

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 ٢٠١٩

صندوق التنمية والتشغيل
مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري
عمّان – المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢	قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٩-٥	إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المجمعة لصندوق التنمية والتشغيل (مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري)، والمكونة من قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، 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 ٢٠١٩، 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 الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

أمور أخرى

إن الأرصة الافتتاحية مدققة من قبل محاسب قانوني وأصدر عليها تقريراً غير متحفظ بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٢.

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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 أ 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 مستخدمي 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 إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، المجمعة سواء أ 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 جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الصندوق على الإستمرارية كمنشأة مستمرة. فإذا إستنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، 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

عزيز عبدالقادر
(إجازة رقم ٨٦٧)

عمان في ٢٦ حزيران ٢٠٢٢



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

قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات المتداولة
٦,٦٠٢,٦٢٣	٤,٤٩٦,٠٤٣	٣	نقد ونقد معادل
٨٩,٥٤٦,٦٥٧	٩٣,٥١٥,١٣٤	٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩١٤,٤٦٠	٤٨٢,٦٠٩	٥	أرصدة مدينة أخرى
٧٨,٦٩٣	٤٨,٦٦٥	٦	ممتلكات ومعدات
-	١٤,٢٩٩		دفعات على شراء موجود غير ملموس - نظام معلومات
٩٧,١٤٢,٤٣٣	٩٨,٥٥٦,٧٥٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٣,٧٢٢	٨٠,٠٠١		ذمم دائنة
٢,١٠٤,٧٦٠	٤,٢٨٢,٩٠١	٧	أرصدة دائنة أخرى
٢٥,٩٨٥,٨٤٣	٢١,٥٨٤,٩٠٠	٨	قروض
٧٧,١٦٥	٤٧,١٦٥	٩	منحة مؤجلة
٣٧٨,٠٥٥	١٨,٣٢١		جاري دائرة الشؤون الفلسطينية
٢٨,٦٠٩,٥٤٥	٢٦,٠١٣,٢٨٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٩,١٠٦,٠٢٧	٥٩,٠٩٠,٠٨٧	١٠	مساهمات ومنح
٩,٤٢٦,٨٦١	١٣,٤٥٣,٣٧٥		فائض محتفظ به
٦٨,٥٣٢,٨٨٨	٧٢,٥٤٣,٤٦٢		مجموع حقوق الملكية
٩٧,١٤٢,٤٣٣	٩٨,٥٥٦,٧٥٠		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 ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
			الإيرادات
دينار أردني	دينار أردني		عوائد وأرباح التمويل لقروض الأفراد
٦,٢٦٠,٤٢٣	٥,٧٠٧,٢١٨		إيرادات فترة السماح وبدل الإدارة
١,٣٣١,٩٢٣	١,٣١٠,٤٨٨		تحصيل ومتابعة إدارة
٤٧,١٨٦	٤٠٦,٨٨٦		إيراد فوائد البنوك
١٣٢,٦٤٤	٨٨,١٤٨		إيرادات أخرى
٤,٨٩٩	٥٢,٩٦٦		عوائد وأرباح التمويل قروض الجمعيات
٥٥,٥٥٨	٤٥,٩١٦		عوائد وفوائد قروض إسكان الموظفين
٣٠,٧٦٢	٢٤,٧٩١		رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
-	٢٠,٥١٠		إيراد طلبات قروض المرابحات
١٥,٦٦٥	١٢,٥٧٥		عوائد وأرباح التمويل للقروض الجماعية والمؤسسات الوسيطة
٣,٢٥٥	-		مجموع الإيرادات
٧,٨٨٢,٣١٥	٧,٦٦٩,٤٩٨		
			المصروفات
١,٧٥٥,٤٣٦	١,٧٠٢,٣٩٥	١١	مصاريف إدارية
٣,٢٨٢,٠٠٦	١,٤٤١,٩٩١		خسائر إئتمانية متوقعة
٦٩٧,٨٩١	٤٩٨,٥٩٨		تكاليف التمويل
٥,٧٣٥,٣٣٣	٣,٦٤٢,٩٨٤		مجموع المصروفات
٢,١٤٦,٩٨٢	٤,٠٢٦,٥١٤		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 ٢٠١٩

الإجمالي	فائض محتفظ به	مساهمات ومنح	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٥,٥٢٦,٨٤٧	٢٦,٤٢٠,٨٢٠	٥٩,١٠٦,٠٢٧	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١٩,١٤٠,٩٤١)	(١٩,١٤٠,٩٤١)	-	أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)
٢,١٤٦,٩٨٢	٢,١٤٦,٩٨٢	-	الفائض
٦٨,٥٣٢,٨٨٨	٩,٤٢٦,٨٦١	٥٩,١٠٦,٠٢٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٤,٠٢٦,٥١٤	٤,٠٢٦,٥١٤	-	الفائض
(١٥,٩٤٠)	-	(١٥,٩٤٠)	مساهمات ومنح
٧٢,٥٤٣,٤٦٢	١٣,٤٥٣,٣٧٥	٥٩,٠٩٠,٠٨٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,١٤٦,٩٨٢	٤,٠٢٦,٥١٤	الفائض
		تعديلات لـ :
٣١,٦٧٧	٣٠,٠٣٠	إستهلاكات
-	(٣٠,٠٠٠)	دخل منحة مؤجلة
-	(٢٠,٥١٠)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
-	(٢)	أيرادات أخرى - سيارات تم التبرع بها لصالح الصندوق
٣,٢٨٢,٠٠٦	١,٤٤١,٩٩١	خسائر إئتمانية متوقعة
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٤,٤٩٢,٥٧٢)	(٥,٣٦٩,١١٠)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥١٩,٨٧١)	٤٣١,٨٥١	أرصدة مدينة أخرى
(٣٦,٨٥٤)	١٦,٢٧٩	ذمم دائنة
١,٤٠٦,١٥٤	٢,١٧٨,١٤١	أرصدة دائنة أخرى
١,٨١٧,٥٢٢	٢,٧٠٥,١٨٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٢١,١٣٧)	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٤,٢٩٩)	دفعات على شراء موجود غير ملموس - نظام معلومات
(٢١,١٣٧)	(١٤,٢٩٩)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٣٥٩,٧٣٤)	جاري دائرة الشؤون الفلسطينية
(٣,٤٥٠,٧٥٧)	(٤,٤٠٠,٩٤٣)	قروض
-	(١٥,٩٤٠)	مساهمات ومنح
(٣,٤٥٠,٧٥٧)	(٤,٧٧٦,٦١٧)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١,٦٥٤,٣٧٢)	(٢,٠٨٥,٧٣٢)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٤٠,٣٣٢	(٢٠,٨٤٨)	أثر مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - محفظة النقد
٨,٢١٦,٦٦٣	٦,٦٠٢,٦٢٣	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٦,٦٠٢,٦٢٣	٤,٤٩٦,٠٤٣	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسس صندوق التنمية والتشغيل بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ١٩٨٩ كمؤسسة تنمية متخصصة تتمتع باستقلال مالي وإداري وذلك بموجب القرار رقم (١٣٩٠) الصادر عن مجلس الوزراء، حيث يتم تمويله من خزينة حكومة المملكة الأردنية الهاشمية ومن المساعدات والهبات المحلية والدولية.
- بدأ الصندوق مزاولة نشاطه اعتباراً من ١ كانون الأول ١٩٩٠ ولغاية ١٥ أيلول ١٩٩٢ تحت إدارة بنك الإنماء الصناعي وبنفس الصفة.
- بتاريخ ١٦ أيلول ١٩٩٢ صدر قانون صندوق التنمية والتشغيل رقم ٣٣ لسنة ١٩٩٢ بالجريدة الرسمية العدد ٣٨٥٣، واعتباراً من نفاذ هذا القانون أصبح الصندوق الخلف القانوني والواقعي لصندوق التنمية والتشغيل المؤسس بموجب الاتفاقية المعقودة بين حكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبنك الإنماء الصناعي وآلت 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 للتسهيل على المواطنين في الاستفادة 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.
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٢.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

الإطار العام لإعداد القوائم المالية

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- **أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية**
- تم إعداد القوائم المالية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض البنود التي تم قياسها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢-٢ استخدام التقديرات

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣-٢ تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة التي تبنتها المنشأة

– المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)

إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ قامت المنشأة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار، والذي حل محل:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٤) الترتيبات التي تتضمن التأجير.
- تفسير اللجنة الدائمة للتفسيرات رقم (١٥) عقود الإيجار التشغيلي – الحوافز.
- تفسير اللجنة الدائمة للتفسيرات رقم (٢٧) تقييم جوهر العملية التي تتضمن شكل قانوني لعقد الإيجار.

أحدث المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) تحول كبير في المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التشغيلية لدى المستأجر حيث تم بموجب هذا المعيار رسملة كافة عقود الإيجار كموجودات والإعتراف بالتزامات مقابلها مع وجود استثناءات محدودة وهي عقود الإيجار قصيرة الأجل والتي تبلغ مدتها سنة واحدة فأقل وعقود الإيجار للأصول المستأجرة ذات القيمة المنخفضة. هذا وبقيت المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار لدى المؤجر دون تغيير إلى حد كبير حيث سوف يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك المبادئ في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

– قامت المنشأة باختيار طريقة تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي معدل (بدون تعديل أرقام المقارنة) والمسوح به بموجب المعيار.

– وأهم ما أحدثه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على عقود الإيجار من حيث:

– تعريف عقود الإيجار

ما يميز هذا المعيار هو مفهوم السيطرة حيث يتم تصنيف عقود الإيجار وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل يملك سيطرة على استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل عوض محدد. وهذا على عكس ما ركز عليه المعيار الدولي المحاسبي رقم (١٧) بخصوص المخاطر والحوافز.

– معالجة عقود الإيجار لدى المستأجر (عقد إيجار تشغيلي)

ما يميز هذا المعيار هو طريقة معالجة المنشأة لعقود الإيجار التشغيلية حيث كانت خارج القوائم المالية.

عند تطبيق المعيار على جميع عقود الإيجار باستثناء (عقود الإيجار قصيرة الأجل والتي تبلغ مدتها سنة واحدة فأقل وعقود الإيجار للأصول المستأجرة ذات القيمة المنخفضة) تقوم المنشأة بما يلي:

– الاعتراف بحق استخدام موجودات والتزامات عقود الإيجار في قائمة المركز المالي مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية.

– يتم الاعتراف باستهلاك حق الاستخدام الموجودات والأرباح على مطلوبات عقود الإيجار في قائمة الدخل.

– في قائمة التدفقات النقدية يتم تصنيف دفعات تخفيض التزامات عقود الإيجار ضمن الأنشطة التمويلية والمبالغ المتعلقة بمصروف فائدة التزامات عقود الإيجار ضمن الأنشطة التشغيلية أو التمويلية. أما بخصوص عقود الإيجار قصيرة الأجل أو العقود ذات القيمة المنخفضة (غير المرسلة) فيتم تصنيفها ضمن الأنشطة التشغيلية.

– المبلغ الأساسي لعقد الإيجار ضمن النشاطات التمويلية والأرباح على المطلوبات ضمن الأنشطة التشغيلية.

بخصوص عقود الإيجار قصيرة الأجل والتي تبلغ مدتها سنة واحدة فأقل وعقود الإيجار للأصول المستأجرة ذات القيمة المنخفضة يتم الاعتراف بها كمصروف ضمن قائمة الدخل على أساس القسط الثابت.

ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على إختبار تدني حق استخدام الموجودات وفقاً للمعيار المحاسبي رقم (٣٦) تدني قيمة الموجودات وهذا مختلف عن معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الذي كان يتطلب الاعتراف بمخصص لعقود الإيجار المثقلة.

– معالجة عقود الإيجار لدى المستأجر (عقد إيجار تمويلي)

ما يميز هذا المعيار هو قيمة الضمانات المتبقية التي يقدمها المستأجر للمؤجر حيث يعترف بالمبلغ المتوقع دفعة كجزء من التزام عقد الإيجار، أما المعيار الدولي رقم (١٧) فإنه يعترف بالحد الأقصى للمبلغ المضمون.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
المعيار المحاسبي رقم (١) عرض البيانات المالية. المعيار المحاسبي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء	تعريف الأهمية حيث تكون المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو إخفائها أو إغفالها بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية بناءً على تلك القوائم المالية.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠ أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) عقود التأمين	يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) حيث يتطلب قياس مطلوبات التأمين عند القيمة الحالية للوفاء بها ويوفر نهجاً أكثر اتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) إندماج الأعمال.	تعديلات على تعريف الأعمال. وحتى يتم اعتبارها أعمال يجب أن تكون مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات وتشمل كحد أدنى مدخلات وعملية موضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. يجب أن يكون لها القدرة على المساهمة في إنشاء مخرجات بدلاً من القدرة على إنشاء مخرجات.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠ أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.	تتعلق هذه التعديلات في بيع أو مساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة و/أو المشروع المشترك.	تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى.

٤-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

— 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 ستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى إمتلاك الموجود المالي. أما في حالة الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم تسجيل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- تصنف الموجودات المالية إلى ثلاث فئات وهي على النحو التالي:
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:
- تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والمربحة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تحقق الشرطان التاليان:
- تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والمربحة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى (باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عند الإقرار المبدئي بالإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة وقررت المنشأة منذ الإقتناء معالجة فروقات تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإن إختارت المنشأة هذه المعالجة لا تستطيع الرجوع عنها.

القياس اللاحق للموجودات المالية

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية كما يلي:

الموجودات المالية	القياس اللاحق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. صافي الأرباح أو الخسائر متضمناً ذلك أي فوائد دائنة أو توزيعات أرباح، فيتم الإقرار بها في الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل المربحة الفعلي. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمبلغ خسائر التدني. يتم الإقرار بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. وكذلك أي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية الإستبعاد فيتم الإقرار بها في الربح أو الخسارة.
أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الإقرار بكافة التغيرات التي تطرأ على هذه الموجودات في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة، باستثناء توزيعات الأرباح فيتم الإقرار بها ضمن الربح والخسارة.

إستبعاد الموجودات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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.

المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
 - أ- إلزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
 - ب- عقد من الممكن أو 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 إلزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير أو تم الإتفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

تدنى قيمة الموجودات المالية

- في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المنشأة بتقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تدنت إئتمانياً. يعتبر الأصل المالي قد تدنى إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة للموجودات المالية.
- تعترف المنشأة بمخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة لـ:
 - الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
 - الإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - موجودات العقود.
- المرحلة الأولى:
 - يجب قياس خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهر.
- المرحلة الثانية والثالثة:
 - الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة تزيد عن (١٢) شهر أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على عمر الأداة المالية.
 - يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الإئتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي و بخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسائر الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهر.
 - عند تحديد فيما إذا كان خطر الإئتمان لأصل مالي قد زاد بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الإعتبار المعلومات المعززة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة زائدة أو جهد مفرط بناءً على خبرة المنشأة التاريخية والمعلومات الإستشرافية.
 - تعتبر المنشأة الأصل المالي متعثر عندما:
 - من غير المرجح أن يسدد العميل التزاماته الإئتمانية إلى المنشأة بالكامل، دون رجوع المنشأة إلى إتخاذ إجراءات مثل تحصيل أوراق مالية (إن وجدت)؛ أو
 - يتجاوز إستحقاق الأصل المالي أكثر من ٣٦٠ يوم.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- يتم طرح مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة من القيمة الإجمالية المسجلة لهذه الموجودات.
- يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية. وتقوم المنشأة بشطب المبلغ الإجمالي للأصل المالي في حال تصفية المنشأة أو إعلان الإفلاس أو إصدار حكم محكمة برفض دعوى المطالبة بالأصل المالي.

الممتلكات والمعدات

- يتم 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 احتساب 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 اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات غير المالية (الممتلكات والمعدات) في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدني، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للإسترداد. وتمثل القيمة القابلة للإسترداد قيمة الموجود العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمة المنفعة في الموجود أيهما أكبر. القيمة العادلة للموجود هي القيمة التي من الممكن تبادل الموجود عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تولدها من الموجود.
- لأغراض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). وتتم مراجعة إنخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.
- يتم الاعتراف 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 الاعتراف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- 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

- تحترف المنشأة بالإيراد من بيع السلع أو تقديم الخدمة عند نقل السيطرة إلى المشتري.
- تقاس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في أي عقد مبرم مع العميل والمتوقع إستلامه وتستبعد المبالغ المحصلة لصالح أطراف أخرى.
- تخفض الإيرادات بمبلغ الخصومات التجارية أو الكمية وكافة الخصومات المتوقعة التي تسمح بها المنشأة.

إيرادات المراجحة

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

- العملات الأجنبية

- عند إعداد القوائم المالية، تحول التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الوظيفية (العملات الأجنبية) بحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. وفي تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية حسب أسعار الصرف بتاريخ القائمة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة حسب 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 الإعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الإعتراف المبدئي بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

٣. نقد ونقد معادل

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٦٣٨,٧٢٠	٢,٥٣٦,٥٦١	حسابات جارية لدى البنوك
٤,٠٠٤,٢٣٥	١,٩٧٩,٣٠٤	ودائع تحت الطلب لدى البنوك (*)
(٤٠,٣٣٢)	(١٩,٨٢٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٦٠٢,٦٢٣	٤,٤٩٦,٠٤٣	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٤٠,٣٣٢	الرصيد في بداية السنة
٤٠,٣٣٢	-	أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)
-	(٢٠,٥١٠)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٤٠,٣٣٢	١٩,٨٢٢	الرصيد في نهاية السنة

٤. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠١٩					
لعم فروع المراجعات	أقساط فروع مستحقة	عوائد فترة سماح فروع المراجعات	عوائد فروع مستحقة	المجموع	٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١١٩,٠٥٣,٦٣٤	١٧,٠٤٩,٥٨١	٤,٥٢٢,٧٧١	٣,٣٥٧,٩٨٧	١٤٣,٩٨٣,٩٧٣	١٥١,٧٦٣,٠٠٧
١٣,٧٤٠,٦٦٤	٨٦٨,٨٣٨	-	١٨٢,٢٣٣	١٤,٧٩١,٧٣٥	٢,٢٦٠,٣٩٦
١٦٩,٦٠٤	١٩٥,٦٦٩	-	١٢,٢٥٣	٣٧٧,٥٢٦	٦٨٤,٢١٠
٥٠٠,٠٠٠	١٧٥,٢٨٩	-	٦٣,١٠١	٧٣٨,٣٩٠	٧٢٧,٠٨١
١,٤٠٦,٧٣٦	٤٥٨,٢٦٩	-	١٠١,٥٧٠	١,٩٦٦,٥٧٥	٢,٠٨٦,٥٤٤
٢,٨٨٧,٧٥٣	٤٤,٣٧٨	-	١٢,٥٥٤	٢,٩٤٤,٦٨٥	٣,٠٧٢,٦٠٧
١٣٧,٧٥٨,٣٩١	١٨,٧٩٢,٠٢٤	٤,٥٢٢,٧٧١	٣,٧٢٩,٦٩٨	١٦٤,٨٠٢,٨٨٤	١٦٠,٥٩٣,٨٤٥
(٢٩,٢١٩,٤٨٣)	-	-	-	(٢٩,٢١٩,٤٨٣)	(٣٠,٤٦٩,٨٣٥)
-	-	-	-	(٤١,٥٨٥,٢٨٧)	(٤٠,١٤٣,٢٩٦)
(٣٨٠,٢٣٣)	-	-	-	(٣٨٠,٢٣٣)	(٣٨٠,٢٣٣)
-	(١٠٢,٧٤٧)	-	-	(١٠٢,٧٤٧)	(٥٣,٨٢٤)
١٠٨,١٥٨,٦٧٥	١٨,٦٨٩,٢٧٧	٤,٥٢٢,٧٧١	٣,٧٢٩,٦٩٨	٩٣,٥١٥,١٣٤	٨٩,٥٤٦,٦٥٧
الصافي					

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٢٢٧,٦٢٧	٥,٣٩٩,٣٨٢	المرحلة الأولى
٢,٧١٩,٢٢٧	٤,٢١٦,٩٥٠	المرحلة الثانية
٣٢,١٩٦,٤٤٢	٣١,٩٦٨,٩٥٥	المرحلة الثالثة
٤٠,١٤٣,٢٩٦	٤١,٥٨٥,٢٨٧	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- فيما يلي بيان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧,٧٦٠,٦٨١	٤٠,١٤٣,٢٩٦	الرصيد في بداية السنة
١٩,١٤٠,٩٤١	-	أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)
٣,٢٤١,٦٧٤	١,٤٤١,٩٩١	المكون خلال السنة
٤٠,١٤٣,٢٩٦	٤١,٥٨٥,٢٨٧	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي بيان أعمار القروض:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠,٩٤١,٢٢٥	٥٢,٥٣٤,٧٣٧	المرحلة الأولى
١٤,٢٥٩,٠٩٠	١٩,٧٩٣,١٢٤	المرحلة الثانية
٦٤,٩٢٣,٦٩٥	٦٣,٢٥٥,٥٤٠	المرحلة الثالثة
١٣٠,١٢٤,٠١٠	١٣٥,٥٨٣,٤٠١	المجموع

- بلغ عدد القروض الممنوحة والقائمة بتاريخ قائمة المركز المالي ٣٠,١٠٣ لسنة ٢٠١٩ (٣٢,٣٧٣ لسنة ٢٠١٨).

٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٣,١٦٢	٢٨٦,٢٦٨	ذمم مقترضين - تأمين حياة
٥٥,٩٠٩	٩٠,٤٠٥	ذمم مقترضين - أتعاب قضايا
٥١٠,١٩٥	٨٨,١٩٥	ذمم أخرى
١١,٩٢٠	١١,٥٥١	ذمم موظفين
٥,٨٩٠	٥,٨٩٠	تأمينات على حساب بيع بالمزاد العلني
٣٠٠	٣٠٠	تأمينات مستردة
١٠,٠٦٠	-	مصاريف مدفوعة مقدما
٥٧,٠٢٤	-	أمانات رواتب الكفلاء
٩١٤,٤٦٠	٤٨٢,٦٠٩	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٦. ممتلكات ومعدات

٢٠١٩	أجهزة تدفئة وتبريد	أجهزة وآلات	أجهزة وبرامج حاسوب	ديكور وتركيبات	أثاث	سيارات (*)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الكلفة							
الرصيد في بداية السنة	٣٩,٤٩٢	١٥٦,٧٩٢	٥٦٩,٣٣١	١٢٥,٩٢٠	١٤٨,١٥٨	٣٢٦,٥٥٥	١,٣٦٦,٢٤٨
إضافات	-	-	-	-	-	٢	٢
استبعادات	-	-	-	-	-	(٧١,١٠٦)	(٧١,١٠٦)
الرصيد في نهاية السنة	٣٩,٤٩٢	١٥٦,٧٩٢	٥٦٩,٣٣١	١٢٥,٩٢٠	١٤٨,١٥٨	٢٥٥,٤٥١	١,٢٩٥,١٤٤
الإستهلاك المتراكم							
الرصيد في بداية السنة	٣٧,٦٨٩	١٤٤,٧٥٧	٥٥٧,٨١٤	١٢٥,٩٠٧	١٤٣,٩٩٧	٢٧٧,٣٩١	١,٢٨٧,٥٥٥
استهلاكات	-	٩,٩٣٤	٤,١٩٥	-	١,٨٥٣	١٤,٠٤٨	٣٠,٠٣٠
استبعادات	-	-	-	-	-	(٧١,١٠٦)	(٧١,١٠٦)
الرصيد في نهاية السنة	٣٧,٦٨٩	١٥٤,٦٩١	٥٦٢,٠٠٩	١٢٥,٩٠٧	١٤٥,٨٥٠	٢٢٠,٣٣٣	١,٢٤٦,٤٧٩
الصافي	١,٨٠٣	٢,١٠١	٧,٣٢٢	١٣	٢,٣٠٨	٣٥,١١٨	٤٨,٦٦٥
٢٠١٨							
الكلفة							
الرصيد في بداية السنة	٣٩,٤٩٢	١٤٨,٦٢١	٥٥٧,٤٣٤	١٢٥,٩٢٠	١٤٧,٠٨٩	٣٨٠,٤٦١	١,٣٩٩,٠١٧
إضافات	-	٨,١٧١	١١,٨٩٧	-	١,٠٦٩	-	٢١,١٣٧
استبعادات	-	-	-	-	-	(٥٣,٩٠٦)	(٥٣,٩٠٦)
الرصيد في نهاية السنة	٣٩,٤٩٢	١٥٦,٧٩٢	٥٦٩,٣٣١	١٢٥,٩٢٠	١٤٨,١٥٨	٣٢٦,٥٥٥	١,٣٦٦,٢٤٨
الإستهلاك المتراكم							
الرصيد في بداية السنة	٣٧,٥١٨	١٣٢,٩٨٣	٥٥٤,٩٩٩	١٢٤,٧٤٣	١٤٢,٢٩٠	٣١٧,٢٥١	١,٣٠٩,٧٨٤
استهلاكات	١٧١	١١,٧٧٤	٢,٨١٥	١,١٦٤	١,٧٠٧	١٤,٠٤٦	٣١,٦٧٧
استبعادات	-	-	-	-	-	(٥٣,٩٠٦)	(٥٣,٩٠٦)
الرصيد في نهاية السنة	٣٧,٦٨٩	١٤٤,٧٥٧	٥٥٧,٨١٤	١٢٥,٩٠٧	١٤٣,٩٩٧	٢٧٧,٣٩١	١,٢٨٧,٥٥٥
الصافي	١,٨٠٣	١٢,٠٣٥	١١,٥١٧	١٣	٤,١٦١	٤٩,١٦٤	٧٨,٦٩٣

(*) تم خلال عام ٢٠١٩ إستلام سيارات عدد (٢) كإهداء من وزارة العمل، حيث تم تسجيل قيمتها في الدفاتر بقيمة ١ دينار أردني قيمة كل سيارة.

(*) تم التنازل عن (٥) مركبات لصالح خزانة الدولية خلال عام ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات (*)
٢,٠١٠,٩٥٧	٤,٢١٥,٨٦٦	
٧١,٢٢٧	٤٩,٢٤٨	مصاريف مستحقة
١٧,٣٣٣	١٣,٩٢٥	ايرادات مقبوضة مقدما
٥,٢٤٣	٣,٨٦٢	ذمم موظفين
٢,١٠٤,٧٦٠	٤,٢٨٢,٩٠١	المجموع

(*) يتألف بند أمانات مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	دفعات مقبوضة مقدماً-قروض مقترضين
١,٣٤٥,٨٨٤	٣,٥٤٩,٩٠٢	
٤١٧,٤٥٢	٤٤١,٨٣٠	أمانات قروض مسددة بالكامل
-	١٠٠,٠٠٠	أمانات الديوان الملكي - المساهمة في المشروع الريادي - جرش
١٧٢,٩٢٦	٦٩,٠٨١	أمانات مختلفة
٣٠,٩٦٨	٢٣,٢٢٨	أمانات محامي تحصيلات القروض
١٥,٥١٠	١٨,٢٣٨	أمانات رواتب محولة بالخطأ
٩,٦٤٩	١٠,٧٩٥	أمانات تعويضات وفاة المقترضين
١٨,٣٩٤	٢,٦١٨	أمانات تسديدات المقترضين
١٧٤	١٧٤	أمانات صندوق الإيداع
٢,٠١٠,٩٥٧	٤,٢١٥,٨٦٦	المجموع

٨. قروض

٢٠١٨	٢٠١٩	
المجموع	المجموع	الجزء غير المتداول
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٢,٧٨٠,٠٠٠	٩,٩٤٠,٠٠٠	٧,١٠٠,٠٠٠
٧,١٠٠,٠٠٠	٦,١٤١,٥٠٠	٥,١٨٣,٠٠٠
٦,١٠٥,٨٤٣	٥,٥٠٣,٤٠٠	٥,٠٥٥,٦٢٧
٢٥,٩٨٥,٨٤٣	٢١,٥٨٤,٩٠٠	١٧,٣٣٨,٦٢٧
		٤,٢٤٦,٢٧٣
		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 حصة القرض.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٩. 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٧,١٦٥	٧٧,١٦٥	الرصيد في بداية السنة
-	(٣٠,٠٠٠)	المحول الى الإيرادات
٧٧,١٦٥	٤٧,١٦٥	المجموع

١٠. مساهمات ومنح

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٣,١٢٥,٠٠٠	٣٣,١٢٥,٠٠٠	مساهمة الخزينة (*)
١٦,٩٦٥,٥٠٠	١٦,٩٤٩,٥٦٠	منح وزارة التخطيط والتعاون الدولي
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	منحة فرق فوائد قروض بنك الإعمار الألماني - سنة ١٩٩١
٢,٠١٥,٥٢٧	٢,٠١٥,٥٢٧	دعم المجموعة الاقتصادية الأوروبية - سنة ١٩٩٢
٥٩,١٠٦,٠٢٧	٥٩,٠٩٠,٠٨٧	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.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١١. مصاريف إدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٦٣,٠١٧	١,٠٤٨,٣٨٦	رواتب وأجور
١٣٢,٠٥٣	١٣٤,٢٠٨	ضمان اجتماعي
١٤٤,٠٨١	١٣٠,٠٠٠	مكافآت
٧٥,٢٣٨	٧٥,٧٦٩	إيجارات
٦٥,٦١٢	٤٢,٢٥٠	كهرباء ومياه
-	٤٠,٨٥٥	عمولات الدفع الالكتروني
٢٨,٣٣٩	٣٢,٥٦٠	نظافة
٣١,٦٧٧	٣٠,٠٣٠	استهلاكات
-	٢٦,٣٧٨	أمن وحماية
٢٥,٩٠٢	٢٦,٣٧٧	اتصالات
٢٩,٨٥٤	٢٤,٩٨١	صيانة وعقود
٢٨,٧٨١	١٨,٢٣٢	سيارات
١٥,٤٠٣	١٥,٧٩٢	مساهمة في صندوق الادخار
٢٠,١٨٩	١٣,٠٠٧	عمولات شركة ضمان القروض
١٦,٠٥٩	٨,٢٢٩	قرطاسية ومطبوعات
٣,١٨٢	٦,٩٣٣	تدفئة
٦,٦٣٠	٦,٤٤٠	إستشارات ودراسات وتدريب
٢٨,١٩٥	٦,٣٢٧	بنكية
١٤,٣٤٤	٥,٠٣٥	مكافآت لغير الموظفين
٨,٥٧٨	٤,٢٨٥	متفرقة
١٠,٧١٤	٣,٤٩٤	إجازات
٦٦٧	٢,٠٢٧	دعاية وإعلان
١,٦٩٣	٤٥١	ضيافة
١,٩٩٤	٣٤٩	سفر وتنقلات
٣,٢٣٤	-	أتعاب مهنية
١,٧٥٥,٤٣٦	١,٧٠٢,٣٩٥	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٢. حسابات خارج القوائم المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣٥,٣٤٥,٢٤١	٢٣٩,٣٤١,٢٧٩	شيكات تأمين مكتبية
١٥,٥٤١,٣٤٥	١١,٣١٢,٨٠٨	شيكات مرتجعة
٣٠٩,٩٢٥	٤,٨٠٥,٥٦٧	شيكات برسم التحصيل

١٣. القضايا

كما جاء في كتاب محامي الصندوق، هنالك ٢٣٥٨ قضية بقيمة ١٤,١٣٧,٤٣٢ دينار أردني مرفوعة من الصندوق على الغير سواء صدر بموجبها أحكام أو ما زالت منظورة أمام المحاكم المختصة، وهنالك قضية بقيمة ٥٠٠ دينار أردني مرفوعة من الغير على الصندوق.

١٤. إدارة المخاطر

أ- مخاطر سعر الصرف

- هي المخاطر 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.

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 اقترضها من البنوك:

الآثر على	التغير في الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الربح وحقوق الملكية	%	
دينار أردني		
٩,٨٩٧ ±	٠,٥	الودائع لدى البنوك
١٠٧,٩٢٥ ±	٠,٥	قروض

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.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

د- مخاطر الائتمان

- هي المخاطر الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة المالية من القيام بتنفيذ التزاماته.
- 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.

هـ- 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:

البيان	أقل من سنة		أكثر من سنة	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
الموجودات المالية	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نقد ونقد معادل	٤,٤٩٦,٠٤٣	٦,٦٠٢,٢٢٣	-	-
موجودات مالية بالقيمة المطفأة	٢٢,٤٨١,٩٦٣	٢٣,٨٧٧,٥٥٦	٧١,٠٣٣,١٧١	٦٥,٦٦٩,١٠١
أرصدة مدينة أخرى	٤٨٢,٦٠٩	٩٠٤,٤٠٠	-	-
المجموع	٢٧,٤٦٠,٦١٥	٣١,٣٨٤,٥٧٩	٧١,٠٣٣,١٧١	٦٥,٦٦٩,١٠١
المطلوبات المالية				
نعم دائنة	٨٠,٠٠١	٦٣,٧٢٢	-	-
أرصدة دائنة أخرى	٧١٩,٠٧٤	٧٤١,٥٤٣	-	-
قروض	٤,٢٤٦,٢٧٣	٤,٢٤٥,٨٣٣	١٧,٣٣٨,٦٢٧	٢,١٧٤,٠٠١
منحة مؤجلة	٤٧,١٦٥	٧٧,١٦٥	-	-
جاري دائرة الشؤون الفلسطينية	-	-	١٨,٣٢١	٣٧٨,٠٥٥
مجموع المطلوبات	٥,٠٩٢,٥١٣	٥,١٢٨,٢٦٣	١٧,٣٥٦,٩٤٨	٢,٥٥٢,٠٥٦

١٥. إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة ٢٠١٨ لجعلها تتطابق مع التصنيف المستخدم في ٢٠١٩.