠     | ٣٩,١١٣     | ٢٩,١١٣       |
| ٨,١١٠      | -          | ٨١٥        | ٣٢٠            | ٢,٩٦٧         | ٣,٦٧٩       | ٣٢٩        | ٣٢٩          |
| ١,٣٩٧,٥٢٦  | ٣٨٠,٤٦١    | ١٤٧,٠٨٩    | ١٢٥,٧٤١        | ٥٥٧,٤٣٤       | ١٤٧,٣٠٩     | ٣٩,٤٩٢     | ٣٩,٤٩٢       |
| ١,١١٧,٨٤٥  | ٢٨٩,٠٤٢    | ١٢٨,٤٥٧    | ١١٦,٨٠٠        | ٤٤٥,٣٩٢       | ١٠٢,٦٥٣     | ٣٥,٥٠١     | ٣٥,٥٠١       |
| ١٠٠,٣٩٩    | ١٤,١٦٥     | ١٠,٦٥١     | ٤,٦٨٩          | ٥١,٦٦٩        | ١٧,٨٦٩      | ١,٩٥٦      | ١,٩٥٦        |
| ١,٢١٨,٢٤٤  | ٣٠٣,٢٠٧    | ١٣٩,١٠٨    | ١٢١,٤٨٩        | ٤٩٦,٤٦١       | ١٢٠,٥٢٢     | ٣٧,٤٥٧     | ٣٧,٤٥٧       |
| ١٧٩,٢٨٢    | ٧٧,٢٥٤     | ٧,٩٨١      | ٤,٢٥٢          | ٦,٩٧٣         | ٢٦,٧٨٧      | ٢,٠٣٥      | ٢,٠٣٥        |
| ١,٢٤٩,٨٨٨  | ٣٨٦,٨٣٦    | ١٣٢,٠١٤    | ١٢١,٩٦٤        | ٥٢٩,١٨٠       | ١٤١,٠٢٦     | ٣٨,٨٦٨     | ٣٨,٨٦٨       |
| ١٣٩,٥٢٨    | ٩٣,٦٢٥     | ١٤,٢٦٠     | ٣,٤٥٧          | ٢٥,٢٨٧        | ٢,٦٠٤       | ٢٩٥        | ٢٩٥          |
| ١,٣٨٩,٤١٦  | ٣٨٠,٤٦١    | ١٤٦,٢٧٤    | ١٢٥,٤٢١        | ٥٥٤,٤٦٧       | ١٤٣,٦٣٠     | ٣٩,١١٣     | ٣٩,١١٣       |
| ١,٠٥٢,٧١٣  | ٢٧٧,٣١٢    | ١٢٢,٩٣٢    | ١١١,٥٤٦        | ٤١٥,١٦٧       | ٩٣,١٩٢      | ٢٣,٥٦٤     | ٢٣,٥٦٤       |
| ٦٤,١٣٢     | ١١,٧٣٠     | ٥,٥٢٥      | ٥,٢٥٤          | ٣,٢٢٥         | ٩,٤٦١       | ١,٩٣٧      | ١,٩٣٧        |
| ١,١١٧,٨٤٥  | ٢٨٩,٠٤٢    | ١٢٨,٤٥٧    | ١١٦,٨٠٠        | ٤٤٥,٣٩٢       | ١٠٢,٦٥٣     | ٣٥,٥٠١     | ٣٥,٥٠١       |
| ٢٧١,٥٧١    | ٩١,٤١٩     | ١٧,٨١٧     | ٨,٦٢١          | ١٠,٩٠٧٥       | ٤٠,٩٧٧      | ٣,٦٦٢      | ٣,٦٦٢        |

٢٠١٥

الكلفة

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم

الرصيد في بداية السنة

إستهلاكات

الرصيد في نهاية السنة

الصافي

٨. أرصدة دائنة أخرى

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        |               |
|-------------|-------------|---------------|
| دينار أردني | دينار أردني | أمانات (*)    |
| ٥٣٤,١٢٣     | ٦٠٧,٤٣١     | مصاريف مستحقة |
| ١٠٦,١٣٦     | ٨٣,٤٨٠      | ذمم موظفين    |
| ٢,٥٢٣       | ٢,٥٥٩       | المجموع       |
| ٦٤٢,٧٨٢     | ٦٩٣,٤٧٠     |               |

(\*) يتألف بند أمانات مما يلي:

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        |                               |
|-------------|-------------|-------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | أمانات قروض مسددة بالكامل     |
| ٣٢٣,٣٢٦     | ٣٦٧,٨٥٥     | أمانات تسديدات المقترضين      |
| ٥٣,٧٩٤      | ٩٤,١٠٦      | أمانات مختلفة                 |
| ٦١,٧٩٧      | ٧٢,٣١١      | أمانات محامي تحصيلات القروض   |
| ١٧,٠٦٥      | ٢٧,٠٨٦      | أمانات تعويضات وفاة المقترضين |
| ٣٦,٤٤٩      | ٢٥,٧٨٧      | أمانات رواتب محولة بالخطأ     |
| ٤١,٥١٨      | ٢٠,١١٢      | أمانات صندوق الإيداع          |
| ١٧٤         | ١٧٤         | المجموع                       |
| ٥٣٤,١٢٣     | ٦٠٧,٤٣١     |                               |

٩. قروض

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        |                    |                |  |
|-------------|-------------|--------------------|----------------|--|
| المجموع     | المجموع     | الجزء غير المتداول | الجزء المتداول |  |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني        | دينار أردني    |  |
| ٢١,٣٠٠,٠٠٠  | ١٨,٤٦٠,٠٠٠  | ١٥,٦٢٠,٠٠٠         | ٢,٨٤٠,٠٠٠      | الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (*)  |
| -           | ٥,٣٢٥,٠٠٠   | ٥,٣٢٥,٠٠٠          | -              | الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (**) |
| ٦,٧١٦,٦٠٠   | ٦,٧١٦,٦٠٠   | ٦,٧١٦,٦٠٠          | -              | البنك الإسلامي للتنمية - جدة (***)               |
| ١٦,١٦٧      | -           | -                  | -              | المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - متقاعدین       |
| ٢٨,٠٨٣,٦٦٧  | ٣٠,٥٠١,٦٠٠  | ٢٧,٦٦١,٦٠٠         | ٢,٨٤٠,٠٠٠      | المجموع  |

(\*) تم بتاريخ ١٦ آب ٢٠١٢ منح القرض بمبلغ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة سنوية مقدارها ٣%، حيث يمول القرض على أربع دفعات وعلى أن يتم 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 حسيبة القرض.

(\*\*) تم بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٥ منح القرض بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة سنوية مقدارها ٢%، وعلى أن يتم سداؤه على خمسة عشر قسطاً نصف سنوي وتكون الأقساط متساوية ومتعاقبة قيمة كل منها ٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يستحق القسط الأول بإسبنتاء القسط الأخير البالغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني بعد مضي فترة سماح مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ طلب أول سحب من حسيبة القرض.



(\*\*\*) يمثل هذا الرصيد صافي القرض الممنوح من أصل القرض والبالغ ٧,٠٨٠,٠٠٠ دينار أردني وذلك لاستخدام القرض لإعادة اقراضه للفئات المستهدفة من المشروع، على أن يتم السداد بموجب ثلاثون دفعة نصف سنوية متتالية يستحق أولها بعد مرور ١٠ سنوات من تاريخ الاتفاقية (الموافق ٥ أيار ٢٠٠٩). علماً بأن القرض الممنوح للصندوق يمثل قرض حسن.

#### 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:

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        |                       |
|-------------|-------------|-----------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |                       |
| ٥٤,٨٤٠      | ٤٨,٢٣٠      | الرصيد في بداية السنة |
| (٦,٦١٠)     | (١,٠٦٥)     | المحول الى الإيرادات  |
| ٤٨,٢٣٠      | ٤٧,١٦٥      | 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

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        |   |
|-------------|-------------|---|
| دينار أردني | دينار أردني |   |
| ١٨,١٢٥,٠٠٠  | ٣٣,١٢٥,٠٠٠  | مساهمة الخزينة (*)                                  |
| ١٣,٤٩٥,٥٠٠  | ١٣,٤٩٥,٥٠٠  | منح وزارة التخطيط والتعاون الدولي                   |
| 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        |
| ٤٠,٦٣٦,٠٢٧  | ٥٥,٦٣٦,٠٢٧  | المجموع   |

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



١٣. مصاريف إدارية

| ٢٠١٥             | ٢٠١٦             |   |
|------------------|------------------|---|
| دينار أردني      | دينار أردني      | رواتب وأجور   |
| ١,٣٥٥,٢٠٠        | ١,٣٤٥,٠٤٢        | ضمان إجتماعي  |
| ١٤١,٦٢١          | ١٦٦,٤٣٣          | مكافآت  |
| ١٢٠,٦٢٠          | ١٢٠,٦٩٧          | استهلاكات   |
| ٦٤,١٣٢           | ١٠٠,٣٩٩          | إيجارات   |
| ٧٤,٨١٩           | ٧٦,٧٠٨           | إستشارات ودراسات وتدريب                               |
| ٥٤,٧٩٠           | ٧٢,٧١٣           | كهرباء ومياه  |
| ٥٣,٧٥٨           | ٤٨,١٤٠           | عمولات شركة ضمان القروض                               |
| -                | ٤٤,٤٢٦           | مصاريف متابعة القرض الجماعي - الجمعية العلمية الملكية |
| -                | ٤٠,٠٠٠           | سيارات  |
| ٣١,٧٣١           | ٢٦,٦٢٥           | قرطاسية ومطبوعات                                      |
| ٣٤,٢٤٩           | ٢٦,٢٢٨           | صيانة وعقود   |
| ٣١,٦٠٣           | ٢٤,٧٤٩           | نظافة   |
| ١٩,٧٨٥           | ٢١,٧١٧           | مكافآت لغير الموظفين                                  |
| ٢٠,٧١٨           | ٢١,٢٠٥           | بنكية   |
| ٤,٤٧٥            | ١٩,٨٢٢           | اتصالات   |
| ٢٢,٣٦٥           | ١٧,١٩٦           | فرق عملة  |
| ١٥,٠٠٠           | ١٥,٠٠٠           | مساهمة في صندوق الادخار                               |
| ١٥,٠١٠           | ١٤,٥٢١           | تأمين   |
| ١٨,٢١٥           | ١٢,٠٥٨           | سفر وتنقلات   |
| ٢٠,١٦٥           | ١١,٨٨١           | إجازات  |
| ١٠١              | ١١,٦٢٦           | رسوم إدارية   |
| ٧,٥٦١            | ٧,٥٦١            | أتعاب مهنية   |
| ٦,٩٦٠            | ٦,٩٦٠            | دعاية وإعلان  |
| ٣,٤١٨            | ٤,٣٥٦            | تدفئة   |
| ٤,٣٦٢            | ٢,٧٨٨            | متفرقة  |
| ٢,٦٤٢            | ٢,٥١٠            | ضيافة   |
| ٤,١٧٤            | ١,٧٤٧            |   |
| <u>٢,١٢٧,٤٧٤</u> | <u>٢,٢٦٣,١٠٨</u> | <b>المجموع</b>  |

١٤. حسابات خارج القوائم المالية

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        |                    |
|-------------|-------------|--------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | شيكات تأمين مكتبية |
| ٢٧٧,٧٣٤,٥٧٥ | ٢٣٣,٤١٠,٤٧٣ | شيكات مرتجعة       |
| ١١,٠٩٢,٦٧٤  | ١١,١٣١,٢٦٠  | شيكات برسم التحصيل |
| ٣,٦٢٠,٧٥٩   | ٤,٤٥٦,٤٢٤   |                    |

١٥. القضايا

كما جاء في كتاب محامي الصندوق، هنالك ١,٥٧٩ قضية بقيمة ٥,٤٤٣,٦٥٠ دينار أردني مرفوعة من الصندوق على الغير سواء صدر بموجبها أحكام أو ما زالت منظورة أمام المحاكم المختصة، وهنالك قضية بقيمة ١٠,٢١١ 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 التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- تنشأ مخاطر سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملة الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- إن معظم التعاملات بالعملات 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               | ٥,٢٢٥,٠٠٠              |

ب- مخاطر سعر الفائدة

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.
- تنشأ مخاطر سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات 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 إقراضها من البنوك:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | التغير في الفائدة | الربح وحقوق الملكية<br>الأثر على |
|----------------------------|-------------------|----------------------------------|
| الودائع لدى البنوك         | %                 | دينار أردني                      |
| قروض                       | ٠,٥               | ١٦,٨٣٨ ±                         |
|                            | ٠,٥               | ١٥٢,٥٠٨ ±                        |

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 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 الالتزامات 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 ٢٠١٦:

| الموجودات                                       | أقل من شهر | من ١ - ٣ أشهر | من ٣ - ١٢ شهر | من ١٢ - ٥ سنة | أكثر من ٥ سنوات | لا يوجد تاريخ محدد | المجموع     |
|---|------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|--------------------|-------------|
| نقد و نقد معادل                                 | ٣,٦٨٨,٨٥٢  | -             | -             | -             | -               | -                  | ٣,٦٨٨,٨٥٢   |
| صافي عوائد وأقساط قروض منسوجة مستحقة وغير مسددة | ١,٥٢٩,٨٠٠  | ٦,٩١٧         | -             | -             | -               | ٣,٥٨٩,٣٩٧          | ٥,١٢٦,١١٤   |
| عوائد فترة سماح قروض المرابحت                   | ١٧٤,٣٥٥    | -             | -             | -             | -               | ٤,٤٢٨,٦٩٣          | ٤,٦٠٣,٠٤٨   |
| صافي ندم قروض المرابحت - الجزء المتداول         | ٢,٢٣٨,٩٦٢  | ٦,٢١٩,٤٠٨     | ١٥,٦٧٥,٧١٢    | -             | -               | ٧٤٣,٣٤٢            | ٢٤,٨٧٧,٤٢٤  |
| أرصدة مدينة أخرى                                | -          | ٢٩٩           | -             | -             | -               | ٣١١,٠٤٥            | ٣١١,٣٤٤     |
| مجموع الموجودات المتكافئة                       | ٧,٦٣١,٩٦٨  | ٦,٢٢٦,٢٢٤     | ١٥,٦٧٥,٧١٢    | -             | -               | ٩,٠٧٢,٤٧٧          | ٣٨,٦٠٦,٧٨١  |
| الموجودات غير المتكافئة                         | -          | -             | -             | ٧٠,٦١١,٧٥٦    | ٧,٨٥١,٣٠٨       | -                  | ٧٨,٥١٣,٠٦٤  |
| صافي ندم قروض المرابحت                          | -          | -             | ٢٦,٨٢١        | ١٥١,٩٨٦       | -               | ٤٧٥                | ١٧٩,٢٨٢     |
| ممتلكات ومحتك                                   | -          | -             | -             | -             | -               | -                  | -           |
| مجموع الموجودات غير المتكافئة                   | -          | -             | -             | ٢٦,٨٢١        | ٧,٨٥١,٣٠٨       | ٤٧٥                | ٧٨,٦٩٢,٣٤٦  |
| مجموع الموجودات                                 | ٧,٦٣١,٩٦٨  | ٦,٢٢٦,٢٢٤     | ١٥,٧٠٢,٥٣٣    | ٧٠,٨١٣,٧٤٢    | ٧,٨٥١,٣٠٨       | ٩,٠٧٢,٩٥٢          | ١١٧,٢٩٩,١٢٧ |

| المطلوبات                     | أكثر من<br>٥ سنوات | ٥ سنوات     | من ١ - ٥ سنة | من ١ - ٣ أشهر | من ٣ - ١ شهر | أقل من شهر  |
|-------------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|--------------|-------------|
| المطلوبات                     | دينار أردني        | دينار أردني | دينار أردني  | دينار أردني   | دينار أردني  | دينار أردني |
| ديم دانة                      | ٨٠,٧٩٤             | -           | -            | -             | -            | -           |
| أرصدة دانة أخرى               | ٦٩٣,٤٧٠            | -           | -            | ٢٦,٩٤٤        | -            | -           |
| قروض دانة - الجزء المتداول    | ٢,٨٤٠,٠٠٠          | -           | ٢,٨٤٠,٠٠٠    | -             | -            | -           |
| دخل منحة مزجة                 | ٤٧,١٦٥             | -           | -            | -             | -            | -           |
| مجموع المطلوبات المتداولة     | ٣,٦٦١,٤٢٩          | ٧٩٤,٤٨٥     | ٢,٨٤٠,٠٠٠    | ٢٦,٩٤٤        | -            | -           |
| المطلوبات غير المتداولة       | ٣٧٨,٠٥٥            | ٣٧٨,٠٥٥     | -            | -             | -            | -           |
| جاري دائرة الشؤون الفلسطينية  | ٢٧,٦٦١,٦٠٠         | ٦,٧٤٥,٠٠٠   | ١٦,٣٢٩,٩٨١   | -             | -            | -           |
| قروض                          | ٢٨,٠٣٩,٦٥٥         | ٧,١٢٣,٠٥٥   | ١٦,٣٢٩,٩٨١   | -             | -            | -           |
| مجموع المطلوبات غير المتداولة | ٣١,٧٠١,٠٨٤         | ١٣,٩٩٧,٠٥٥  | ٣٢,٩٨٩,٩٨١   | ٢,٨٤٠,٠٠٠     | ٢٦,٩٤٤       | -           |
| مجموع المطلوبات               | ٨٥,٥٩٨,٠٤٣         | ١,١٥٥,٤١٢   | ٥٤,٤٨٣,٧٦١   | ١٢,٨٦٢,٥٢٣    | ٦,١٩٩,٦٨٠    | ٧,٦٣١,٩٦٨   |

١٧. القروض الممنوحة والقائمة  
بلغ عدد القروض الممنوحة والقائمة بتاريخ قائمة المركز المالي ٣٨,٢٩٥ لسنة ٢٠١٦ (٤١,١٣٠) لسنة ٢٠١٥.



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<br>أو بعد |
| المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٥) - جديد                | إيرادات العقود الموقعة مع العملاء.   | ١ كانون ثاني ٢٠١٨<br>أو بعد |
| المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) - جديد "عقود الإيجار" | الإعتراف بجميع عقود الإيجار في قائمة المركز المالي دون أن يكون هناك تمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. | ١ كانون ثاني ٢٠١٩<br>أو بعد |
| معيار المحاسبة الدولي (٧) "التدفقات النقدية" - تعديلات            | إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن العمليات المالية              | ١ كانون ثاني ٢٠١٧<br>أو بعد |
| معيار المحاسبة الدولي (١٢) - تعديلات                              | الإعتراف بأصل ضريبي مؤجل عن الخسائر غير المتحققة   | ١ كانون ثاني ٢٠١٧<br>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 ٢٠١٥ لجعلها تتطابق مع التصنيف المستخدم في ٢٠١٦.