

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

البيانات المالية  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

البيانات المالية  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	بيان المركز المالي
٢	بيان الإيرادات والمصاريف
٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٤	بيان التدفقات النقدية
١٧-٥	إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءا منها

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لصندوق التنمية والتشغيل في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من "الصندوق"، والتي تتكون من:  
■ بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.  
■ بيان الإيرادات والمصاريف وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.  
■ إيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلون عن الصندوق وفقاً "لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك الأخلاقي للمحاسبين ولقد التزمنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق.

#### أمر آخر

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر حولها تقريراً غير متحفظ بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٧.

#### مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية خالية من تحريفات جوهرية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد البيانات المالية عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وكذلك الإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كانت هنالك نية لدى الإدارة بتصفية الصندوق أو إيقاف أعمالها أو لعدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الاشراف على اجراءات التقارير المالية في الصندوق.

**يتبع تقرير مدقق الحسابات المستقل****السادة صندوق التنمية والتشغيل  
مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية****مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية**

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري ان وجد. ان التحريفات يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي يمكن أن تؤثر على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على اساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق إستجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف التحريفات الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في الصندوق.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وهل هناك - بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها - حالة عدم تأكيد جوهري تتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستمرار. إذا استنتجنا وجود حالة عدم تأكيد جوهري فإنه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية وإذا كان الإفصاح غير كافٍ فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المدقق. ومع ذلك فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الصندوق على الاستمرار.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة حول أمور متعددة منها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

**تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى**

بمسك الصندوق حسابات وسجلات ومستندات منظمة وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة. ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.



شركة سلمان وشركاه

أحمد حسين الرمحي  
إجازة رقم (٨٦٨)٥ حزيران ٢٠١٨  
عمان - الأردن

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

بيان المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦ معد بيانته دينار أردني	٢٠١٦ معد بيانته دينار أردني	٢٠١٧ دينار أردني	ايضاح
<b>الموجودات</b>			
<b>موجودات متداولة</b>			
١,١٩٤,٠٩٧	٣,٦٨٨,٨٥٢	٨,٢١٦,٦٦٣	(٦) نقد وما في حكمة
٣٣٨,٠٤١	٥٢٢,٨١١	٦٢٩,٨٤٤	(٧) صفائي عوائد و أقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسندة
٣,٢٥٠,٢٦٠	٤,٦٠٣,٠٤٨	٤,٣٣٩,١٩٦	عوائد فترة سماح قروض المراجعات
٢١,١٠٠,١٠٦	٢٤,٨٧٧,٤٢٤	٢٢,٢٩٧,٣٤٩	(٨) صفائي ندم قروض المراجعات
٢٨٥,٨٠١	٣١١,٣١٠	٣٤٤,٥٨٩	(٩) أرصدة مدينة أخرى
<u>٢٦,١٦٨,٣٠٥</u>	<u>٣٤,٠٠٣,٤٤٥</u>	<u>٣٥,٨٧٧,٦٤١</u>	
<b>موجودات غير متداولة</b>			
٦٣,٧٠٣,١٧٤	٧٨,٥١٣,٠٦٤	٨٠,٢٥٠,٩٧٥	(٨) صفائي ندم قروض المراجعات
٢٧١,٥٧١	١٧٩,٢٨٢	٨٩,٢٣٣	(١٠) ممتلكات ومعدات
<u>٦٣,٩٧٤,٧٤٥</u>	<u>٧٨,٦٩٢,٣٤٦</u>	<u>٨٠,٣٤٠,٢٠٨</u>	
<u>٩٠,١٤٣,٠٥٠</u>	<u>١١٢,٦٩٥,٧٩١</u>	<u>١١٦,٢١٧,٨٤٩</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
<b>مطلوبات متداولة</b>			
٦٩٩,٠٨٣	٧٧٤,٢٦٤	٧٩٩,١٨٢	(١١) ندم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
٢,٩٠٦,٦٦٧	٢,٨٤٠,٠٠٠	٣,٢٤٢,٤٠٢	(١٢) قروض
٤٨,٢٣٠	٤٧,١٦٥	٧٧,١٦٥	(١٣) دخل منحة مؤجلة
<u>٣,٦٥٣,٩٨٠</u>	<u>٣,٦٦١,٤٢٩</u>	<u>٤,١١٨,٧٤٩</u>	
<b>مطلوبات غير متداولة</b>			
٢٥,١٧٦,٦٠٠	٢٧,٦٦١,٦٠٠	٢٦,١٩٤,١٩٨	(١٢) قروض
٣٧٨,٠٥٥	٣٧٨,٠٥٥	٣٧٨,٠٥٥	جاري دائرة الشؤون النلسطينية
<u>٢٥,٥٥٤,٦٥٥</u>	<u>٢٨,٠٣٩,٦٥٥</u>	<u>٢٦,٥٧٢,٢٥٣</u>	
<u>٢٩,٢٠٨,٦٣٥</u>	<u>٣١,٧٠١,٠٨٤</u>	<u>٣٠,٦٩١,٠٠٢</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٤٠,٦٣٦,٠٢٧	٥٥,٦٣٦,٠٢٧	٥٩,١٠٦,٠٢٧	(١٤) مساهمات ومنح
٢٠,٢٩٨,٣٨٨	٢٥,٣٥٨,٦٨٠	٢٦,٤٢٠,٨٢٠	فاتص محتفظ به
<u>٦٠,٩٣٤,٤١٥</u>	<u>٨٠,٩٩٤,٧٠٧</u>	<u>٨٥,٥٢٦,٨٤٧</u>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٩٠,١٤٣,٠٥٠</u>	<u>١١٢,٦٩٥,٧٩١</u>	<u>١١٦,٢١٧,٨٤٩</u>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تمت الموافقة على التوائم المالية من صفحة (١) إلى صفحة (١٧) والمصادقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٨ ووقع عليها من قبلهم:

المدير العام

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

بيان الإيرادات والمصاريف  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦ معاد بيانه دينار أردني	٢٠١٧ دينار أردني	ايضاح	
			<u>ايرادات</u>
٦,٠٦٤,٠٨٦	٦,١٠٤,٢٩١		عوائد وأرباح التمويل لقروض الأفراد
١,٩٨١,٢١١	٦١٥,٣٥٢		إيرادات فترة السماح
١٥٦,٤٤١	٨٣,٨٩٩		عوائد وأرباح التمويل للقروض الجماعية والمؤسسات الوسيطة
٣٢,٢٢٣	٣٠,٧٢٠		عوائد وفوائد قروض إسكان الموظفين
١٣,٤٧٨	٢٧,٦٥٦		إيراد فوائد البنوك
٣١,٠١٢	١٤,٠١٠		إيراد طلبات قروض المراهجات
٣,٠٢٤	٥٠,٨١٠		إيرادات أخرى
٣١٩,٢٢٤	-		رد مخصص إنقفت الحاجة إليه
١,٠٦٥	-		إيرادات المنحة
<u>٨,٦٠١,٧٦٤</u>	<u>٦,٩٢٦,٧٣٩</u>		
			<u>مصاريف</u>
٢,٢٦٣,١٠٨	٢,٠٧٦,٤٢٣	(١٦)	مصاريف إدارية
١,٠٦٥	-	(١٣)	مصاريف المنحة
٥٩٤,٤٦٠	٣,٢٤٩,٤٠٥		عوائد و أقساط قروض ممنوحة مستحقة مشكوك في تحصيلها
٦٨٢,٨٣٩	٥٣٨,٧٧١		تكاليف التمويل
<u>٣,٥٤١,٤٧٢</u>	<u>٥,٨٦٤,٥٩٩</u>		
<u>٥,٠٦٠,٢٩٢</u>	<u>١,٠٦٢,١٤٠</u>		<u>الفائض</u>

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الإجمالي	فائض محتفظ به	مساهمات و منح	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			<u>٢٠١٧</u>
٨٠,٩٩٤,٧٠٧	٢٥,٣٥٨,٦٨٠	٥٥,٦٣٦,٠٢٧	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٣,٤٧٠,٠٠٠	-	٣,٤٧٠,٠٠٠	مساهمات و منح
١,٠٦٢,١٤٠	١,٠٦٢,١٤٠	-	الفائض
<u>٨٥,٥٢٦,٨٤٧</u>	<u>٢٦,٤٢٠,٨٢٠</u>	<u>٥٩,١٠٦,٠٢٧</u>	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			<u>٢٠١٦</u>
٦٦,٥٦١,٨١٨	٢٥,٩٢٥,٧٩١	٤٠,٦٣٦,٠٢٧	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ - قبل التعديل
(٥,٦٢٧,٤٠٣)	(٥,٦٢٧,٤٠٣)	-	تعديلات سنوات سابقة - إيضاح رقم (١٧)
٦٠,٩٣٤,٤١٥	٢٠,٢٩٨,٣٨٨	٤٠,٦٣٦,٠٢٧	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ - بعد التعديل
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مساهمات و منح
٥,٠٦٠,٢٩٢	٥,٠٦٠,٢٩٢	-	الفائض
<u>٨٠,٩٩٤,٧٠٧</u>	<u>٢٥,٣٥٨,٦٨٠</u>	<u>٥٥,٦٣٦,٠٢٧</u>	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ - بعد التعديل

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

بيان التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			الفائض
٥,٠٦٠,٢٩٢	١,٠٦٢,١٤٠		
			<b>تعديلات :</b>
			استهلاكات
١٠٠,٣٩٩	٩١,٥٤٠	(١٠)	
(١,٠٦٥)	٣٠,٠٠٠	(١٣)	دخل منح مؤجلة
٥٩٤,٤٦٠	٣,٢٤٩,٤٠٥	(٧)	عوائد و أقساط قروض ممنوحة مستحقة مشكوك في تحصيلها
(٣١٩,٢٢٤)	-		رد مخصص انتفت الحاجة إليه
٥,٤٣٤,٨٦٢	٤,٤٣٣,٠٨٥		
			<b>التغير في :</b>
			صافي عوائد و أقساط قروض ممنوحة مستحقة و غير مسددة
(٤٦٠,٠٠٦)	(٣,٣٥٦,٤٣٨)		عوائد فترة سماح قروض المراجعات
(١,٣٥٢,٧٨٨)	٢٦٣,٨٥٢		صافي ذمم قروض المراجعات
(١٨,٥٨٧,٢٠٨)	٨٤٢,١٦٤		أرصدة مدينة أخرى
(٢٥,٥٠٩)	(٨٣,٢٧٩)		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٧٥,١٨١	٢٤,٩١٨		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٤,٩١٥,٤٦٨)	٢,١٢٤,٣٠٢		
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
			شراء ممتلكات و معدات
(٨,١١٠)	(١,٤٩١)	(١٠)	
(٨,١١٠)	(١,٤٩١)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
			قروض دائنة
٢,٤١٨,٣٣٣	(١,٠٦٥,٠٠٠)		
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٧٠,٠٠٠		مساهمات ومنح
١٧,٤١٨,٣٣٣	٢,٤٠٥,٠٠٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٢,٤٩٤,٧٥٥	٤,٥٢٧,٨١١		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,١٩٤,٠٩٧	٣,٦٨٨,٨٥٢		النقد وما في حكمه بداية السنة
٣,٦٨٨,٨٥٢	٨,٢١٦,٦٦٣	(٦)	النقد وما في حكمه نهاية السنة



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

إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءاً منها  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١) عام

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 اعتباراً من ١ كانون الأول ١٩٩٠ ولغاية ١٥ أيلول ١٩٩٢ تحت إدارة بنك الانماء 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 الانماء الصناعي والتي إليه جميع حقوقه وأمواله المنقولة وغير المنقولة وجميع الالتزامات المترتبة عليه.

بتاريخ ١ آذار ٢٠١٥ تم تعديل قانون الصندوق رقم ٣ لسنة ٢٠١٥.

يهدف الصندوق الى مكافحة البطالة والفقر عن طريق تمكين الأفراد والأسر والجماعات الفقيرة او المتدنية أو العاطلة عن العمل من ممارسة العمل والإنتاج.

قام الصندوق بإنشاء فروع ونوافذ في جميع محافظات المملكة للتسهيل على المواطنين في الاستفادة من القروض التي يقدمها الصندوق. تشمل هذه البيانات المالية لصندوق التنمية والتشغيل والبيانات المالية للمشاريع التالية:

اسم المشروع	إجمالي الإيرادات	إجمالي الموجودات	النشاط
دعم التمويل الدقيق	٤٢٢,٦٦٥	٨,٧٧٤,٤٦٤	التمويل الإسلامي
برنامج تعزيز الإنتاجية الاقتصادية والاجتماعية (المشاريع الريادية)	٧١٥,٠٠٩	١٢,٧١٨,٢٧٧	تمويل المشاريع الإنتاجية والريادية
مشروع برنامج دائرة الشؤون الفلسطينية	٣٦٠	٤٠٥,٥٩١	تمويل المشاريع الإنتاجية

(٢) أساس الإعداد

ان أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (٣)، لقد تم تطبيقها وفقاً لمبدأ الثبات لجميع السنوات المعروضة إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل ايضاً عملة الصندوق الوظيفية.

ان المبالغ الظاهرة مقربة لأقرب دينار.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات (تشكل معاً IFRS). وفقاً لمتطلبات القانون الأردني.

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. تم الإفصاح عن التقديرات والافتراضات الهامة المستخدمة في إعداد البيانات المالية وتأثيرها ضمن إيضاح (٤).

اساس القياس

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

التغيرات في السياسات المحاسبية

/- معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية المفعول من ١ تشرين الاول ٢٠١٧:

لا يوجد أي معايير أو تفسيرات جديدة وأصبحت نافذة للفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ او بعدها لها اثر مادي على البيانات المالية للصندوق.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (٧) الإفصاحات

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المتحققة.

• تعديلات على المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٢) التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية (دورة ٢٠١٤-٢٠١٦).

ب- معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة غير سارية المفعول بعد:

أصدر المجلس العالمي للمعايير المحاسبية عدد من المعايير والتفسيرات والتحسينات والتي لم تصبح سارية المفعول بعد والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الصندوق (سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧) وأهمها:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٥) الإيراد من العقود مع العملاء (تطبيق الزامي للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ او بعدها).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الأيجار (تطبيق الزامي للفترة التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩ او بعدها).

٣) أهم السياسات المحاسبية

الإيرادات

يتم الاعتراف بإيراد الفوائد عندما يمكن قياسه بشكل موثوق وانه غالباً ما سيقوم الصندوق بتحصيل المبلغ المقابل. يتم الاعتراف بإيراد الفوائد عندما تستحق. ويتم الاعتراف بإيراد العمولات كإيرادات مؤجلة ومن ثم يعترف بها على أساس شهري بناء على مدة القرض.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تقوم بها الصندوق بعملة مختلفة عن عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الصندوق نشاطاتها من خلالها (عملتها الوظيفية - الدينار الأردني) باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ حدوث تلك التعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد البيانات المالية. يتم الاعتراف بفروقات العملة الناجمة عن إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية مباشرة في الربح والخسارة. لا يوجد فروقات ناتجة عن التحويل لأنه يتم استخدام سعر تحويل ثابت وهو ٠/٧٠٩ دينار لكل دولار.

الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف الموجودات المالية كما هو مبين أدناه بناء على الهدف من الحصول على هذا الأصل ولم يتم تصنيف أي منها كموجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. ان السياسة المحاسبية للموجودات المالية هي كما يلي:

القروض والذمم المدينة

هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط وتنشأ أساساً عن طريق تقديم السلع والخدمات للعملاء (مثل الذمم التجارية)، وهي أيضاً تتضمن أنواع أخرى من الأصول النقدية التعاقدية والتي يتم الاعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف المباشرة المرتبطة بالحصول عليها، ويتم الاعتراف بها لاحقاً بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصاً مخصص تدني القيمة.

يتم تكوين مخصص تدني القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي (مثل صعوبات مالية كبيرة من جانب الطرف المقابل أو تقصير أو تأخير كبير في الدفع) أي أن الصندوق لن تكون قادرة على تحصيل كل المبالغ المستحقة بموجب ما اتفق عليه، يكون قيمة المخصص الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها للذمة التي يجري لها التدني، تظهر الذمم التجارية بالصافي بعد تنزيل المخصص الذي يسجل في حساب مستقل ويقابله خساره يتم قيدها ضمن المصاريف الادارية في بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل، عند التأكد من أن الذمة التجارية لن يتم تحصيلها، يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية لها مقابل المخصص المرتبط بها

يتم احتساب مخصص التدني للقروض المدينة كالتالي:

نسبة المخصص %

-	١ - ٥٩ يوم
١٥	٦٠ - ٨٩ يوم
٢٥	٩٠ - ١١٩ يوم
٥٠	١٢٠ - ١٧٩
٧٥	١٨٠ - ٢٦٩
١٠٠	أكثر من ٢٧٠ يوم

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزء منها  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تشمل القروض والذمم المدينة النقد وما في حكمه والقروض المدينة كما هو ظاهر في قائمة المركز المالي.  
النقد وما في حكمه يشمل النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تكون تواريخ استحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

#### ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف الاولي بالممتلكات والمعدات بالتكلفة والتي تشمل بالإضافة الى تكلفة الشراء جميع التكاليف المباشرة المرتبطة بوضع الموجودات بالحالة التي تمكنها من تحقيق الغرض الذي تم شراؤها من اجله بالإضافة الى القيمة الحالية للتكاليف المقدرة التي لا يمكن تجنبها في المستقبل مثل تفكيك وازالة الاصل والتي يتم قيدها كمخصصات.

يتم احتساب الاستهلاك على جميع بنود الممتلكات والمعدات وذلك لتخفيض قيمتها الدفترية حسب العمر الانتاجي المقدر كما يلي:

#### نسبة الاستهلاك %

الاصل	نسبة الاستهلاك %
أجهزة تدفئة وتبريد	١٥
أجهزة وآلات	١٥
أجهزة وبرامج حاسوب	٢٠
ديكورات وتركيبات	١٥
أثاث	١٥
سيارات	١٥

يتم قيد استبعاد بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاصل من الخدمة بشكل دائم مع عدم وجود منفعة مستقبلية متوقعة عند الاستبعاد.

يتم الاعتراف بأي ارباح او خسائر ناجمة عن استبعاد الاصل (تحسب على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للموجودات) في بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر في الفترة التي يتم فيها الاستبعاد.

#### المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف المطلوبات المالية بناء على الهدف من نشوء هذا الالتزام. ان السياسة المحاسبية للمطلوبات المالية هي كما يلي:

#### قروض بنكية

يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل التكاليف المرتبطة بالحصول على التسهيلات، مثل هذه المطلوبات التي تحمل فائدة تدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تكلفة التمويل تتضمن التكاليف الأولية والعلو التي تدفع عند السداد بالإضافة الى الفوائد التي تستحق خلال عمر الالتزام

#### الذمم التجارية والأرصدة الدائنة الاخرى

يتم الاعتراف الاولي بذمم الموردين والأرصدة الدائنة النقدية الاخرى بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

#### الاصول المستأجرة

يعتبر الايجار تشغيلي عندما لا يتم نقل المخاطر والمنافع الهامة المرتبطة بالملكية الى الصندوق، يتم قيد الايجارات المستحقة بموجب عقد الايجار في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الايجار.

#### منافع الموظفين

يتم قيد مساهمة الصندوق في خطة منافع الموظفين المحددة في بيان الإيرادات والمصاريف في السنة التي تخصها.

#### المنح

يتم الاعتراف بالمنح النقدية التي يكون شرطها الأساسي القيام بإعادة اقرضها للفئات المستهدفة كدخل مؤجل في بيان المركز المالي وتحول الى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس منتظم ومنطقي استناداً إلى نسبة الإقراض من هذه المنحة خلال السنة.

#### ٤) التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات

تقوم الصندوق بتقديرات وافتراضات محددة مستقبلية، تقيم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناءً على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي تعتقد الصندوق بأنها معقولة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات وفيما يلي بعض التقديرات المحاسبية الهامة المعتمدة في إعداد البيانات المالية:

- كما هو ظاهر في إيضاح (٧) فإن الإدارة تحتفظ بمخصص تدني للقروض المدينة
- كما هو ظاهر في إيضاح رقم (١٠) تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية للممتلكات و المعدات وطريقة الاستهلاك للتأكد من انها تعكس المنافع الاقتصادية وفي حال وجود اي اختلاف يتم التعامل معه كتغير في السياسة المحاسبية (في سنة التغير و السنوات اللاحقة).

#### ٥) الأدوات المالية - إدارة المخاطر

يتعرض الصندوق من خلال نشاطاته للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

كباقي الصناديق يتعرض الصندوق للمخاطر نتيجة استخدام الأدوات المالية يبين هذا الإيضاح اهداف وسياسات واجراءات الصندوق لادارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها. بالإضافة إلى ذلك تم عرض معلومات كمية عنها خلال هذه البيانات المالية.

لا يوجد تغير جوهري في المخاطر التي تتعرض لها الصندوق أو في الأهداف والسياسات والاجراءات لادارة هذه المخاطر أو الطرق المستخدمة لقياسها ما لم يذكر خلاف ذلك.

#### (i) الأدوات المالية الرئيسية

إن الأدوات المالية الرئيسية المستخدمة من قبل الصندوق والتي قد تنشأ عنها مخاطر الادوات المالية هي ما يلي:

- نقد وما في حكمه
- قروض مدينة
- صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة
- عوائد فترة سماح قروض المرابحات
- صافي ذمم قروض المرابحات
- أرصدة مدينة أخرى
- قروض دائنة
- ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
- جاري دائرة الشؤون الفلسطينية

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزء منها  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(ii) فئات الادوات المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
		موجودات مالية
		القروض والذمم المدينة
		نقد و نقد معادل
٣,٦٨٨,٨٥٢	٨,٢١٦,٦٦٣	صافي عوائد و أقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة
٥٢٢,٨١١	٦٢٩,٨٤٤	عوائد فترة سماح قروض المراجحات
٤,٦٠٣,٠٤٨	٤,٣٣٩,١٩٦	صافي ذمم قروض المراجحات
٧٨,٥١٣,٠٦٤	٨٠,٢٥٠,٩٧٥	أرصدة مدينة أخرى
٣١١,٣١٠	٣٩٤,٥٨٩	
٨٧,٦٣٩,٠٨٥	٩٣,٨٣١,٢٦٧	
		مطلوبات مالية
		مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة
		ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
		قروض
		جاري دائرة الشؤون الفلسطينية
٧٧٤,٢٦٤	٧٩٩,١٨٢	
٣٠,٥٠١,٦٠٠	٢٩,٤٣٦,٦٠٠	
٣٧٨,٠٥٥	٣٧٨,٠٥٥	
٣١,٦٥٣,٩١٩	٣٠,٦١٣,٨٣٧	

(iii) الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

إن الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة تتضمن النقد وما في حكمه، قروض مدينة، القروض، صافي عوائد وأقساط قروض المراجحات، صافي ذمم قروض المراجحات، أرصدة مدينة أخرى، قروض دائنة، ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى.

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المذكورة اعلاه تساوي تقريباً قيمتها العادلة.

تتحمل ادارة الصندوق مسؤولية تحديد وتنفيذ اهداف وسياسات ادارة المخاطر ويكون الهدف العام هو وضع سياسات تؤدي إلى تخفيض المخاطر إلى أقصى حد ممكن بدون التأثير على مرونة الصندوق وقدرتها التنافسية وفيما يلي تفاصيل أكثر عن تلك السياسات:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسارة مالية للصندوق نتيجة عدم مقدرة العميل أو الطرف الاخر على الوفاء بالالتزامات التعاقدية للأداة المالية، يتعرض الصندوق لهذا النوع من المخاطر بشكل رئيسي من القروض المدينة، تمنح القروض بشروط ائتمان متفق عليها من قبل الادارة، لدى الصندوق سياسات للحد من مخاطر الائتمان لديها من خلال الضمانات التي يتم الحصول عليها مثل الشيكات والكمبيالات والكفلاء.

يقوم مدير الائتمان بموجب سياسة الائتمان بتحليل كل عميل جديد لتحديد الجدارة الائتمانية قبل منح القرض.

يتضمن التحليل زيارات ميدانية وكفالات مختلفة بالاضافة الى كشوفات رواتب او حساب بنكي.

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما في حكمه والودائع لدى البنوك. تتعامل الصندوق مع بنوك ذات تصنيف ائتماني مناسب.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة استخدام أدوات مالية تحمل فوائد أو قابلة للمتاجرة أو بعملة اجنبية وتتمثل المخاطر في أن القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية ستتذبذب نتيجة التغير في معدلات الفائدة (مخاطر معدلات الفائدة) وأسعار صرف العملات (مخاطر العملات) وعوامل سوق أخرى (مخاطر الأسعار الأخرى).

لا يتعرض الصندوق لأي من مخاطر السوق المذكورة في الفقرة السابقة وذلك لعدم امتلاكها لأدوات مالية تحمل سعر فائدة متغير. كما لا يوجد مبالغ من المتوقع ان يتم تسويتها بالعملة الاجنبية باستثناء الدولار الأمريكي والذي لا يتضمن خطر لان سعر صرف الدينار الاردني ثابت مقابل الدولار الأمريكي. كما لا يوجد لدى الصندوق استثمارات في ادوات ملكية لشركات أخرى.

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

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزء منها  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة نتيجة ادارة رأس المال العامل وسداد دفعات التسهيلات البنكية وفوائدها. حيث تتمثل المخاطر في أن يواجه الصندوق صعوبات في الوفاء بالتزاماته المالية عندما تستحق.

تحرص الإدارة على أن توفر دائماً السيولة المناسبة للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها ويبين الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية (تمثل تدفقات نقدية تعاقدية غير مخصصة) للمطلوبات المالية:

المجموع	لا يوجد تاريخ محدد	أكثر من ٥ سنوات	من ٥-١ سنة	من ١٢-٣ أشهر	من ١-٣ أشهر	أقل من شهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٧٩٩,١٨٢	٧٩٩,١٨٢	-	-	-	-	-	نم دلتنة وأرصدة دلتنة أخرى
٢٩,٤٢٦,١٠٠	-	٩,٢٢٩,٢٠٢	١٦,٩٦٤,٩٩٦	١,٨٢٢,٤٠٢	١,٤٢٠,٠٠٠	-	أروض
٢٧٨,٠٥٥	٢٧٨,٠٥٥	-	-	-	-	-	جري دلتنة الشؤون الفلسطينية
<u>٣٠,١١٢,٨٣٧</u>	<u>١,١٧٧,٢٣٧</u>	<u>٩,٢٢٩,٢٠٢</u>	<u>١٦,٩٦٤,٩٩٦</u>	<u>١,٨٢٢,٤٠٢</u>	<u>١,٤٢٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	
							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧٧٤,٢٦٤	٧٧٤,٢٦٤	-	-	-	-	-	نم دلتنة وأرصدة دلتنة أخرى
٢٠,٥٠١,١٠٠	-	١١,٦٩٠,٦٠٤	١٥,٩٧٠,٩٩٦	١,٤٢٠,٠٠٠	١,٤٢٠,٠٠٠	-	أروض
٢٧٨,٠٥٥	٢٧٨,٠٥٥	-	-	-	-	-	جري دلتنة الشؤون الفلسطينية
<u>٢١,١٥٢,٤١٩</u>	<u>١,١٥٢,٣٨٤</u>	<u>١١,٦٩٠,٦٠٤</u>	<u>١٥,٩٧٠,٩٩٦</u>	<u>١,٤٢٠,٠٠٠</u>	<u>١,٤٢٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	

٦) نقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٣٦٧,٥٩٢	٥,٧٦٣,٣٣٤	ودائع تحت الطلب لدى البنوك
٣٢١,٢٦٠	٢,٤٥٣,٣٢٩	حسابات جارية لدى البنوك
<u>٣,٦٨٨,٨٥٢</u>	<u>٨,٢١٦,٦٦٣</u>	

إن الودائع مربوطة شهريا وتبلغ نسبة الفائدة عليها ٢%.

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

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزء منها  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٧) صافي عوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة وغير مسددة

٢٠١٦	٢٠١٧			
الرصيد	المجموع	عوائد قروض مستحقة	أقساط قروض مستحقة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٢,٤٤٩,٢٤٠	١٦,٧٢٩,٢٠٦	٢,٠١٢,٩٢٣	١٢,٧١٦,٢٧٣	قروض الأفراد
٦٦٨,٩١٧	٧٢٨,٦٩٨	٣٢,٦١٠	٧٠٦,٠٨٨	قروض معدل جدولتها
٢٧٢,٢٦١	٢٨١,٨٣٠	١٢,٦٢٢	٢٦٩,١٩٨	قروض تحت التسوية
٢٣٤,٠٩٨	٢٣٠,٥٩٣	٥٢,٠١٠	١٧٨,٥٨٣	قروض جماعية ومؤسسات وسيطة
٣٩٠,٣٥٠	٤٩١,٩٦٧	٦٩,٦٥٤	٤٢٢,٣١٣	قروض الجمعيات الخيرية
٧٢,٩٨٦	٣٥,٥٢٣	٨,٢٦٤	٢٧,٢٥٩	قروض إسكان الموظفين
(٥٤,٧٦٥)	(١١٧,٣٩٢)	-	(١١٧,٣٩٢)	تسديدات معلقة
(١٤,٥١١,٢٧١)	(١٧,٧٦٠,٦٨١)	(٢,٩٢٠,٢٢٩)	(١٤,٨٤٠,٤٥٢)	مخصص عوائد وأقساط قروض مستحقة وغير مسددة مشكوك في تحصيلها
٥٢٢,٨١١	٦٢٩,٨٤٤	٢٦٧,٨٧٤	٣٦١,٩٧٠	الصافي

إن القيمة العادلة للقروض المدينة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.  
الجدول التالي يبين بعض مؤشرات نشاط المحفظة الاستثمارية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
قرض	قرض	
٥٤٩١	٣٥٢٠	عدد القروض التي منحت خلال السنة
٨٣٢٦	٦٣٨٣	عدد القروض التي تم تسديدها بالكامل خلال السنة
٣٨٣٩٥	٣٥٤٣٢	عدد القروض القائمة كما في ٣١ كانون الأول
٤١,٩١٤,٦٠١	٢٣,٨١٣,٠٩٢	قيمة القروض التي منحت خلال السنة - دينار أردني

فيما يلي تحليل اعمار القروض الممنوحة المستحقة وغير المسددة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١٨١,٨٤٥	١٩٩,٠٣٦	١ - ٥٩ يوم
٤٠٩,٩٢٤	٤٠٥,٥٤٨	٦٠ - ٨٩ يوم
٤٧٤,١١٧	٥٢٩,٥٨٦	٩٠ - ١١٩ يوم
٩٢٤,٥١٢	١,٥٦٧,٥٨١	١٢٠ - ١٧٩ يوم
١,٢٦٥,٣٩٩	١,٥٠٨,٢٤٤	١٨٠ - ٢٦٩ يوم
١٢,٩١٩,٩٥٣	١٥,٦٥٢,٤٧٩	أكثر من ٢٧٠ يوم
١٦,١٧٥,٧٥٠	١٩,٨٦٢,٤٧٤	

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

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزء منها  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

ان حركة مخصص التدني للقروض المدينة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٢٣٦,٠٤٠	١٤,٥١١,٢٧٦	الرصيد في بداية السنة
٥٩٤,٤٦٠	٣,٢٤٩,٤٠٥	المكون خلال السنة
(٣١٩,٢٢٤)	-	إستبعادات خلال السنة
١٤,٥١١,٢٧٦	١٧,٧٦٠,٦٨١	

٨) صافي ذمم قروض المرابحات

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢٧,٤٣٨,٣٩١	١٢٥,٨٨٤,٥٢٠	قروض الافراد
١,٢٥١,٧٠٦	٢٥١,٧٣٨	قروض أفراد تحت التسوية
٦٦٤,٨٣٠	١,٣٢٧,٠٤٣	قروض افراد معاد جدولتها
١٢٩,٣٥٤,٩٢٧	١٢٧,٤٦٣,٣٠١	مجموع قروض الافراد
٣,٢٩٥,١٦٣	٣,١٠٩,٤١٧	قروض إسكان الموظفين
١,٠٠٦,٢٥٠	١٤٥,٨٣٣	قروض مؤسسات وسيطة
١,٤١١,٠٩٠	١,٥٥٩,٤٧٦	قروض الجمعيات الخيرية
(٣١,٦٧٦,٩٤٢)	(٢٩,٧٢٩,٧٠٣)	ينزل: عوائد مرابحة مؤجلة
١٠٣,٣٩٠,٤٨٨	١٠٢,٥٤٨,٣٢٤	المجموع و يقسم الى
٢٤,٨٧٧,٤٢٤	٢٢,٢٩٧,٣٤٩	الجزء المتداول
٧٨,٥١٣,٠٦٤	٨٠,٢٥٠,٩٧٥	الجزء غير المتداول

يمثل رصيد عوائد المرابحة المؤجلة مجموع أرباح التمويل الخاصة بالقروض الممنوحة على أساس طريقة المرابحة الإسلامية والتي تحققت على المقترضين حال توقيعهم لاتفاقيات القروض وتستحق الدفع بتواريخ استحقاق أقساط تلك القروض خلال الفترة اللاحقة.

٩) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣٣,٢٠٤	٢٣٣,٠٦٩	ذمم مقترضين-تأمينات حياة
٤٢,٣٤٧	٤٠,٧٦٤	ذمم مقترضين-أتعاب قضايا
١١٦,١٠٩	٩٣,٠٥٤	ذمم أخرى
١٢,٧٢٢	١١,٤٥٢	ذمم موظفين
٧٣٨	١٠,٠٦٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٥,٨٩٠	٥,٨٩٠	تأمينات على حساب بيع بالمزاد العلني
٣٠٠	٣٠٠	تأمينات مستردة
٣١١,٣١٠	٣٩٤,٥٨٩	



صندوق التنمية و التشغيل  
مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري  
صعان - المملكة الأردنية الهاشمية

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزاء منها  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٠) ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	الثابت	ديكور و تركيبات	أجهزة حاسوب و برامج		أجهزة وآلات	أجهزة تكيفه وتبريد
				دينار أردني	دينار أردني		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٣٨٩,٤١٦	٣٨٠,٤١١	١٤٦,٢٧٤	١٢٥,٤٢١	٥٥٤,٤٦٧	١٤٣,٦٣٠	٣٩,١٦٣	
٨,١١٠	-	٨١٥	٣٠	٢,٩٦٧	٣,٦٧٩	٣٢٩	
١,٣٩٧,٥٢٦	٣٨٠,٤١١	١٤٧,٠٨٩	١٢٥,٧٤١	٥٥٧,٤٣٤	١٤٧,٣٠٩	٣٩,٤٩٢	
١,٤٩١	-	-	١٧٩	-	١,٣١٢	-	
١,٣٩٩,٠١٧	٣٨٠,٤١١	١٤٧,٠٨٩	١٢٥,٩٢٠	٥٥٧,٤٣٤	١٤٨,٦٢١	٣٩,٤٩٢	
١,١١٧,٨٤٥	٧٨٩,٠٤٢	١٧٨,٤٥٧	١١٦,٨٠٠	٤٤٥,٣٩٢	١٠٢,٦٥٣	٣٥,٥٠١	
١٠٠,٣٩٩	١٤,٦١٥	١٠,٦٥١	٤,٦٨٩	٥١,١٦٩	١٧,٨٦٩	١,٩٥٦	
١,٢١٨,٢٤٤	٣٠٣,٢٠٧	١٣٩,١٠٨	١٢١,٤٨٩	٤٩٦,٤١١	١٢٠,٥٢٢	٣٧,٤٥٧	
٩١,٥٤٠	١٤,٠٤٤	٣,١٨٢	٣,٢٥٤	٥٨,٥٣٨	١٢,٤٦١	٦١	
١,٣٠٩,٧٨٤	٣١٧,٢٥١	١٤٢,٢٩٠	١٢٤,٧٤٣	٥٥٤,٩٩٩	١٣٢,٩٨٣	٣٧,٥١٨	
٢٧١,٥٧١	٩١,٤١٩	١٧٨,٨١٧	٨,٦٢١	١٠٩,٠٧٥	٤٠,٩٧٧	٣,٦٢٢	
١٧٩,٢٨٢	٧٧,٢٥٤	٧,٩٨١	٤,٢٥٢	٦٠,٩٧٣	٢٦,٧٨٧	٢,٠٣٥	
٨٩,٢٣٣	٦٣,٢١٠	٤,٧٩٩	١,١٧٧	٢,٤٣٥	١٥,٦٣٨	١,٩٧٤	

صافي القيمة الدفترية

٢٠١٦ كانون الثاني ٢٠١٦  
٢٠١٦ كانون الأول ٢٠١٦  
٢٠١٧ كانون الأول ٢٠١٧

الاستهلاك المتراكم

٢٠١٦ كانون الثاني ٢٠١٦  
٢٠١٦ كانون الأول ٢٠١٦  
٢٠١٧ كانون الأول ٢٠١٧

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

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءاً منها  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١١) ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٠,٧٩٤	١٠٠,٧٧٢	ذمم دائنة
٦٠٧,٤٣١	٥٥٤,٢٥٥	أمانات - إيضاح (١-١١)
٨٣,٤٨٠	١٣٨,٢١٩	مصاريف مستحقة
-	٣٦٦	أخرى
٢,٥٥٩	٥,٥٧٠	ذمم موظفين
<u>٧٧٤,٢٦٤</u>	<u>٧٩٩,١٨٢</u>	

(١-١١) يتألف بند أمانات مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٦٧,٨٥٥	٣٩٧,٥٨٠	أمانات قروض مسددة بالكامل
٩٤,١٠٦	١٤,٧٦١	أمانات تسديدات المقترضين
٧٢,٣١١	٥٧,٩٦٩	أمانات مختلفة
٢٥,٧٨٧	٣٣,١٣٢	أمانات تعويضات وفاة المقترضين
٢٠,١١٢	١٦,٤٥٤	أمانات رواتب محولة بالخطأ
٢٧,٠٨٦	٣٤,١٨٥	أمانات محامي تحصيلات القروض
١٧٤	١٧٤	أمانات صندوق الادخار
<u>٦٠٧,٤٣١</u>	<u>٥٥٤,٢٥٥</u>	

١٢) قروض

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٨٤٠,٠٠٠	٣,٢٤٢,٤٠٢	متداولة
<u>٢,٨٤٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٢٤٢,٤٠٢</u>	قروض
٢٧,٦٦١,٦٠٠	٢٦,١٩٤,١٩٨	غير متداولة
<u>٢٧,٦٦١,٦٠٠</u>	<u>٢٦,١٩٤,١٩٨</u>	قروض
<u>٣٠,٥٠١,٦٠٠</u>	<u>٢٩,٤٣٦,٦٠٠</u>	مجموع القروض

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

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزء منها  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٣) دخل منحة مؤجلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٨,٢٣٠	٤٧,١٦٥	الرصيد بداية المدة
-	٣٠,٠٠٠	إضافات
(١,٠٦٥)	-	المحول الى الإيرادات
<u>٤٧,١٦٥</u>	<u>٧٧,١٦٥</u>	

١٤) مساهمات و منح

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٣,١٢٥,٠٠٠	٣٣,١٢٥,٠٠٠	مساهمة الخزينة
١٣,٤٩٥,٥٠٠	١٦,٩٦٥,٥٠٠	منح وزارة التخطيط و التعاون الدولي
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	منحة فرق فوائد قروض بنك الاعمار الألماني -سنة ١٩٩١
٢,٠١٥,٥٢٧	٢,٠١٥,٥٢٧	دعم المجموعة الاقتصادية الأوروبية - سنة ١٩٩٢
<u>٥٥,٦٣٦,٠٢٧</u>	<u>٥٩,١٠٦,٠٢٧</u>	

تم استلام مبلغ ١٥ مليون دينار أردني في عام ٢٠١٦ كمساهمة 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.

١٥) حسابات خارج البيانات المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١٦٢,٥٩٠,٦٧٧	١٨٥,١٥٤,٠٣٦	شيكات تأمين مكتبية
١١,١١٩,٥٠٠	١١,٢٥٢,٧٦٢	كمبيالات وشيكات مرتجة
٢٩٩,٠٨٩	٤,٥٧٢,٢٦٥	شيكات برسم التحصيل
<u>١٧٤,٠٠٩,٢٦٦</u>	<u>٢٠٠,٩٧٩,٠٦٣</u>	

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

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءا منها  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١٦) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٤٥,٠٤٢	١,٢٢٥,٧٧٨	رواتب وأجور
١٦٦,٤٣٣	١٤٣,٤٦٠	ضمان اجتماعي
١٢٠,٦٩٧	١٢٣,٨٩١	مكافآت
١٠٠,٣٩٩	٩١,٥٤٠	استهلاكات
٧٢,٧١٣	٧٦,٨٥٩	استشارات ودراسات وتدريب
٧٦,٧٠٨	٧٦,٥٠٤	ايجارات
٢١,٢٠٥	٥٣,٥٠٦	مكافآت لغير الموظفين
٤٨,١٤٠	٤٧,٣٧٢	كهرباء ومياه
١٧,١٩٦	٢٧,٣٠٢	اتصالات
٢٦,٦٢٥	٢٥,١٤١	سيارات
٢٤,٧٤٩	٢٤,٢٣٥	صيانة وعقود
١١,٦٢٦	٢٢,٩٧٤	اجازات
١٩,٨٢٢	٢٠,٣١٦	عمولات بنكية
٢١,٧١٧	١٩,٧٥٨	نظافة
١٢,٠٥٨	١٩,٥٥٢	تأمين
٢٦,٢٢٨	١٤,٧٤٦	قرطاسية ومطبوعات
١٤,٥٢١	١٤,٦٦٧	مساهمة في صندوق الادخار
٤٠,٠٠٠	١٠,٦١١	مصاريف متابعة القرض-الجمعية العلمية الملكية
١٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	فرق عملة
١١,٨٨١	٣,٨٧٩	سفر وتنقلات
٢,٧٨٨	٣,٧٢٠	تدفئة
٦,٩٦٠	٣,٠٠٠	أتعاب مهنية
٤,٣٥٦	١,٤٤٣	دعاية وإعلان
١,٧٤٧	٦٨٩	ضيافة
٤٤,٤٢٦	-	عمولات شركة ضمان القروض
٧,٥٦١	-	رسوم إدارية
٢,٥١٠	٢٠,٤٨٠	متفرقة
<u>٢,٢٦٣,١٠٨</u>	<u>٢,٠٧٦,٤٢٣</u>	

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزء منها  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٧) تعديلات سنوات سابقة

تم تعديل البيانات المالية للسنوات السابقة لتتوافق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) " السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والاختفاء"، والذي يتيح تعديل البيانات المالية في حال اكتشاف أخطاء الفترات السابقة حيث كان يتم احتساب مخصص عوائد وأقساط قروض مستحقة وغير مسددة مشكوك في تحصيلها بطريقة غير صحيحة.

الرصيد بعد التعديل	التعديل	الرصيد قبل التعديل	البيان
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٥١١,٢٧٦	٥,٦٢٧,٤٠٣	٨,٨٨٣,٨٧٣	مخصص عوائد وأقساط قروض مستحقة و غير مسددة مشكوك في تحصيلها
٢٠,٢٩٨,٣٨٨	(٥,٦٢٧,٤٠٣)	٢٥,٩٢٥,٧٩١	فرض محفظ به
	-		

تم أيضا إعادة بيان البيانات المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ليصبح مصروف عوائد واقساط قروض ممنوحة مستحقة مشكوك في تحصيلها ٥٩٤,٤٦٠ دينا أردني بدلا من ١,٦١٨,٥٦٠ دينار أردني ليصبح رصيد مخصص عوائد واقساط قروض مستحقة وغير مسددة مشكوك في تحصيلها المعاد بيانه ١٤,٥١١,٢٧٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.