

بنك تنمية المدن والقري
مؤسسة عامة أُسست بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بنك تنمية المدن والقرى
مؤسسة عامة أُسست بموجب قانون خاص
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الصفحة

-
١
٢
٣
٤
٢٠٥

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل
بيان المركز المالي
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
بيان التغيرات في حقوق الملكية
بيان التدفقات النقدية
إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءاً منها

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
بنك تنمية المدن والقرى
مؤسسة عامة أُسست بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك تنمية المدن والقرى (مؤسسة عامة أُسست بموجب قانون خاص) "البنك"، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 البنك وفقاً "لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك الأخلاقي للمحاسبين ولقد التزمنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حولها بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

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 البنك على الاستثمار وكذلك الأفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستثمارية واستخدام أساس الاستثمارية المحاسبي، إلا إذا كانت هنالك نية لدى الإدارة بتصرفية البنك أو إيقاف أعمالها أو لعدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية في البنك.

يتبع تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
 بنك تنمية المدن والقرى
 مؤسسة عامة أُسست بموجب قانون خاص
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مسؤولية المدقق حول تفقيض البيانات المالية

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

جزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، تقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريرات الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف التحريرات الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتمعد 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 أنظمة الرقابة الداخلية في البنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستثمارية المحاسبية، وهل هناك - بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها - حالة عدم تأكيد جوهري تتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكلاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستثمار. 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. إن 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 قدرة البنك على الاستثمار.
- تقييم العرض العام وبنية ومحفوبي البيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد توصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحكومة 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

يمسك البنك حسابات وسجلات ومستندات منظمة وهي متفقة من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.



شركة سمان وشركاه

رامي سمان

إجازة رقم (٥٩٤)

٢٠١٩ ٣

عمان - الأردن

بنك تنمية المدن والقرى
(مؤسسة عامة أُسست بموجب قانون خاص)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧ لியار أردني | ٢٠١٨ لியار أردني | إضاح | |
|---------------------|---------------------|------|---------------------------------------------------------------------|
| ٩٧,٤٨٩,٦٥٦ | ١٣٥,٣٥٤,٨٧٧ | (٦) | <u>الموجودات</u> |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | | نقد وما في حكمه |
| ٥٧,٤٢١,٨٥٢ | ٣٨,٧٦٥,٣٣٠ | (٧) | شهادات إيداع استثمارية - بنك صفة الإسلامية |
| ١٣٢,٠٢٩,٢٢٤ | ٩٦,٠٤٩,٩٤٨ | (٨) | شيكلت برسم التحصيل |
| ٣,١٥٣,٢١١ | ٥,٦٥٥,٧٤٤ | (٩) | تسهيلات إنتمانية منوحة |
| ٢٦,٢٥١ | ٣,٢٤٩,٣١٧ | (١٠) | فواندة مستحقة وغير مقبوضة |
| ٣٨٤,٠٤٠ | ٢٣٤,١٤٠ | (١١) | أرصدة مدينة أخرى |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | (١٢) | استثمار في شركة زميلة |
| ٢٥٢,٠٠٠ | ٢٤١,٥٠٠ | (١٣) | استثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ | (١٤) | استثمار في سندات خزينة |
| ٨,٩٩٢,٢٥٤ | ٩,٢٢١,٢٦١ | (١٥) | قرصون تمويل إسلامي |
| ١,٤٤٤,٣٢ | ٢,٠٣٢,٧٨٧ | (١٦) | ممتلكات ومعدات |
| ٣٠٣,٢٠٢,٧٨٨ | ٣١٤,٩١٨,٨٠٤ | | مجموع الموجودات |
| | | | <u>المطلوبات وحقوق الملكية</u> |
| ١٢٠,١٠٩,٨١٩ | ١٠٩,٣٤٠,٠٨٠ | (١٧) | <u>المطلوبات</u> |
| ١٣٢,٧٩٠ | ١١٣,٤٤٧ | (١٨) | ودائع العملاء والحسابات الجارية |
| ٧٧,٩٤٦,١٥٨ | ٨٥,٣٩٩,٩٢٥ | (١٩) | قرصون |
| ٤٩٧,٠٣٥ | ٣٩٤,١٠٠ | (٢٠) | أمانات هيئات محلية ومؤسسات عامة |
| ١٩٣,٤٨٥,٨٠٢ | ١٩٥,٢٤٧,٥٥٢ | | أرصدة دائنة أخرى |
| | | | مجموع المطلوبات |
| | | (٢١) | <u>حقوق الملكية</u> |
| ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال المصرح به |
| ٩٧,٥٧٠,٢٧٢ | ١٠١,١٤٤,١٣٤ | | رأس المال المدفوع |
| ١٠,٦٤٣,٧٠٨ | ٩,٦٤٣,٧٠٨ | | الاحتياطي العام |
| (٢٧٣,٠٠٠) | (٢٨٣,٥٠٠) | | التغير المترافق في القيمة العادلة |
| - | ٧,٣٤١,٢٠٤ | | أرباح مدورة |
| ١,٥٧٦,٠٠٦ | ١,٨٢٥,٧٠٦ | | أرباح معدة للتوزيع على الهيئات المحلية |
| ١٠٩,٥١٦,٩٨٦ | ١١٩,٦٧١,٢٥٢ | | صافي حقوق الملكية |
| ٣٠٣,٢٠٢,٧٨٨ | ٣١٤,٩١٨,٨٠٤ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | <u>حسابات متقدمة</u> |
| ٢٩,٠٦٣,١٣٦ | ٢٨,٤٨٩,٢٣٦ | (٢٤) | قرصون موافق عليها لم يسحب (مدین) |
| | | | التزام موافق عليه لم يسحب (دان) |

تمت الموافقة على البيانات المالية من صفحة (١) إلى صفحة (٢٠) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ تموز ٢٠١٩


اسامة محمد العزام
المدير العام

بنك تنمية المدن والقرى
 (مؤسسة عامة أُسست بموجب قانون خاص)
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| <u>٢٠١٧</u> دينار أردني | <u>٢٠١٨</u> دينار أردني | <u>إيضاح</u> | |
|----------------------------|----------------------------|--------------|-----------------------------------------|
| ١١,١١٦,٤٧٩ | ١٠,٢١٠,٨٤٨ | (٢٢) | <u>الإيرادات</u> |
| ١٣٨,١٥١ | ٨٩٣,٢٨٢ | (٢٥) | إيرادات الفوائد بالصافي |
| ٣٤١,٣٥١ | ٨٤٨,١٥٩ | | إيرادات أخرى |
| ٢٧,٠٣٣ | ٢٥,٥٢٩ | (٢٠) | إيرادات تمويل إسلامي |
| ١٦٠,٩٣٢ | ٢٣,٠١٢ | (١١) | اطفاءات إيرادات مؤجلة |
| ٣٧٩,٤٩٧ | ١٤٨,٩٩٤ | (٦) | إيرادات مشتركة مع البلديات |
| - | ٦٥٠,١٠٠ | (١٤) | إيرادات مراقبة / البنوك الإسلامية |
| <u>١٢,١٦٣,٤٤٣</u> | <u>١٢,٧٩٩,٩٢٤</u> | | إيرادات استثمارات في أسهم خزينة |
| | | | <u>مجموع الإيرادات</u> |
| <hr/> | | | |
| (٥٠,٠٠٠) | (٥٠,٠٠٠) | | <u>المصاريف</u> |
| (٢٨٠,١٣١) | - | | اطفاء مشروع إستثماري مشترك مع بلديات |
| (٣,٥٥١,٨٤٧) | (٣,٥٨٣,٠١٤) | (٢٣) | تدني تسهيلات بلديات |
| (٣,٨٨١,٩٧٨) | (٣,٦٣٣,٠١٤) | | إدارية |
| <u>٨,٢٨١,٤٦٥</u> | <u>٩,١٦٦,٩١٠</u> | | مجموع المصروفات |
| | | | ربح السنة |
| <hr/> | | | |
| (٢٠٤,٧٥٠) | (١٠,٥٠٠) | | <u>الدخل الشامل الآخر</u> |
| <u>٨,٠٧٦,٧١٥</u> | <u>٩,١٥٦,٤١٠</u> | | التغير في القيمة العادلة |
| <hr/> | | | |
| ٦,٧٠٥,٤٥٩ | ٧,٣٤١,٢٠٤ | | <u>احتياطي عام</u> |
| ١,٥٧٦,٠٠٦ | ١,٨٢٥,٧٠٦ | | أرباح مقترن توزيعها على الهيئات المحلية |
| <u>٨,٢٨١,٤٦٥</u> | <u>٩,١٦٦,٩١٠</u> | | <u>المجموع</u> |
| | | | |

(مؤسسة بنك تضييق المدن والقرى عمان - المملكة الأردنية الهاشمية) عمدة أستانة بموجب قانون خاص

بيان التغيرات في حقوق الملكية المسنة المنهبية في ٢٠١٨

| المجموع | | أرباح مدة التوزيع على الهيئات المحلية | | النفاذ المترافق في القبضة العادلة | | أرباح مذوقة بدينار أردني | | الإحتاطي العام بدينار أردني | | رأس المال المدفوع بدينار أردني | | أرباح مذوقة بدينار أردني | | المجموع | |
|-----------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|-----------------------------|----------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني |
| ١٠٩,٩٨٦,٥٥٦,١٠٩ | ١١٩,٦٧٦,٥٥٦,١ | - | - | (٢٣٧,٠٠٠) | (١٠٠,٣٤٦,٦٧٠) | ١٠ | (٢٣٧,٠٠٠) | ٨٠,٦٣٤,٦٧٠,٥٥٦,١ | ٩٧٢,٧٥,٥٧٠,٦١٨ | ٢٠١٨ | ١٠٩,٩٨٦,٥٥٦,١٠٩ | ١١٩,٦٧٦,٥٥٦,١ | ٢٠١٨ | ١٠٩,٩٨٦,٥٥٦,١٠٩ | |
| ٩٤,١٥٦,٤٠ | ٩٠,٠٠٠,٢٠ | - | - | (١٠٥,٠) | (١٠٠,٠٠٠) | ٩١,٩٦٦,٩١,٩٠ | (١٠٥,٠) | - | - | - | ٢٠١٨ | ٩٤,١٥٦,٤٠ | ٩٠,٠٠٠,٢٠ | ٢٠١٨ | ٩٤,١٥٦,٤٠ |
| ٧٩٧,٨٥٦ | ٧٩٦,٦٩٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | ٧٩٧,٨٥٦ | ٧٩٧,٨٥٦ | ٧٩٧,٨٥٦ | ٢٠١٨ | ٧٩٧,٨٥٦ | ٧٩٦,٦٩٠,٠٠٠ | ٢٠١٨ | ٧٩٧,٨٥٦ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٠١٨ | - | - | - | - |
| ١١٩٥٢ | ١١٩٦٦,٧٦٢,٥٢٥ | ١ | ١ | (٢٢٠,٥٠٠) | (٦٧٠,٧٠٨) | ٧,٣٤٦,٦٧٠,٧٠٧ | (٢٢٠,٥٠٠) | ٩,٦٤٣,٦٧٠,٧٠٧ | ١٠١,١ | ٤٣,١٤٤,١,٦٤١,٦٧٠,٧٠٧ | ٢٠١٨ | ١١٩٥٢ | ١١٩٦٦,٧٦٢,٥٢٥ | ١ | ١١٩٥٢ |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٧ | (٢٥٦,٩٣٨,٤٢١) | (٢٣٠,٧٤٤) | ١٢١,٥٥٦,٨٣٤,٢,١٢١ | (٢٣٠,٧٤٤) | - | - | ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٧ | ٢٠١٧ | ٢٠١٧ | ٢٠١٧ | ٢٠١٧ |
| ٨٧٦,٧٦٠,٨٧٦,٧٦٠ | ٨٧٦,٧٦٠,٨٧٦,٧٦٠ | ٨٧٦,٧٦٠,٨٧٦,٧٦٠ | ٨٧٦,٧٦٠,٨٧٦,٧٦٠ | (١٠٠,٠٠٠) | (١٠٠,٠٠٠) | ٨١,٢٨١,٤٨٢,٨٢١ | (١٠٠,٠٠٠) | - | - | - | ٢٠١٧ | ٨٧٦,٧٦٠,٨٧٦,٧٦٠ | ٨٧٦,٧٦٠,٨٧٦,٧٦٠ | ٨٧٦,٧٦٠,٨٧٦,٧٦٠ | ٨٧٦,٧٦٠,٨٧٦,٧٦٠ |
| ٩٤٤,٢٠٠,٩٤٤,٢٠٠ | ٩٤٤,٢٠٠,٩٤٤,٢٠٠ | ٩٤٤,٢٠٠,٩٤٤,٢٠٠ | ٩٤٤,٢٠٠,٩٤٤,٢٠٠ | (٥٠٩,٤٥٠,٥٤٤) | (٥٠٩,٤٥٠,٥٤٤) | ٧,٦٧٠,٥٠٥,٤٥٠ | (٥٠٩,٤٥٠,٥٤٤) | - | - | - | - | ٩٤٤,٢٠٠,٩٤٤,٢٠٠ | ٩٤٤,٢٠٠,٩٤٤,٢٠٠ | ٩٤٤,٢٠٠,٩٤٤,٢٠٠ | ٩٤٤,٢٠٠,٩٤٤,٢٠٠ |
| ١٠٩,٩٨٦,٥٥٦,١٠٩ | ١٠٩,٩٧٦,٥٥٦,١ | ١٠٩,٩٧٦,٥٥٦,١ | ١٠٩,٩٧٦,٥٥٦,١ | (٢٢٣,٦٧٥,١) | (٢٢٣,٦٧٥,١) | ٢,٥٥٦,٨٣٤,٢,١٢١ | (٢٢٣,٦٧٥,١) | - | - | - | - | ١٠٩,٩٧٦,٥٥٦,١ | ١٠٩,٩٧٦,٥٥٦,١ | ١٠٩,٩٧٦,٥٥٦,١ | ١٠٩,٩٧٦,٥٥٦,١ |

بنك تنمية المدن والقرى
 (مؤسسة عامة أُسست بموجب قانون خاص)
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| الأنشطة التشغيلية | | |
| ٨,٢٨١,٤٦٥ | ٩,١٦٦,٩١٠ | ربح السنة |
| (١٣٨,١٢٣) | (٢,٤٦٢,٥٣٤) | تعديلات: |
| ٧٣,٧١٠ | ٦٣,٠٣٤ | فوائد مستحقة وغير مقبوسة |
| ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | إستهلاكات |
| ٢٨٠,١٣١ | - | إطفاء مشروع إستثماري مشترك مع بلديات |
| ٨,٥٤٧,١٨٣ | ٦,٨١٧,٤١٠ | تدني تسهيلات بلديات |
| (٢,٠٠٠,٠٠٠) | - | شهادات ايداع استثمارية - بنك صفوة الإسلامي |
| (٣٢,٤٧٩,٠٢١) | ١٨,٦٥٦,٥٢٢ | شيكات برسم التحصيل |
| (٢٩,٧٠٣,٥٦٤) | ٣٥,٩٧٩,٢٧٦ | تسهيلات إجتماعية منوحة |
| (٢٩٥,٦٨٩) | (٣,٢٢٣,٠٥٢) | أرصدة مدينة أخرى |
| ٤٧,٢٩٤,٢١١ | (١٠,٧٦٩,٧٣٩) | ودائع العملاء والحسابات الجارية |
| ٣٣,٨٠٠,٤٦٥ | ١٢,٤٥٣,٧٦٧ | أمانات هيئات محلية ومؤسسات عامة |
| (١٨,٢٠٣) | (١٠٢,٩٣٥) | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٥,١٤٥,٣٨٢ | ٥٩,٨١١,٢٤٩ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| الأنشطة الاستثمارية | | |
| - | (٢٢,٠٠٠,٠٠٠) | استثمار في سندات خزينة |
| (٧٠,٣٧٢) | (٦٥٥,٥٣٤) | شراء ممتلكات ومعدات |
| ٥٠٠,٠٠٠ | - | استثمارات مشتركة مع البلديات |
| (١٠,٠٠٠) | - | استثمار في شركة زميلة |
| ٣,٥٧٠ | - | تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| ٤٢٣,١٩٨ | (٢٢,٦٥٥,٥٣٤) | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| الأنشطة التمويلية | | |
| ٩,٠٠٢,١٤٤ | ١,٩٩٧,٨٥٦ | زيادة رأس المال |
| (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | (١,٠٠٠,٠٠٠) | الاحتياطي العام |
| (٣,٩١٥,٧٣٠) | (٢٦٩,٠٠٧) | قروض تمويل إسلامي |
| (١٩,١٣٠) | (١٩,٣٤٣) | تسديد مبالغ مقرضة |
| (٤,٩٣٢,٧١٦) | ٧٠٩,٥٠٦ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة | | |
| ٢٠,٦٣٥,٨٦٤ | ٣٧,٨٦٥,٢٢١ | نقد وما في حكمه بداية السنة |
| ٧٦,٨٥٣,٧٩٢ | ٩٧,٤٨٩,٦٥٦ | نقد وما في حكمه نهاية السنة |
| ٩٧,٤٨٩,٦٥٦ | ١٣٥,٣٥٤,٨٧٧ | |

بنك تنمية المدن والقرى
(مؤسسة عامة أسست بموجب قانون خاص)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١) **عام**

تأسس بنك تنمية المدن والقرى عام ١٩٧٩ بموجب قانون خاص ويعتبر مؤسسة عامة محلية رسمية ويتمتع بالشخصية الاعتبارية المستقلة ادارياً ومالياً.

تتمثل غايات البنك في التمويل طويلاً الأجل اللازم لإقامة المشاريع الخدمية والإنتاجية التي تنفذها هيئات محلية في المملكة، كما يتولى البنك إدارة وكفالة القروض التي تقدّمها تلك الهيئات مع أية جهة أخرى تهدف إلى تقديم الخدمات الأساسية للمجتمعات المحلية، كما ويقوم بمساعدة الهيئات المحلية في تحديد أولويات مشاريعها الإنتاجية في ضوء جدواها الاقتصادية، وتوفير الخبرات والخدمات الفنية والتدرّيبية لرفع مستوى العاملين في تلك الهيئات كما يعمل على إدارة أموال الهيئات المحلية التي تجيء بواسطة الحكومة.

إن عنوان البنك الرئيسي هو عمان – الشميساني.

فيما يلي أعضاء مجلس الإدارة:

| الصفة | الاسم |
|------------------------|---------------------------------|
| رئيس مجلس الادارة | وزير الشؤون البلدية |
| نائب رئيس مجلس الادارة | مدير عام البنك |
| عضو مجلس ادارة | ممثل عن وزارة المالية |
| عضو مجلس ادارة | ممثل عن وزارة الأشغال العامة |
| عضو مجلس ادارة | ممثل عن وزارة الشؤون البلدية |
| عضو مجلس ادارة | ممثل عن وزارة التخطيط |
| عضو مجلس ادارة | ممثل عن البنك المركزي |
| اعضاء | ممثلين اثنين عن الهيئات المحلية |

يرأس الجهاز التنفيذي في البنك المدير العام الذي يعين بقرار من مجلس الوزراء بناءً على تتناسب من مجلس الإدارة ويترأس تنفيذ قرارات المجلس وتطبيق السياسة العامة للبنك والإشراف على الجهاز الإداري وممارسة الصلاحيات المخولة له بموجب الأنظمة الصادرة عن القانون أو يفرضها المجلس إليه.

(٢) **أساس الاعداد**

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية والتي تم تطبيقها وفقاً لمبدأ الثبات لجميع السنوات المعروضة إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني الذي يمثل أيضاً عملة البنك الوظيفية. إن المبالغ الظاهرة مقربة إلى أقرب دينار أردني.
تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات (تشكل معاً IFRS) ووفقاً 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 للبنك.

أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء الاستثمار في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يظهر تفاصيل عنها بالسياسة المحاسبية الخاصة بها.

التغيرات في السياسات المحاسبية

أ- معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية المفعول من ١ كانون الثاني ٢٠١٨

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والتي أصبحت نافذة لفترات التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء". لم يتم البنك بتبني تطبيق هذا المعيار حيث انه مستثنى من تطبيقه بموجب المعيار.
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". قام البنك باعتماد وتبني تطبيق هذا المعيار، إن أثر اعتماد وتطبيق معيار (٩) يظهر تفاصيل عنه بالسياسة المحاسبية الخاصة به.
- بالإضافة الى ما تم ذكره أعلاه هناك تعديلات وتحسينات جديدة لا تطبق أو أن أثراها غير جوهري على البيانات المالية للبنك:
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) "تصنيف وقياس الدفع على أساس الأسهم".
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) "توضيح تحويلات الاستثمارات العقارية".
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية لفترات من ٢٠١٤ – ٢٠١٦، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) "تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى"، معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في الشركات الزميلية والمشاريع المشتركة".
 - تفسيرات لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير الدولية رقم (٢٢) "العملات الأجنبية والاعتبارات المدفوعة مقدماً".

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 الشركة واهما:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" (تطبيق الزامي لفترات التي تبدأ بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (سارية المفعول لفترات التي تبدأ بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١).
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٢) "عدم التأكيد بخصوص معالجات ضريبية الدخل".
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الميزات المدفوعة مقدماً بالتعويض السلبي".
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في الشركات الزميلية والمشاريع المشتركة".
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لفترات من ٢٠١٥ – ٢٠١٧، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "تجمیع الأعمال"، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) "الترتيبات المشتركة"، معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) "تکالیف الاقراض".

ليس من المتوقع لأي من المعايير، التعديلات والتحسينات الأخرى المذكورة أن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية المستقبلية كما أن بعضها لا ينطبق على الشركة.

٣) استخدام التقديرات والافتراضات

تقوم الشركة بتقديرات وافتراضات محددة مستقبلية، تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناءً على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي تعتقد الشركة بأنها معقولة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. إن التقديرات المحاسبية الهامة المعتمدة في إعداد البيانات المالية هو قياس القيمة العادلة.

إن المدخلات المستخدمة في تحديد قياس القيمة العادلة تصنف إلى مستويات مختلفة بناءً على المدخلات ومدى قابلية تلك المدخلات لللاحظة (مستويات القيمة العادلة):

المستوى الأول: عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للموجودات أو الالتزامات التي تستطيع الشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلن عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للموجودات أو الالتزامات.

ان مستوى المدخلات المستخدمة في تحديد قياس القيمة العادلة لبند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هو المستوى الأول.

٤) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

العملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي يقوم بها البنك ب العملات مختلفة عن عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يمارس البنك نشاطاته 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 ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر فروقات العملة الناجمة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المثبتة بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ حدوث تلك التعاملات بينما يتم تحويل البند غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد بتاريخ تقييم تلك الموجودات ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

الأدوات المالية

قامت الشركة بتبني تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"، يحدد هذا المعيار متطلبات الاعتراف والقياس لكل من الموجودات والمطلوبات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الاعتراف والقياس" ويحافظ بشكل أساسي بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، كما أنه يلغى الموجودات المالية المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والدم المدين، والموجودات المتاحة للبيع التي تدخل ضمن تصنيف معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بناء على نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية و عند استيفاء كل من الشرطين التاليين:

١. الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال الشركة والذي يهدف إلى الاحتفاظ بها لجمع التدفقات النقدية المستقبلية.
٢. ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تاريخ محددة، تدفقات نقدية من المبلغ الأصلي والفائدة.

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر انخفاض القيمة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروقات العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة، تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في بيان الربح أو الخسارة.

تدنى الموجودات المالية

لم يقم البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بالاعتراف بتدنى الموجودات المالية والتي تتمثل معظمها بموجودات مالية تابعة للحكومة بناء على تعليمات تطبيق هذا المعيار الصادرة عن البنك المركزي الأردني، حيث ينص البند الثاني من تلك التعليمات (التصنيف والقياس) على أنه تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكتفالتها وكما هو منصوص عليه في فقرة قياس احتمالية التعرض. وتتصن احتمالية التعرض على معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكتفالتها دون خسار ائتمانية.

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

اختارت الشركة تصنيف الاستثمارات في الشركات المدرجة والتي لم يتم الاعتراف بها كشركات تابعة أو شركات زميلة أو شركات خاضعة للسيطرة المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (هذا التصنيف غير قابل للإلغاء ولا رجعة فيه) وليس من خلال الربح أو الخسارة حيث تعتبر الشركة أن هذا التصنيف هو الأكثر تمثيلاً لنموذج الأعمال لهذه الموجودات.

يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

١. الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال الشركة والذي يهدف إلى الاحتفاظ بها لجمع التدفقات النقدية المستقبلية وإعادة بيعها و،
٢. ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تاريخ محددة، تدفقات نقدية من المبلغ الأصلي والفائدة.

يتم الاعتراف الأولى بهذه الموجودات بالقيمة العادلة وأي تكاليف معاملات مباشرة مرتبطة باقتناصها أو إصدارها يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة، يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كدخل في الربح أو الخسارة ما لم تكون توزيعات الأرباح تمثل استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الصافية الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

العقارات الاستثمارية

تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة كما يتم قيد أي تدنى في قيمتها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر يتم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن البيانات المالية.

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تسهيلات ائتمانية منوحة

يتم الاعتراف بالتسهيلات الائتمانية للبلديات والهيئات المحلية عند صرف قيمة القروض المنوحة بموجب اتفاقيات موقعة بين هذه البلديات والهيئات المحلية والبنك.

يتمأخذ نسبة لا تقل عن ١% من التسهيلات قصيرة الأجل كمخصص تدني لهذه التسهيلات كما تقوم الإداره بإعادة تقييم هذا المخصص سنوياً اعتباراً من عام ٢٠٠٩.

المنح مقابل الممتلكات والمعدات

يتم عادةً خصم المنح المستلمة مقابل الأصول من قيمة الأصل عند الشراء، ويتم اظهار المنح المرتبطة بالإيرادات مقابل التكاليف الخاصة بها عند حدوثها بينما يتم الاعتراف بالمنح المؤجلة كإيراد عندما تستوفي شروط الاحتفاظ بها، ويتم الاعتراف بالجزء المتحقق ضمن قائمة الإيرادات والمصاريف او بالصافي من قيمة الأصول المشترأة.

ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف الأولي 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 أجله.

لا يتم استهلاك الأرضي، كما لا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ حتى تصبح كاملة وجاهزة للاستخدام.
 يتم احتساب الاستهلاك على جميع بنود الممتلكات والمعدات وذلك لتخفيض قيمتها الدفترية حسب العمر الانتاجي المقدر كما يلي:

| الاصل | نسبة الاستهلاك% |
|-------------------------------|-----------------|
| مباني وديكورات | ١٥-٢ |
| سيارات | ١٥ |
| اثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية | ١٥-١٠ |
| الحاسوب الآلي | ٢٥ |
| برمجيات رأسمالية | ١٥ |

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الربح او الخسارة. تظهر الأرباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد أو شطب أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الربح او الخسارة.

رأس المال

يتم تصنيف الأدوات الصادرة من قبل البنك حقوق ملكية فقط إلى الحد الذي لا ينطبق عليها تعريف الموجود أو المطلوب المالي، يتم تصفييف حصن البنك كأدوات حقوق الملكية.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصلفات عندما يكون على البنك التزامات حالية (قانونية او تعاقدية) ناشئة عن احداث سابقة، وغالباً ما سيطلب من البنك تسوية هذا الالتزام كما يمكن تقدير قيمته بشكل موثوق. يمثل المبلغ المعترف به كمخصص التقير الامثل للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي كما في تاريخ التقرير المالي اخذأً بعين الاعتبار المخاطر وعدم التأكد المحيطين بهذا الالتزام. عندما يتوقع ان يتم استعادة جزء او كامل المقابل المطلوب لتسوية المخصص من طرف اخر يتم الاعتراف بدمة مدينة ضمن الموجودات ان كان الاستلام مؤكداً ويمكن قياس الذمة بشكل موثوق.

٥) الأدوات المالية – إدارة المخاطر

يتعرض البنك من خلال نشاطاته للمخاطر المالية التالية:

- مخاطر أسعار الفائدة
- مخاطر الانتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر العملات

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءا منها
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

يتعرض البنك للمخاطر نتيجة استخدام الأدوات المالية ويبين هذا الإيضاح أهداف وسياسات إدارة البنك لإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها. بالإضافة إلى ذلك تم عرض معلومات كمية عنها خلال هذه البيانات المالية.
 لا يوجد تغير جوهري في المخاطر التي يتعرض لها البنك أو في الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة هذه المخاطر أو الطرق المستخدمة لقياسها ما لم يذكر خلاف ذلك.

I. الأدوات المالية الرئيسية

إن الأدوات المالية الرئيسية المستخدمة من قبل البنك والتي قد تنشأ عنها مخاطر هي كما يلي:

- نقد وما في حكمه
- شيكات برسم التحصيل
- تسهيلات انتقائية متوفة
- فوائد مستحقة وغير مقبوضة
- أرصدة مدينة أخرى
- صافي استثمارات مشتركة مع بلديات
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- استثمار في سندات خزينة
- قروض تمويل إسلامي
- ودائع العملاء والحسابات الجارية
- قروض
- أمانات هيئات محلية ومؤسسات عامة
- أرصدة دائنة أخرى

II. فئات الأدوات المالية:

| | | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | باتكفة المطفأة | | | |
|----------------------|----------------|--------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| | | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني |
| - | - | ٩٧,٤٨٩,٦٥٦ | ١٣٥,٣٥٤,٨٧٧ | | | | |
| - | - | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | | | | |
| - | - | ٥٧,٤٢١,٨٥٢ | ٣٨,٧٦٥,٣٣٠ | | | | |
| - | - | ١٣٢,٠٢٩,٢٢٤ | ٩٦,٠٤٩,٩٤٨ | | | | |
| - | - | ٣,١٥٣,٢١٠ | ٥,٦١٥,٧٤٤ | | | | |
| - | - | ٢٦,٢٥٠ | ٣,٢٤٩,٣١٧ | | | | |
| - | - | ٣٨٤,٠٤٠ | ٣٣٤,٠٤٠ | | | | |
| ٢٥٢,٠٠٠ | ٢٤١,٥٠٠ | - | - | | | | |
| - | - | - | - | | | | |
| - | - | ٨,٩٩٢,٢٥٤ | ٩,٢٦١,٢٦١ | | | | |
| ٢٥٢,٠٠٠ | ٢٤١,٥٠٠ | ٣٠١,٤٩٦,٤٨٦ | ٢٩٠,٦٣٠,٥١٧ | | | | |
| موجودات مالية | | | | | | | |
| - | - | ٩٧,٤٨٩,٦٥٦ | ١٣٥,٣٥٤,٨٧٧ | نقد وما في حكمه | | | |
| - | - | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | شهادات إيداع استثمارية - بنك صفة الإسلامية | | | |
| - | - | ٥٧,٤٢١,٨٥٢ | ٣٨,٧٦٥,٣٣٠ | شيكات برسم التحصيل | | | |
| - | - | ١٣٢,٠٢٩,٢٢٤ | ٩٦,٠٤٩,٩٤٨ | تسهيلات انتقائية متوفة | | | |
| - | - | ٣,١٥٣,٢١٠ | ٥,٦١٥,٧٤٤ | فوائد مستحقة وغير مقبوضة | | | |
| - | - | ٢٦,٢٥٠ | ٣,٢٤٩,٣١٧ | أرصدة مدينة أخرى | | | |
| - | - | ٣٨٤,٠٤٠ | ٣٣٤,٠٤٠ | صافي استثمارات مشتركة مع بلديات | | | |
| ٢٥٢,٠٠٠ | ٢٤١,٥٠٠ | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة | | | |
| - | - | - | - | من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| - | - | ٨,٩٩٢,٢٥٤ | ٩,٢٦١,٢٦١ | استثمار في سندات خزينة | | | |
| - | - | - | - | قرض تمويل إسلامي | | | |
| ٢٥٢,٠٠٠ | ٢٤١,٥٠٠ | ٣٠١,٤٩٦,٤٨٦ | ٢٩٠,٦٣٠,٥١٧ | | | | |
| مطلوبات مالية | | | | | | | |
| - | - | ١٢٠,١٠٩,٨١٩ | ١٠٩,٣٤٠,٠٨٠ | ودائع العملاء والحسابات الجارية | | | |
| - | - | ١٣٢,٧٩٠ | ١١٣,٤٤٧ | قرض | | | |
| - | - | ٧٢,٩٤٦,١٥٨ | ٨٥,٣٩٩,٩٢٥ | أمانات هيئات محلية ومؤسسات عامة | | | |
| - | - | ٤٩٧,٠٣٥ | ٣٩٤,١٠٠ | أرصدة دائنة أخرى | | | |
| - | - | ١٩٣,٦٨٥,٨٠٢ | ١٩٥,٢٤٧,٥٥٢ | | | | |

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

III. الادوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

ان الادوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة تتضمن نقد وما في حكمه، استثمار في شركة زميلة، أرصدة مدينة اخرى، أرصدة دائنة اخرى وموارد مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
نظراً لطبيعة هذه الموجودات قصيرة الأجل فإن قيمتها الدفترية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.

الأهداف العامة والسياسات والإجراءات

يتم تحديد أهداف وسياسات ادارة مخاطر الشركة من قبل ادارة الشركة، حيث تتحمل ادارة الشركة المسؤلية الكاملة لتحديد وتنفيذ هذه الاهداف والسياسات.

الهدف العام لإدارة الشركة هو وضع سياسات لإدارة المخاطر تؤدي إلى تخفيض المخاطر إلى أقصى حد ممكن بدون التأثير على مرونة الشركة وفيما يلي تفاصيل أكثر عن تلك السياسات:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسارة مالية للشركة نتيجة عدم مقدرة العميل أو الطرف الآخر على الوفاء بالالتزامات التعاقدية للأداة المالية، يرى البنك أنه غير معرض بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث أن معظم العملاء حكومية تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من النقد وما في حكمه والودائع لدى البنوك والموجودات المالية، فيما يتعلق بالبنوك والموجودات المالية، تعامل الشركة مع بنوك ذات تصنيف ائتماني مناسب.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة استخدام أدوات مالية تحمل فوائد أو قابلة للمتاجرة أو بعملة أجنبية 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).

مخاطر معدلات الفائدة أو القيمة العادلة

إن الادوات المالية التي تحمل معدلات فائدة متغيرة تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة للتغيرات النقدية. لا يتعرض البنك لمثل هذه المخاطر لأن الادوات المالية التي لديها تحمل معدلات فائدة ثابتة.

مخاطر العملات

تنشأ مخاطر العملات عندما تدخل الشركة في تعاملات مالية بعملات غير عملتها الوظيفية، لا تتعرض الشركة لهذا النوع من المخاطر لأنها لا تعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها.

مخاطر السوق الأخرى

تتعرض الشركة لمخاطر الاسعار الاخرى نتيجة استثمارها في الموجودات المالية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ان الحد الاعلى المعرض لمخاطر تذبذب القيمة العادلة لهذه الاستثمارات هو ١٢,٧٥ دينار اردني للعام ٢٠١٨ مقابل ١٢,٦٠٠ دينار اردني للعام ٢٠١٧.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة نتيجة ادارة رأس مال البنك العامل، حيث تتمثل المخاطر في أن يواجه البنك صعوبات في الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها. تحرص سياسة البنك على أن توفر دائماً السيولة المناسبة للوفاء بالالتزاماتها عند استحقاقها وذلك عن طريق التأكيد من توفير التسهيلات البنكية والتمويل اللازم من قبل الحكومة.

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مخاطر العملات

تنشأ مخاطر العملات عندما يدخل البنك في تعاملات مالية بعملات غير عملته الوظيفية، لا يتعرض البنك لهذا النوع من المخاطر لأنه لا يتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطته. إن معظم تعاملات البنك هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وإن سعر صرف الدينار مر بوت بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١,٤١ دولار لكل دينار أردني).

ادارة رأس المال

تراقب الادارة رأس المال المعدل والذي يشمل جميع بنود حقوق الملكية (رأس المال المدفوع والاحتياطي العام والتغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار في الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر والارباح المدورة).

تهدف الادارة بإدارة رأس المال بما يلي:

- حماية قدرة البنك على الاستثمارية وتحقيق عوائد ومنافع للمتعاملين مع البنك.
- تحقيق عائد مناسب من خلال تسعير الخدمات بشكل يتناسب مع مستويات المخاطر.

تراقب الادارة هيكل رأس المال وتجري التعديلات اللازمة على مكوناته في ظل متغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة المخاطر المرتبطة بموجودات البنك. وللحفاظ على هيكل رأس مال متوازن قد يعدل البنك المبالغ المدفوعة كتوزيعات ارباح على المساهمين وتخفيف أو زيادة رأس المال او استبعاد بعض الموجودات لتخفيف الدين.

٦) نقد وما في حكمه

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------------|--------------------|--------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٢١٦,٨٣٠ | ١٨٠,٦٠٣ | نقد في الصندوق |
| ٧٩,٠١٤,٨٤٩ | ١٠٩,٦٩٢,٣٦٣ | حسابات جارية لدى البنك المركزي |
| ٦,٧٠٢,٩١٦ | ٢٣,٣٧٥,٤٣٧ | حسابات جارية لدى البنوك |
| ٤,٠٤٠,٢٣٣ | ٢,١٠٦,٤٧٤ | ودائع لدى البنوك |
| ٧,٥١٤,٨٢٨ | - | ودائع لدى البنوك الإسلامية |
| ٩٧,٤٨٩,٦٥٦ | ١٣٥,٣٥٤,٨٧٧ | |

ترواحت أسعار الفائدة على الحسابات الجارية بين ٣% إلى ٥% إلى ٢%. يمتد استحقاق الودائع من شهر الى ثلاثة أشهر ويتراوح سعر الفائدة بين ٤% إلى ٣%.

٧) شيكات برسم التحصيل

يمثل هذا البند قيمة الشيكات مستحقة القبض من الجهات المستحقة عليها تلك المبالغ حيث أن معظمها حكومية تتمثل في الدعم الحكومي وتاريخ استحقاقها بشهر ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

٨) تسهيلات اجتماعية منوحة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|--------------------|-------------------|----------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٩٤,٥٨٨,٧٥١ | ٦١,٣٨٨,٨١٩ | قروض خدمات ومرافق عامة للهيئات المحلية |
| ٤٠,٢٢٠,٦٠٤ | ٣٧,٤٤١,٢٦٠ | تسهيلات بلديات |
| (٢,٧٨٠,١٣١) | (٢,٧٨٠,١٣١) | مخصص تدريسي تسهيلات بلديات |
| ١٢٢,٠٢٩,٢٢٤ | ٩٦,٠٤٩,٩٤٨ | |

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تستحق القروض بالفائدة المنوحة للهيئات المحلية لغايات تنفيذ مشاريع البنية الأساسية وكذلك القروض الإنتاجية خلال مدة أقصاها اثني عشرة سنة، منها ستة فترة سماح وتستد على عشر أقساط بفائدة (٦%) للمشاريع البنية الأساسية و(٦٧%) للمشاريع الإنتاجية و(٧,٥%) تسهيلات البلديات. وفيما يلي بيان استحقاق التسهيلات الائتمانية علماً أن سبب انخفاض المديونية لعام ٢٠١٨ هو صدور قرار بتسييد مديونية بعض البلديات بحوالي ٥٠ مليون دينار أردني:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|--------------------|-------------------|----------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٩٤,٥٨٨,٧٥١ | ٦١,٣٨٨,٨١٩ | استحقاق أقل من سنة |
| ٣٧,٤٤٠,٤٧٣ | ٣٤,٦٦١,١٢٩ | استحقاق أكثر من سنة |
| ١٣٢,٠٢٩,٢٢٤ | ٩٦,٠٤٩,٩٤٨ | رصيد ٣١ كانون الأول |

(٩) فوائد مستحقة وغير مقبوضة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------------|------------------|-------------------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٢,٨٠٧,٦٦٥ | ٢,٢٣١,٨٨٨ | فوائد مستحقة على قروض البلديات |
| - | ٣,٢٦٣,٣٤١ | فوائد مستحقة على الودائع الأجلة - حساب الخزينة الموحد |
| ٣٤٥,٥٤٥ | ١٢٠,٥١٥ | فوائد مستحقة على حسابات جارية وودائع لأجل |
| ٣,١٥٣,٢١٠ | ٥,٦١٥,٧٤٤ | |

(١٠) أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------|------------------|----------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| - | ٣,٢٣٦,٣٠٧ | ذمم برنامج التنمية التحتية |
| ٢٥,٤٥٥ | ١٢,٢١٥ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٧٩٥ | ٧٩٥ | تأمينات |
| ٢٦,٢٥٠ | ٣,٢٤٩,٣١٧ | |

(١١) صافي استثمارات مشتركة مع البلديات

يمثل هذا البد المبالغ المدفوعة على الاتفاقية الموقعة بين بلدية الرصيفة وبنك تنمية المدن والقرى لإنشاء مجمعين تجاريين على قطعتي أرض ضمن أراضي بلدية الرصيفة حيث تم إنشاء مخازن وتأجيرها، وبناء على الاتفاق سوف يتم تزويد بنك تنمية المدن والقرى ما نسبته ٨٥٪ من الإيراد السنوي. علماً أن الإيراد السنوي المحصل من المشروع ٢٧,٠٧٢ دينار أردني لتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وعليه فإن حصة البنك من الإيراد ٢٣,٠١٢ دينار أردني.

(١٢) استثمار في شركة زميلة

| غلاف الشركة | نسبة الملك | رأس المال | بل الأرباح | ذات مسؤولية محدودة | الشكل القانوني | الكتلوجيا الموفرة للطاقة |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|------------|--------------------|----------------|--------------------------|
| صناعة وألومنيوم ليبك موفرة للطاقة ورودات إلقاء رؤسأسيين ومشغل مصنع ليبك موفرة للطاقة ورودة إلقاء | ٥٢% | ٥,١١١ | الأربين | | | |

يتبع اوضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٣) استثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند الاستثمار في الشركة الأردنية لضمان القروض (م.ع.م) المدرجة في سوق عمان المالي حيث قام البنك بتقييم هذه الموجودات المالية وفقاً للمستوى الأول المذكور ضمن اوضاح رقم (٣).

١٤) استثمار في سندات خزينة

يمثل هذا البند سندات خزينة بقيمة (٢٢) مليون دينار أردني وبفائدة ٥,٥٥٪ حيث قام البنك بشراء تلك السندات بناء على الإعلان الصادر عن البنك المركزي نيابة عن حكومة المملكة الأردنية الهاشمية بأعاده فتح الإصدار رقم (٩) من سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٨ الصادر بتاريخ ٢٠ أيار ٢٠٢٣ و الذي يستحق بتاريخ ٢٠٢٣ بناء على اجتماع لجنة استثمار أموال البنك برئاسة المدير العام.

١٥) قروض تمويل إسلامي

يمثل هذا البند اتفاقيات موقعة مع وزارة التربية والتعليم والبلديات ومؤسسة الخط الحديدي الحجازي الأردني وبنسبة مرابحة مقدارها .٤,٥٪

٦١) محتلّات ومعدّات

تتمثل مشاريع قيد التنفيذ في إنشاء مبنى جديد لبنك تجارة المدن والقرى أن الكافة التقديرية لإنها المشروع ٥,٢ مليون دينار أردني. ضمن أراضي البنك يوجد (١) أراضي مساحتها باسم خزينة المملكة الأردنية الهاشمية.

يتبع اوضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءاً منها
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٧) ودائع العملاء والحسابات الجارية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|--------------------|---------------------|-----------------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٣٥,٢٨٦,٢١٩ | ٤٥,١١٦,٩٢٩ | الودائع تحت الطلب للبلديات والمؤسسات العامة المحلية |
| ٧١,٧٤٤,١٥٤ | ٣٩,٠٧٣,٣٦٨ | حسابات وزارة البلديات |
| ١١,٦١٢,٤٤٠ | ٢٣,٤٤٥,٠٢٧ | حسابات جارية للبلديات والمؤسسات العامة المحلية |
| ١,٠٦٠,٠٠٠ | ١,٠٦٠,٠٠٠ | كاميرات الرقابة الآلية للبلديات |
| ٣٤٣,٠٩٦ | ٦١٩,٤٣٦ | ودائع بلديات - حسابات جارية (أرصدة دائنة) |
| ٤٧,٣٣٤ | ٢٥,٣٢٠ | ودائع متربّين في البلديات |
| ١٦,٥٧٦ | - | ودائع لأجل (شركات تأمين) |
| ١٢٠,١٠٩,٨١٩ | ١٠٩,٣٤٠,٠٠٨٠ | |

تمثل حسابات الودائع تحت الطلب ما يحول شهرياً إلى البنك من المبالغ التي يتم تحصيلها عن طريق الحكومة نيابة عن الهيئات المحلية كالرسوم والضرائب ورسوم المواد المشتملة والتقل على الطرق ومخصصات الهيئات المحلية في الموازنات العامة للدولة، وغرامات المخالفات وضريبة الأرضية والأراضي ويتم قيد هذه المبالغ كودائع لدى البنك باسم الهيئات المحلية التي تعود إليها وتعتبر ضماناً لأي قرض حصلت عليه تلك الهيئة وتستوفى أقساط القرض التي تستحق منها مباشرة وتحسب فائدة بنسبة ١% على أرصدة هذه الودائع.

(١٨) قروض

يمثل هذا البند قرض المجموعة الاقتصادية الأوروبية، تم الحصول على هذه القرض بفائدة ١% سنوياً ويُسدد على أقساط نصف سنوية تستحق بتاريخ ١٥ حزيران و ١٥ كانون الأول من كل عام.
 إن الالتزام بالبنك عن هذه القروض هو اتجاه وزارة التخطيط والتعاون الدولي حيث إن الوزارة قالت بإعادة اقتراض هذه القروض المنوحة من الديون الخارجية أعلاه للبنك.

(١٩) أمانات هيئات محلية ومؤسسات عامة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|---------------------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ١٩,٨٩٤,٢٦٩ | ٣٤,٠٠٢,٩٣٧ | بلديات |
| ٥,١٨٤,٩٠٢ | ٢٢,٧٧٦,٤٦٠ | أمانات مشاريع |
| ٣٣,٥٨٧,٢٠٦ | ١٠,٥٨٤,٩٠٠ | عوائد ترخيص السيارات |
| ٢,٧٢٧,٢٠٧ | ٦,٣٧٧,٥٠٢ | أمانات مؤقتة وأخرى (١-١٩) |
| ٤,٥٧١,٦٥٤ | ٥,١١٩,٠٤٦ | مسقات بلديات |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٣,٧٩٧,٩٩٣ | أمانات البنك - لتسديد مديونية البلديات |
| ١,٠٧٥,٤٢٩ | ٢,١٩٤,٢٧٧ | أمانات البلديات لتسديد الالتزامات |
| ٤٨,٨٢٣ | ٣٠١,٩٢٣ | تحصيلات فواتير |
| ١١٠,٠٢٢ | ٨٨,٩٤٢ | مشروع التنمية المحلية والإقليمية كالة فرنسية - منحة |
| - | ٧٤,٩٠٨ | عوائد مخالفات سير |
| ١٦٣,٩٩٣ | ٥٨,٨٧١ | مشروع التنمية المحلية والإقليمية كالة فرنسية - قرض |
| ٦٥,٦٩٣ | ٢٢,١٦٦ | مشروع مكافحة الفقر (١٨) بلدية - الاتحاد الأوروبي |
| ٢,٩٢١,٤٠١ | - | مشروع مجتمعات اللاجئين |
| ٦٩,٣٣٤ | - | بدل إدارة مشروع التنمية الإقليمية - دولي - وكالة فرنسية |
| ٢٦,١٧٥ | - | استراتيجية تنمية المدن |
| ٧٢,٩٤٦,١٥٨ | ٨٥,٣٩٩,٩٢٥ | |

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءا منها
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١-١٩) أمانات مؤقتة أخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------------|------------------|--------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ١١١,٥٦ | ٣,٦٨٣,١٢٣ | أمانات مؤقتة - إيرادات محاكم بلديات |
| ١,٩٥٩,٤٦٤ | ١,٩٥٩,٤٦٤ | أمانات مؤقتة فائض عن عوائد الضرائب والرسوم |
| ٤٤١,٤٤٤ | ٤٤١,٤٤٤ | أمانات مؤقتة - إتصالات - وزارة البلديات |
| ١١,٧٧٠ | ٣٩,٦٩٢ | أمانات مؤقتة - رواتب بلديات |
| ٤٠,٨٧١ | ٣٢,٦٧٩ | أمانات شيكات لم تقدم للصرف |
| ٣١,٩٦٨ | ٣١,٩٦٨ | أمانات الحجز التحفظي لصالح المحاكم |
| ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | أمانات بلديات لمشاريع ممولة خارجياً |
| - | ٨,٠٤٢ | أمانات فروقات أسعار الدولار |
| - | ٩١٨ | أمانات عمولات فواتيركم |
| ١٠٠,٦٣٤ | ١٥٠,١٧٢ | أمانات مؤقتة - أخرى |
| ٢,٧٢٧,٢٠٧ | ٦,٣٧٧,٥٠٢ | |

(٢٠) ارصدة دائنة أخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------|----------------|-----------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ١٩٦,٩٧١ | ١٩٦,٩٧١ | صافي ارصدة تسهيلات الضفة الغربية (١-٢٠) |
| ١٥٧,١٦٣ | ٩٦,٨٢٨ | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| ٩٣,٣٩٦ | ٨٨,٧٣٨ | إيرادات مؤجلة (٢-٢٠) |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | إيرادات منح مؤجلة |
| ١,٥٨٣ | ١,٥٦٣ | فوائد مستحقة |
| ٣٧,٩٢٢ | - | أمانات أخرى |
| ٤٩٧,٠٣٥ | ٣٩٤,١٠٠ | |

بنك تنمية المدن والقرى **(مؤسسة عامة أُسست بموجب قانون خاص)** **عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

**ينبع ايضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨**

١-٢٠) يتألف بند صافي أرصدة تسهيلات الضفة الغربية مما يلى:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------|----------------|------------------------------------------------------------|
| ليبلار أرلنسي | ليبلار أرلنسي | |
| ٦٠٦,٣٣٩ | ٦٠٦,٣٣٩ | وتابع الضفة الغربية (جامدة) |
| ٣٤٨,٩٩٧ | ٣٤٨,٩٩٧ | فوائد معلقة على الأرصدة المكتشوفة وأرصدة التسهيلات |
| <u>٩٥٥,٣٣٦</u> | <u>٩٥٥,٣٣٦</u> | |
| | | بيان: |
| (١٣٧,٧٩٠) | (١٣٧,٧٩٠) | أرصدة حسابات مكتشوفة (الضفة الغربية) |
| (٣٢٨,٦٠٨) | (٣٢٨,٦٠٨) | أقساط قروض مستحقة وغير مقبوضة (مياه عين سامية ومياه نابلس) |
| (٢٩١,٩٦٧) | (٢٩١,٩٦٧) | فوائد قروض مستحقة وغير مقبوضة (مياه عين سامية ومياه نابلس) |
| <u>١٩٦,٩٧١</u> | <u>١٩٦,٩٧١</u> | |

بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ كانون الأول ١٩٩٨ تم التوقف عن احتساب الفوائد الخاصة بالقروض الممنوحة لبلديات الضفة الغربية وأرصدة الودائع المكتشوفة اعتباراً من أول حزيران ١٩٩٨.

٢٠) يتالف بند الإيرادات المؤجلة مما يلى:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------|-----------------|---------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٨٠,٨٦٣ | ٩٣,٣٩٦ | رصيد ١ كانون الثاني |
| ٣٩,٥٦٦ | ٢٠,٨٧١ | الزيادة خلال العام |
| <u>(٢٧,٠٣٣)</u> | <u>(٢٥,٥٢٩)</u> | الإطفاء |
| <u>٩٣,٣٩٦</u> | <u>٨٨,٧٣٨</u> | رصيد ٣١ كانون الأول |

٢١) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ١١٠ مليون دينار أردني ويبلغ رأس المال المدفوع (١٣٤,١٤٤,١٠١) مليون دينار مقسم على النحو التالي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------------|--------------------|------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٧٨,٠٠٢,١٤٤ | ٧٨,٨٠٠,٠٠٠ | مساهمة الحكومة الأردنية |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٢٠٠,٠٠٠ | مساهمة البنك المركزي الأردني |
| <u>١٨,٥٦٨,١٢٨</u> | <u>٢٠,١٤٤,١٣٤</u> | مساهمة الهيئات المحلية |
| <u>٩٧,٥٧٠,٢٧٢</u> | <u>١٠١,١٤٤,١٣٤</u> | |

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءاً منها
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بموجب قرار رئاسة الوزراء رقم ٢٠١٧/١٧ بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١٧ تمت الموافقة على رفع رأس مال البنك والذي يمثل قيمة المنحة المقدمة من الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية.

إشارة إلى كتاب معايير محافظ البنك المركزي رقم ٢٠١٨/٢/١٥ تموز ٢٠١٨ والمتضمن مضاعفة مساهمة البنك المركزي في رأس مال البنك على أن يتم تمويل هذه الزيادة من احتياطيات بنك التنمية أسوة بمساهمة الحكومة وعكس الزيادة الأخيرة في رأس مال البنك والبالغة (١٠) مليون دينار أردني على مساهمة البنك المركزي، بما يكفل المحافظة على نسبة مساهمة البنك المركزي قبل هذه الزيادات والبالغة ٢% من رأس المال وبما ينسجم مع قرارات رئاسة الوزراء بهذا الخصوص.

بلغت نسبة الأرباح المقترن توزيعها على الهيئات المحلية ١٩,٩١% وتمثل مبلغ ١,٨٢٥,٧٠٦ دينار أردني من صافي الأرباح القابلة للتوزيع للعام ٢٠١٨، حيث تم توزيعها حسب مساهمة كل بلدية في رأس مال البنك وذلك بموجب قرار الإدارة رقم ٢٠١٩/١٣ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

بلغت نسبة الأرباح المقترن توزيعها على الهيئات المحلية ١٩,٣٥% وتمثل مبلغ ١,٥٧٦,٠٠٦ دينار أردني من صافي الأرباح القابلة للتوزيع للعام ٢٠١٧، حيث تم توزيعها حسب مساهمة كل بلدية في رأس مال البنك وذلك بموجب قرار الإدارة رقم ٢٠١٨/١١ بتاريخ ٤ تموز ٢٠١٨.

بموجب قانون البنك رقم ٦٣ لسنة ١٩٨٥ تدعى لكل هيئة حصتها من أرباح البنك بنسبة مساهمتها برأسمله ويحول رصيد الأرباح الباقية إلى الاحتياطي العام للبنك.

الاحتياطي العام

بموجب المادة رقم (١٣) من قانون البنك وتعديلاته رقم (٣٨) لسنة ١٩٧٩ والذي ينص على أن تدفع لكل بلدية حصتها من أرباح البنك بنسبة مساهمتها برأسمله ويحول رصيد الأرباح إلى الاحتياطي العام للبنك.

بموجب قرار رئاسة الوزراء رقم ٢٠١٧/١٨ بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١٧ تمت الموافقة على تحويل مبلغ ١٠ مليون دينار أردني من احتياطيات البنك لغاية المساهمة في تسديد مدرونة البلديات.

إيرادات الفوائد - بالصافي (٢٢)

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------|-------------|------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | فوائد التسهيلات الإنمائية |
| ٨,٣٨٧,٠٦١ | ٦,٦٠٤,٤٣٩ | فوائد حسابات البنوك |
| ٢,٩٥١,٥٤٠ | ٣,٨٦٧,٧٩٠ | بطرح: |
| (٢١٣,٠٢٧) | (٢٥٠,٤٧٢) | الفوائد على ودائع البلديات |
| (٧,٦٣٢) | (٩,٦٤٢) | فوائد أجلة بلديات وعمولات |
| (١,٤٦٣) | (١,٢٦٧) | الفوائد على حسابات القروض الخارجية |
| ١١,١١٦,٤٧٩ | ١٠,٢١٠,٨٤٨ | |

ترواحت أسعار الفائدة على الحسابات الجارية بين ٥٠% إلى ٢%.

يتراوح سعر الفائدة للودائع بين ٣% إلى ٤%.

مصاريف إدارية (٢٣)

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------|-------------|---------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٢,٣٨٤,٣٤٢ | ٢,٣١٩,٧٧٧ | رواتب وأجور وملحقاتها |
| ٣١٩,٣٢٨ | ٣٤٧,٤٦٣ | ضمان الاجتماعي |
| ٢٤٦,٩٧٦ | ٣٠١,١٠٠ | مكافآت وحوافز |
| ١٣٥,٦٢٥ | ١٣٥,٦١٩ | سفر وتنقلات |
| ٩١,٦٧٧ | ٩٢,٥٣٦ | مياه وكهرباء |
| ٧٣,٧١٠ | ٦٣,٠٣٤ | استهلاكات |
| ٦١,٨٩٧ | ٦٠,٨٨٤ | صيغة وتنظيمات |
| ٥١,٠٠٠ | ٤٨,٩٦٨ | إيجارات |
| ٢٥,٢٧٣ | ٤٣,٧٤٠ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٣٤,٥٢٠ | ٢٨,٧٥٣ | الثمن كتب ولوازم حاسوب وبرمجيات |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢١,٩١٧ | دراسة وتدريب |
| ٢٤,٠٠٥ | ١٩,٥٧١ | بريد وهاتف وفلكن |
| ١٣,٢٤٩ | ١٧,٣٤١ | اشتراكات وربط الفروع |
| ٧,١٠٩ | ١٢,٧٤٢ | صيغة حاسوب |
| ١٦,٥٠٠ | ١٢,٤٢٠ | محروقات |
| ١,٧٨٩ | ١٢,٠٠٠ | لوازم مولد مستهلكة |
| ٨,٢١٨ | ١١,٧٨٠ | تأمين |
| ٦,٢٥٠ | ١٠,٠٠٠ | ألعاب مهنية |
| ٧,٠٨٤ | ٦,٧٣٣ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٤,٨١٥ | ٥,٣٠٣ | ضيافة |
| ٣,٩٨٠ | ٤,٩٩١ | متعددة |
| ٧,٠٥٧ | ٤,٩٦١ | سيارات |
| ١,١٦٠ | ٢,٥٠٠ | إعلانات |
| ١,٢٢٣ | ٩٨١ | متعددة |
| <hr/> | | |
| ٣,٥٥١,٨٤٧ | ٣,٥٨٣,٠١٤ | |

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية وتشكل جزءاً منها
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٤) حسابات متقابلة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ١٢,٥٠٣,١٣٣ | ١١,٧٤٨,٥١٦ | قروض إسلامية موقعة وغير مسحوبة / مؤسسات حكومية |
| ٣,٤١٥,٧٣٤ | ٧,٨٩٠,٩٥٩ | قروض للهيئات المحلية غير مسحوبة - فلادة |
| ١,٤٤٥,٠٠٠ | ٧,٢٥٩,٠٠٠ | قروض بفلادة موافق عليها لم تبرم الاتفاقية بعد |
| ١,٠٥٢,٦٨٩ | ١,٠٣٧,٨٢٦ | كفالات برنامج الإن感激ية الاجتماعية ومشاريع البنك الدولي والوكالة الفرنسية مقمة من موردين |
| ٤٤٩,١٠٨ | ٤٤٩,١٠٨ | قروض إسلامية موافق عليها وغير مبرمة / مؤسسات حكومية |
| ٨٧,١٨٨ | ٧٥,٨٨٩ | تعهد عن البلديات مقابل التزامات أخرى |
| ١٨,٦٥٨ | ١٧,٩٣٨ | كميات برسم التحصيل (قروض مقمة من لجنة البتراء) |
| ٩,٨٠٤,٤٤٣ | ١٠,٠٠٠ | قروض دعم رواتب ونفقات جارية رصيد غير مسد |
| ٢٥٧,١٨٣ | - | قروض بدون فلادة للهيئات المحلية (مدارة) لم تسد |
| ٣٠,٠٠٠ | - | قروض للهيئات المحلية غير مسحوبة - بدون فلادة |
| ٢٩,٠٦٣,١٣٦ | ٢٨,٤٨٩,٢٣٦ | |

(٥) إيرادات أخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------|----------------|------------------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| - | ٦٧٤,٦٤٩ | إيرادات بدل إدارة مشروع اللاجئين السوريين |
| - | ٨٩,٣٣٨ | إيرادات التنمية المحلية وحساب مشروع استراتيجية المدن |
| ١٣٨,١٥١ | ١٢٩,٢٩٥ | إيرادات أخرى |
| ١٣٨,١٥١ | ٨٩٣,٢٨٢ | |