



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

القوائم المالية المجمعة  
وتقرير المدقق المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

فهرس

صفحة

تقرير المدقق المستقل

٢-١	قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣	قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤	قائمة التغير في حقوق المملكة الأردنية الهاشمية المجمعة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢٢ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة



١٥١٨٠٥٣٠

## تقرير المدقق المستقل

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

## تقرير حول القوائم المالية المجمعة

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 ٢٠١١ وقائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة وقائمة التغير في حقوق الملكية الأردنية الهاشمية المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

## مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح (٢)، وعن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية مجمعة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

## مسؤولية المدقق

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

إن عملية التدقيق تتضمن القيم بإجراءات الحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والتفاصيل الواردة في القوائم المالية المجمعة. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقيير مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية المجمعة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تذير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض القوائم المالية المجمعة للمنشأة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة، كما يشمل التدقيق تقييمًا لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قام بها الإداره وكذلك تقييمًا عامًا لعرض القوائم المالية المجمعة.

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

## الرأي

برأينا إن القوائم المالية المجمعة تظهر بعدالة من كافة النواحي المالية المركز المالي المجمع لصندوق التنمية والتشغيل (مؤسسة ذات شخصية معنوية واستقلال مالي وإداري) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءه المالي وتدقيقاته النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح (٢).

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

عزيز علي عبد القادر  
(إجازة رقم ٨٦٧)

عمان في ٢٠ نيسان ٢٠١٢



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

TAGI is a full member of the Forum of Firms .The Forum conducts its business through its executive arm , the Transnational Auditors Committee (TAC) , which is also a committee of the International Federation of Accountants (IFAC) . [www.ifac.org/forum\\_of\\_firms](http://www.ifac.org/forum_of_firms)

Jordan Office: Tel.: +962 6 5100 600 , Fax: +962 6 5100 601  
19 Mecca Street, Um-Uthaina, Jordan Offices/Academies Building, P.O.Box: 3966, Amman 11953 Jordan

مكتب الأردن: هاتف: +٩٦٢ ٦٥٠٠ ٦٠١ ، فاكس: +٩٦٢ ٦٥٠٠ ٦٠١  
شارع مكة، أم اذينة، مبنى مكاتب الأردن/الأكاديميات، ص.ب: ٣٩٦٦، عمان ١١٩٥٣، الأردن

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

قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إضافات	
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات المتداولة
١,٦٦٤,٢٥٥	١,٨٢٩,٣٧٥	٣	نقد ونقد معادل
٣,٤٨٤,٥٩٤	٤,٠٥٧,٣٥٢	٤	فوائد وأقساط قروض منحوحة مستحقة
١,٥٦٨,١٧٧	١,٨٢١,٢٥٠		فوائد فترة سماح القروض مستحقة
٤,٥٠٦,٣٨٧	٤,٨١٣,٤٤٢	٥	عوائد مراقبة مؤجلة - الجزء الجاري
١٢,٩٥٠,٢٧٤	١٣,٠٠٢,٦٦٤	٦	قروض منحوحة - الجزء الجاري
١٠٢,٣٤١	١٠٤,٦٩٣	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢٤,٢٧٦,٠٢٨	٢٥,٦٢٨,٧٧٦		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١١,٠٧١,٢٨١	١٢,٣٩٩,٣٨٣	٥	عوائد مراقبة مؤجلة
٣١,٤٩٠,٩٤١	٣٦,٨٩٨,٥٨٤	٦	قروض منحوحة
٣٦٠,٠٣٢	٣٦٧,٨٩٣	٨	ممتلكات ومعدات
٤٢,٩٢٢,٢٥٤	٤٩,٦٦٥,٨٦٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦٧,١٩٨,٢٨٢	٧٥,٢٩٤,٦٣٦		مجموع الموجودات

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

**قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١**

٢٠١٠	٢٠١١	اضاحات	المطلوبات وحقوق المملكة الأردنية الهاشمية
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات المتداولة
٢٦٠,٦٦٤	٢٩٩,٦٧١	٩	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٤,٥٠٦,٣٨٧	٤,٨١٣,٤٤٢	٥	أرباح تمويل مجلة الدفع - الجزء الجاري
٥١٨,٧٣٩	٧١٨,٧٣٩	١٠	قروض دائنة - الجزء الجاري
٢٩٦,٥٠١	٢٨٢,٤٧٩	١١	ذمة صندوق مكافأة نهاية الخدمة
٦٢,٠٣٨	٦٢,٠٣٨	١٢	دخل منحة مجلة
<u>٥,٦٤٤,٣٢٩</u>	<u>٦,١٧٦,٣٦٩</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٣٤٨,٩١١	٣٨٥,٣٦٣	١٣	جارى دائرة الشؤون الفلسطينية
١١,٠٧١,٢٨١	١٢,٣٩٩,٣٨٣	٥	أرباح تمويل مجلة الدفع - الجزء طويل الأجل
٥,٩٥٣,٧٠٣	٧,٩٦١,٠٣٣	١٠	قروض دائنة - الجزء طويل الأجل
<u>١٧,٣٧٣,٨٩٥</u>	<u>٢٠,٧٤٥,٧٧٩</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
<u>٢٣,٠١٨,٢٢٤</u>	<u>٢٦,٩٢٢,١٤٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المملكة الأردنية الهاشمية
٣١,١٤٠,٥٢٧	٣٥,١٤٠,٥٢٧	١٤	مساهمات ومنح
١٣,٠٣٩,٥٣١	١٣,٢٣١,٩٦١		فائض محتفظ به
٤٤,١٨٠,٠٥٨	٤٨,٣٧٢,٤٨٨		مجموع حقوق المملكة الأردنية الهاشمية
<u>٦٧,١٩٨,٢٨٢</u>	<u>٧٥,٢٩٤,٦٣٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المملكة الأردنية الهاشمية

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

**قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١**

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
٣,٤١٥,٥٥٨	٤,٠٤٦,٦٨٨		فوائد وأرباح التمويل لقرض الأفراد
٦٠٠,٧٥٩	٥٩١,٧٥٢		إيراد فترة السماح
٢١,٩٦١	١٤,٦٧٢		فوائد وأرباح التمويل للجمعية للمؤسسات الوسيطة
٤٧,٥٨٣	٥٧,٦٩٧		أرباح وفوائد قروض اسكان الموظفين
١٩,٧٦٣	٢٤,٣٧٥		إيراد فوائد البنوك
٤٣,١٦٤	١٢٣,٥٠٢		إيرادات أخرى
<u>٤,١٤٨,٢٨٨</u>	<u>٤,٨٥٨,٦٨٦</u>		مجموع الإيرادات
<b>المصروفات</b>			
٢,١٤٨,٤٩٢	٢,٢٥٥,٦٧٨	١٥	مصاريف إدارية
٤٣٧,٢٥٥	٢,٢٩٢,٠٨٧		فوائد وأقساط قروض منوحة مستحقة مشكوك في تحصيلها
١٢٨,٤٥٩	١١٨,٤٩١		تكليف التمويل
٢,٧١٤,٢٠٦	٤,٦٦٦,٢٥٦		مجموع المصروفات
<u>١,٤٣٤,٠٨٢</u>	<u>١٩٢,٤٣٠</u>		الفائض

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

**قائمة التغير في حقوق المملكة الأردنية الهاشمية المجمعة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١**

الإجمالي	فائد محتفظ به	مساهمات ومنح	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٠,٧٤٥,٩٧٦	١١,٦٠٥,٤٤٩	٢٩,١٤٠,٥٢٧	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مساهمات ومنح
<u>١,٤٣٤,٠٨٢</u>	<u>١,٤٣٤,٠٨٢</u>	<u>-</u>	الفائد
٤٤,١٨٠,٠٥٨	١٣,٠٣٩,٥٣١	٣١,١٤٠,٥٢٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	مساهمات ومنح
<u>١٩٢,٤٣٠</u>	<u>١٩٢,٤٣٠</u>	<u>-</u>	الفائد
<u>٤٨,٣٧٢,٤٨٨</u>	<u>١٣,٢٣١,٩٦١</u>	<u>٣٥,١٤٠,٥٢٧</u>	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

**قائمة التدفقات النقدية المجمعة لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١**

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٤٣٤,٠٨٢	١٩٢,٤٣٠	الفائض
		تعديلات لـ :
٦٦,٦٥١	٦٩,٤٩٢	استهلاكات
٤٣٧,٢٥٥	٢,٢٩٢,٠٨٧	فوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة مشكوك في تحصيلها
(٥٩٢)	-	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٦٣٢,٥٠٣)	(٢,٨٦٤,٨٤٥)	التحسن في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٣٤٦,٨٣٨)	(٢٥٣,٠٧٣)	فوائد وأقساط قروض ممنوحة مستحقة
(٤,٢٨٧,٠٣٥)	(٥,٤٦٠,٠٣٣)	فوائد فترة سماح القروض المستحقة
١٨٩,٥٩٨	(٢,٣٥٢)	قرصون ممنوحة
٥٩,٢٨١	٣٩,٠٠٧	أرصدة مدينة أخرى
(٥٧٤,٤٩٠)	(١٤,٠٢٢)	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(٤,٦٥٤,٥٩١)	(٦,٠٠١,٣٠٩)	ذمة صندوق مكافأة نهاية الخدمة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٧,٣٧٣)	(٧٧,٣٥٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٧١٩	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٨٦,٦٥٤)	(٧٧,٣٥٣)	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٧١,١٠٣	٣٦,٤٥٢	جارى دائرة الشؤون الفلسطينية
٢,٩٨٧,٩٦٣	٢,٢٠٧,٣٣٠	قرصون دائنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	مساهمات ومنح
٥,٠٥٩,٠٦٦	٦,٢٤٣,٧٨٢	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٣١٧,٨٢١	١٦٥,١٢٠	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
١,٣٤٦,٤٣٤	١,٦٦٤,٢٥٥	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
١,٦٦٤,٢٥٥	١,٨٢٩,٣٧٥	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

**إيضاحات حول القوائم المالية**

١. **الوضع القانوني والنشاط**

- تأسس صندوق التنمية والتشغيل بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ١٩٨٩ كمؤسسة تنموية متخصصة تتمتع باستقلال مالي وإداري وذلك بموجب القرار رقم (١٣٩٠) الصادر عن مجلس الوزراء، حيث يتم تمويله من خزينة حكومة المملكة الأردنية الهاشمية ومن المساعدات والهيئات المحلية والدولية.
- بدأ الصندوق مزاولة نشاطه 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 الإتفاقية المعقودة بين حكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبنك الإنماء الصناعي وألت إليه جميع حقوقه وأمواله المنقوله وغير المنقوله وجميع الإلتزامات المترتبة عليه.
- 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 ثلاثة أفرع في شمال المملكة وجنوباً وفرع في مدينة الزرقاء ونواخذ في محافظات المملكة للتسهيل على المواطنين في الاستفادة من القروض التي يقدمها الصندوق.
- تشمل القوائم المالية المجموعة القوائم المالية لصندوق التنمية والتشغيل والقوائم المالية لمشروع برنامج تعزيز الإنتحاجية الاقتصادية والاجتماعية (المشاريع الإنتحاجية الريادية) ومشروع برنامج دائرة الشؤون الفلسطينية ومشروع دعم التمويل الدقيق.

٢. **أهم السياسات المحاسبية**

**الإطار العام لإعداد القوائم المالية**

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

**أسس 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.

**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 تعاقدي لإسلام 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 بمتى بالقيمة العادلة مضافاً إليها، في حالة الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات التي تتسب مباشرة إلى امتلاك الموجود المالي.
- بعد الإعتراف المبدئي، يتم قياس جميع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس كل مما يلي:
- أ. نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية؛ و
  - ب. خصائص التدفق النقدي التعافي للموجود المالي.

- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطافأة إذ تحقق الشرطان التاليان:
  - أ. تم الإحتفاظ بالموارد ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
  - ب. ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تاريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للنوع الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.
- يتم الإعتراف بالربح أو الخسارة من الموجود المالي المقاس بالقيمة العادلة والذي لا يكون جزءاً من علاقة تحوط من ضمن الربح أو الخسارة ما لم يعتبر الموجود المالي إستثمار في أداة حق ملكية واحتارت المنشأة عرض أرباح وخسائر الإستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر.

#### النقد والنقد المعادل

- تشمل النقية النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع تحت الطلب لدى البنوك.
- النقد المعادل هو إستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة الجاهزة للتحويل إلى مبالغ معلومة من النقد، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة من تغير القيمة.

#### القروض الممنوحة

- يتم تقديم المنح لتمويل أقساط الطلاب الجامعية وتكاليف الأصول والمعدات والتجهيزات والتدريب والمساعدات الفنية الخاصة بربع المشاريع المؤهلة بموجب معايير التأهيل التي يقررها مجلس الإدارة.
- يتم منح القروض بشرط ميسرة للأفراد من الفئات المستهدفة لتمويل المشاريع الإنتاجية المجدية والمبنية على أساس تجارية سليمة والمولدة لفرص عمل جديدة حيث تقدم هذه القروض بطريقة المراقبة الإسلامية.
- يتم منح القروض بدون فوائد لتمويل النفقات المتكررة للمشاريع المؤهلة التي تتولاها الجمعيات الخيرية.
- لا يجوز لأي موظف في الصندوق أن يكون طرف في أية عملية إفراض.
- يتم توزيع أرباح القروض الممنوحة على عمر القرض الكامل.
- يتم أخذ مخصص للقروض المشكوك في تحصيلها عندما يتوفّر مؤشر على عدم قابليتها للتحصيل.
- يستخدم الصندوق سياسة البنك المركزي في احتساب مخصص القروض المشكوك في تحصيلها وذلك على النحو التالي:

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

- تعتبر أموال الصندوق من الأموال العامة وتحصل بمقتضى قانون تحصيل الأموال الأميرية المعمول به وبالتالي لا يمكن شطبها، ويمارس مجلس الإدارة لهذا الغرض صلاحيات الحاكم الإداري وللجنة تحصيل الأموال الأميرية.
- تبلغ نسبة المراقبة %٦٠,٥ (ثابتة) لقروض الأفراد الجديدة والقروض الجماعية و%٧,٥ لقروض التطوير و%٥,٥ لقرض الطالب، وتم بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١١، تغيير نسبة الفائدة لجميع البرامج التمويلية التي يقدمها الصندوق لتصبح %٥ (ثابتة).

#### تدنى قيمة الموجودات المالية

- يتم تقدير الموجودات المالية، خارج إطار الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالبحث عن مؤشرات انخفاض القيمة في كل تاريخ نهاية سنة.
- بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تسجيلها بتكلفة الإطفاء، تمثل قيمة التدنى الفرق ما بين القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالى والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومه باستخدام سعر الفائدة الفعلى الأصلى. وتخفض القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالى بقيمة خسائر التدنى مباشرة لجميع الموجودات المالية.

## المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:

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

## الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي إلتزامات لدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم استلامها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير أو تم الإنفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

## الممتلكات والمعدات

- يتم الإعتراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافة إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلاها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط الالزامية لها لعمل بالطريقة التي ترغبتها الإدارة.
- بعد الإعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المترافق وأي خسائر تدني متراكم في القيمة.
- يتم الإعتراف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم احتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقف بإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها باستخدام النسب السنوية التالية:

نسبة الإستهلاك	الفترة
%١٥	أجهزة تدفئة وتبريد
%١٥	أجهزة وألات
%٢٠	أجهزة وبرامج حاسوب
%١٥	ديكور وتركيبات
%١٥	أثاث
%١٥	سيارات

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي استبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الإعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.

## تدنى قيمة الموجودات

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدني، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد قيمة الموجود العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمة المنفعة في الموجود أيهما أكبر. القيمة العادلة للموجود هي القيمة التي من الممكن تبادل الموجود عنها ما بين أطراف على علم ورغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة تولدتها من الموجود.

- يتم الإعتراف بخسارة التدني مباشرةً 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 للاسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدني عن قيمة التكافة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الإعتراف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الإعتراف بعكس خسارة التدني مباشرةً من ضمن الربح.

#### مكافأة نهاية الخدمة

- يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لأحكام نظام البنك المركزي الأردني المعمول به في الصندوق.  
- تم خلال عام ٢٠٠٦ إنشاء نظام خاص لمكافأة نهاية الخدمة بسجلات وحسابات منفصلة عن حسابات الصندوق، بحيث يتم تحويل الأموال المستحقة عن مكافأة نهاية الخدمة المحتسب سابقاً إلى حساب خاص بالنظام الجديد لمكافأة نهاية الخدمة.

#### المساهمات والمنج

يتم قيد المساهمات والمنح ضمن حقوق المملكة الأردنية الهاشمية في قائمة المركز المالي، وتكون تلك المنح والتبرعات 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:

- مساهمة الخزينة والمؤسسات الرسمية العامة.
- المساعدات والهبات والوصايا المحلية والعربية والدولية على أن توخذ موافقة مجلس الوزراء إذا كان مصدر أي منها غير أردني.
- ربع أموال الصندوق المنقوله وغير المنقوله.
- أي موارد أخرى يوافق عليها مجلس الوزراء بتسيير من المجلس.

#### الاعتراف بالإيرادات

- تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المالي المستلم أو المستحق القبض.

#### إيرادات الفوائد

يستحق إيراد الفائدة على أساس الزمن وبالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.

#### تقديم الخدمات

- يتم الإعتراف بالإيراد الناتج من عقد تقديم الخدمة بالرجوع إلى نسبة إنجاز العملية في تاريخ قائمة المركز المالي.  
- من الممكن قياس نتيجة العملية بطريقة موثوقة عند استيفاء الشروط التالية:

- إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.
- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية إلى المنشأة.
- إمكانية قياس مرحلة إنجاز العملية بشكل يمكن الوثوق به بتاريخ قائمة المركز المالي.
- إمكانية قياس التكاليف التي تكبدت أو سيتم تكبدتها في العملية بصورة موثوقة.

  
- عندما لا تستوفى المعايير أو الشروط السابقة، فإنه يتم الإعتراف بالإيرادات الناتجة من تقديم الخدمات فقط بالحد الذي يمكن من إسترداد المصارييف المعترف بها.

#### العملات الأجنبية

- إن عملة عرض القوائم المالية هي الدينار الأردني (العملة الوظيفية).  
- 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 بمعاملات 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 بفرقetas أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقديه 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.

### - التقديرات المحاسبية -

تراجع التقديرات المحاسبية والافتراضات الاساسية المتعلقة بها بشكل مستمر. ويتم الإعتراف بتعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم خلالها مراجعة التقديرات، ولا يتم عكس التقديرات المحاسبية باثر رجعي.

.٣ نقد ونقد معادل

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٥٥٠,٢٢٨	١,٧٥٣,٨٦٠	ودائع تحت الطلب لدى البنوك
١١٤,٠٢٧	٧٥,٥١٥	حسابات جارية لدى البنوك
<u>١,٦٦٤,٢٥٥</u>	<u>١,٨٢٩,٣٧٥</u>	<b>المجموع</b>

.٤ فوائد وأقساط قروض منوحة مستحقة

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	قرصون الأفراد
٦,٦٨٨,١٢٢	٩,٥٠٤,٤٨٦	قرصون معاد جدولتها
٤٦٥,٩٦٧	٤٢١,٢٣١	قرصون جماعية ومؤسسات وسيطة
١٨٠,٢٤٩	١٩٥,١٦٧	قرصون تحت التسوية
١٣٤,٦١٢	١٦٦,٧٠١	قرصون الجمعيات الخيرية
٥٨,٤٩٩	٥٨,٤٩٩	قرصون إسكان الموظفين
(٢٠,٥٧١)	١٦,٦٧٦	تسديدات معلقة
(٦٣,٣٢١)	(٥٤,٣٥٨)	مخصص فوائد وأقساط قروض مستحقة
<u>(٣,٩٥٨,٩٦٣)</u>	<u>(٦,٢٥١,٠٥٠)</u>	مشكوك في تحصيلها (*)
<u>٣,٤٨٤,٥٩٤</u>	<u>٤,٠٥٧,٣٥٢</u>	<b>الصافي</b>

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٢١,٧٠٨	٣,٩٥٨,٩٦٣	المكون خلال السنة
<u>٤٣٧,٢٥٥</u>	<u>٢,٢٩٢,٠٨٧</u>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<u>٣,٩٥٨,٩٦٣</u>	<u>٦,٢٥١,٠٥٠</u>	

## ٥. عوائد مراقبة مؤجلة

يمثل رصيد عوائد المراقبة مجموع أرباح التمويل الخاصة بالقروض الممنوحة على أساس طريقة المراقبة الإسلامية والتي تتحققت على المقترضين حال توقيعهم لاتفاقيات القروض، وتستحق الدفع بتاريخ استحقاق أقساط تلك القروض خلال الفترة اللاحقة ويعايشها نفس المبلغ في جانب المطلوبات تحت بند "أرباح تمويل مؤجلة الدفع".

## ٦. قروض منوحة

٢٠١٠	٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
٤٠٠,٤٣,٨٧٥	٤٣,٦٠١,٠٩٦
٥٩٣,٢٤١	٤٥٤,٣٠٨
٣٣٨,٦٧٩	٣٧٢,٠٦٧
<b>٤٠,٩٧٥,٧٩٥</b>	<b>٤٤,٤٢٧,٤٧١</b>
١,٠٣٦,٩١٨	٢,٧٣١,٣٣٣
٢,٢٩٦,٥٩١	٢,٦٠٠,٠٤٦
١٠٣,١٢٤	١٠١,٧٩٣
-	٣٠,٠٠٠
<b>٢٨,٧٨٧</b>	<b>١٠,٦٠٥</b>
<b>٤٤,٤٤١,٢١٥</b>	<b>٤٩,٩٠١,٢٤٨</b>
١٢,٩٥٠,٢٧٤	١٣,٠٠٢,٦٦٤
<b>٣١,٤٩٠,٩٤١</b>	<b>٣٦,٨٩٨,٥٨٤</b>

قروض الأفراد

قروض أفراد معاد جدولتها

قروض الأفراد تحت التسوية

**مجموع قروض الأفراد**

قروض مؤسسات وسبيطة

قروض إسكان الموظفين

قروض مشاريع التنمية (\*)

قروض الجمعيات الخيرية

قروض جماعية

المجموع ويقسم إلى:

الجزء الجاري

الجزء طويل الأجل

(\*) يمثل هذا البند قيمة القروض الممنوحة بموجب اتفاقيات موقعة مع مشروع التنمية الاجتماعية وذلك على النحو التالي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
١٠١,٧٩٣	١٠١,٧٩٣
١,٣٣١	-
<b>١٠٣,١٢٤</b>	<b>١٠١,٧٩٣</b>

الإتحاد العام للجمعيات الخيرية

صندوق إقراض المرأة/مشروع SDP

المجموع

## ٧. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٠	٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
٣٩,٦٩٥	٦٨,٢٥٠
١٣,٦٢٧	١٧,٩١٣
٥,٨٩٠	٥,٨٩٠
٥,٥١١	٥,٦٧٨
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
٢,٤٣٨	٢,٢٥٠
٧,٠٠٢٣	٤١٢
٣٠٠	٣٠٠
<b>٢٣,٨٥٧</b>	<b>-</b>
<b>١٠٢,٣٤١</b>	<b>١٠٤,٦٩٣</b>

ذمم مقترضين - تأمين حياة

ذمم مقترضين - أتعاب قضابا

تأمينات على حساب بيع بالمزاد العلني

أخرى

تمويل ندوات مستحقة

ذمم موظفين

مصاريف مدفوعة مقدما

تأمينات مسترددة

أمانات رواتب كفالة

المجموع



## ٩. ذمم داتنة وأرصدة داتنة أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣٧,٧٨٦	١٧٢,٦١٨	أمانات (*)
١٥,٢٦٢	٧٦,٩٣٥	مصاريف مستحقة
<u>١٠٧,٦١٦</u>	<u>٥٠,١١٨</u>	ذمم داتنة
<u>٢٦٠,٦٦٤</u>	<u>٢٩٩,٦٧١</u>	المجموع

(\*) يتالف بند أمانات مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢٧,٩٦٣	١٥١,٣٢٨	أمانات قروض مسددة بالكامل
٢,٨٢٣	١٣,٢٩٣	أمانات محامي تحصيلات القروض
٣,٣٦٠	٤,٣٦٠	أمانات مختلفة
<u>٣,٦٤٠</u>	<u>٣,٦٣٧</u>	أمانات رواتب محولة بالخطأ
<u>١٣٧,٧٨٦</u>	<u>١٧٢,٦١٨</u>	المجموع

## ١٠. قروض

٢٠١٠	٢٠١١	
المجموع	المجموع	
النوع	النوع	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٤٤,١٩٥	١,٤٨٢,٠٩٢	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - متقاعدين (*)
٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتكني (**)
٤,٥٣٨,٢٧٧	٦,٦٩٧,٦٨٠	البنك الإسلامي للتنمية - جدة (***)
<u>٦,٤٧٢,٤٤٢</u>	<u>٨,٦٧٩,٧٧٢</u>	المجموع

(\*) يستخدم هذا القرض في إعادة إقراضه للمتقاعدين الذين ينفثون رواتبهم من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، وقد منح

هذا القرض بضم المتعهدات والإقرارات المقدمة من المقترضين أو الكفالة وذلك حسب سياسة الصندوق في الإقراض.

يتم سداد القرض على عشرة أقساط نصف سنوية وبضم خطاب يقدمه مجلس إدارة صندوق التنمية والتشغيل، وذلك

بهدف استخدامه في عمليات التشغيل.

(\*\*) يمثل هذا الرصيد صافي القرض المنوح من البنك الإسلامي للتنمية - جدة من أصل القرض والبالغ ٧,٠٨٠,٠٠٠

أردني وذلك لاستخدام القرض لإعادة إقراضه للفئات المستهدفة من المشروع، على أن يتم السداد بموجب ثلاثة دفعات

نصف سنوية متتالية يستحق أولها بعد مرور ١٠ سنوات من تاريخ الاتفاقية (الموافق ٥ أيار ٢٠٠٩).

علمًا بأن القرض

المنوح للصندوق يمثل قرض حسن.

## ١١. ذمة صندوق مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٧٠,٩٩١	٢٩٦,٥٠١	رصيد بداية السنة
<u>٢٩٥,٥١٠</u>	<u>٢٨٢,٤٧٨</u>	الإضافات خلال السنة
١,١٦٦,٥٠١	٥٧٨,٩٧٩	الصافي
١٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	يضاف: ماتم سحبه من حساب المكافأة إلى حساب الذمة
<u>(٨٨٠,٠٠٠)</u>	<u>(١,٢٩٦,٥٠٠)</u>	يطرح: المحول إلى نظام مكافأة نهاية الخدمة
<u>٢٩٦,٥٠١</u>	<u>٢٨٢,٤٧٩</u>	رصيد نهاية السنة

## ١٢. دخل منحة مؤجلة

يمثل هذا البند قيمة المبالغ المخصصة من قبل البنك الإسلامي كمساعدة فنية لمشروع دعم التمويل الدقيق.

## ١٣. جاري دائرة الشؤون الفلسطينية

- بموجب الاتفاق الموقع بين صندوق التنمية والتشغيل ودائرة الشؤون الفلسطينية يقوم الصندوق بإنشاء نافذة إقراضية لإدارة الأموال المخصصة من الدائرة لغايات عمليات الإقراض لسكان المخيمات، وذلك بما يتوافق مع شروط ومعايير الإقراض المعتمدة لدى الصندوق.
- يتم احتساب عائد على رصيد المبالغ المحولة من الدائرة للصندوق بما نسبته ٢% سنويًا، وذلك لتعطية كلفة موظفي الدائرة العاملين على تنفيذ البرنامج بالتعاون مع موظفي الصندوق.

## ١٤. مساقمات ومنح

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤,١٢٥,٠٠٠	١٤,١٢٥,٠٠٠	مساهمة الخزينة
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	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
<u>٣١,١٤٠,٥٢٧</u>	<u>٣٥,١٤٠,٥٢٧</u>	المجموع

١٥. مصاريف إدارية

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	رواتب وأجور
٩٠٨,٢٥٢	٩٢٨,٣٢٦	مساهمة في مكافأة نهاية الخدمة
٢٩٥,٥١٠	٢٨٢,٤٧٨	مكافآت
٢٠١,٤٦٥	٢١٣,٨٧٤	استشارات ودراسات وتدريب
٩٤,٢١٣	١٣٧,٧٢١	ضمان اجتماعي
١٢٣,١٥٤	١٢٣,٧٩٩	تأمين
١٠٠,١٧٦	١١٣,٣٧٦	مساهمة في صندوق الادخار
٧٨,٧٦٠	٨٠,١٢١	استهلاكات
٥٨,٥٣٤	٦٥,٤٥٠	إيجارات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	جائزه الملك عبدالله للعمل الحر
٣٠,٢٥٥	٣١,٨٥٣	صيانة وعقد
٢٨,٨٧٥	٣٠,٢٦٥	قرطاسية ومطبوعات
٢٠,٧٢٧	٢٧,٥١٧	كهرباء و المياه
٢٣,٤١٥	٢٣,٤٦١	سيارات
١٩,٣١٩	٢٢,٠٢٦	علاجات
١١,٤٣٨	١٩,٦٦٠	مكافآت لغير الموظفين
٨,٤٦٣	١٤,٣٥٣	إجازات
٤,٠٦٣	١٢,٤٥٣	مصاريف فرع الجنوب
١٠,٩٣٢	١١,٩١٤	مصاريف فرع الشمال
١٢,٥٩٧	١١,٤٧٢	نظافة
٨,٧٩٥	١٠,٩٨٣	اتصالات
٩,٩٣٠	١٠,٧٦٧	بدل عمل إضافي
٧,٠٨٣	٨,٨٣٩	عمولات إدارية
٥,٨٥٦	٧,٣٠٨	أتعاب مهنية
٦,٩٦٠	٦,٩٦٠	تدفئة
٢,٢٨٥	٥,٣٥٣	سفر وتنقلات
١٧,٢٢٤	٤,٤٢٦	استهلاك المنحة العينية
٨,١١٧	٤,٠٤٢	ضيافة
٢,٤٨٣	٢,٨٤٩	متفرقة
١,٥٤٤	١,٦١٣	بنكية
٢,٧٦٣	١,٣٩٦	علاوة أمين الصندوق
٨٢١	٩١٩	دعائية وإعلان
١,٨٧٣	٧٢	مواد وخامات مستهلكة
١,٢١٠	٣٢	رسم الخدمة
-	-	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٠٠	-	المجموع
<b>٢,١٤٨,٤٩٢</b>	<b>٢,٢٥٥,٦٧٨</b>	

## ١٦. حسابات خارج القوائم المالية

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣٩,٣٢٤,٠٢٤	٢٥٠,٨٦١,٨٥٤	شيكات تأمين مكتبية
١٠,٧٨٧,٥٢٨	١٠,٨٠٥,٧٣٧	شيكات مرتجعة
١,٨٢٥,٣٣٢	١,٨٦٥,١١٩	شيكات برسم التحصيل
٨,٨٠٢	٨,٨٠٢	أصحاب كفالات بنكية

## ١٧. القضايا

كما جاء في كتاب محامي الصندوق، هنالك ٣,٢٤٠ قضية بقيمة ٨,٨٩٨,٩٨٤ دينار أردني مرفوعة من الصندوق على الغير سواء صدر بموجهاً أحكام أو ما زالت منظورة أمام المحاكم المختصة، وهنالك قضيتان بقيمة ١٣,٤١٥ دينار أردني مرفوعة من الغير على الصندوق.

## ١٨. إدارة المخاطر

### أ. مخاطرة رأس المال

يتم مراجعة مكونات رأس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم برأس المال لضمان استمرارية الأعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون.

### بـ. مخاطرة سعر الصرف

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- تنشأ مخاطرة سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- إن معظم التعاملات بالمعاملات الأجنبية تتمثل في المعاملات بالدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدينار الأردني ثابت بالنسبة للدولار الأمريكي.

### جـ. مخاطرة سعر الفائدة

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.
- تنشأ مخاطرة سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الإقراض والإيداع في البنوك.
- يتم إدارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين أرصدة أسعار الفائدة المتقبلة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة.
- يوضح الجدول التالي حساسية الربح أو الخسارة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفوائد التي تتقاضاها المنشآة على ودائعها لدى البنوك وعلى أسعار الفوائد التي تدفعها المنشآة على اقتراضها من البنوك:

الاثر على حقوق الملكية	الاثر على الربح	التغير في الفائدة	كم في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار أردني ٨,٧٩٠	دينار أردني ٨,٧٩٠	% ٠,٥	الودائع لدى البنوك
(٩,٩١٠)	(٩,٩١٠)	% ٠,٥	قرض
(١,١٢٠)	(١,١٢٠)		الصافي

#### د- مخاطرة السعر الأخرى

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة 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 لمخاطرة السعر الأخرى.

#### هـ مخاطر الائتمان

- هي المخاطرة الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة المالية من القيام بتنفيذ إلتزاماته.
- يتم مراقبة معدلات الائتمان بانتظام للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة.
- يتم تقدير 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.

- **مخاطر السيولة**  
 - هي مخاطرة عدم القدرة على سداد الإنترات المالية التي تمت تسويتها من خلال تسليم نقد أو موجود مالي آخر.  
 - تتم إدارة مخاطرة السيولة عن طريق الرقابة على التدفقات النقدية ومقارتها مع تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

الموارد المتداولة	أقل من شهر	من ١ - ٣ شهور	من ٣ - ١٢ شهور	من ١ - ٥ سنة	الثمن من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ محدد	الموجود
موجودات متداولة	بنيلاريفي	بنيلاريفي	بنيلاريفي	بنيلاريفي	بنيلاريفي	بنيلاريفي	بنيلاريفي
نقد ونقد مدخل	-	-	-	-	-	-	-
فولاذ وأفلسط قروض ممنوعة مستحقة	-	-	-	-	-	-	-
فولاذ قرفة سلاح التروض مستحقة	-	-	-	-	-	-	-
عوائد مرتبة مؤجلة - الجزء الجاري	٨٣,٨٠,٨٤,٣	٦٦,٥٨,٨١,٩٤٣	٣٠,٥٧,٨١,٩٤٣	٢٠,٤٣,١٣,٣٤٤	٢٠,٤٣,١٣,٣٤٤	٢٠,٤٣,١٣,٣٤٤	٢٠,٤٣,١٣,٣٤٤
قرض منتهي - الجزء الجاري	٦٤,٣٢,٣٦,٣٢	٦٠,٨٠,٨١,٩٤٣	٦٠,٨٠,٨١,٩٤٣	٦٠,٨٠,٨١,٩٤٣	٦٠,٨٠,٨١,٩٤٣	٦٠,٨٠,٨١,٩٤٣	٦٠,٨٠,٨١,٩٤٣
إرصة مدينة أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات المتداولة	٦١,٦٦,٢٢,٦٥	٦٣,٤٤,١١,١٣	٦٣,٤٤,١١,١٣	٦٣,٤٤,١١,١٣	٦٣,٤٤,١١,١٣	٦٣,٤٤,١١,١٣	٦٣,٤٤,١١,١٣
الموجودات غير المتداولة	-	-	-	-	-	-	-
عوائد مرتبة مؤجلة	١١,١٥٥,٨,٥٩	٤٥,٥٧,٤٣,٤٢	٣٣,٦٧,٥٤,٣٦	٣٦,٨٩,٨٩,٥٤	٣٦,٨٩,٨٩,٥٤	٣٦,٨٩,٨٩,٥٤	٣٦,٨٩,٨٩,٥٤
قرض منتهي	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	٨٠,٥١٢	١٧,١٢٤,١٧,٥٨	٧٧,٥٨	٧٧,٥٨	٧٧,٥٨	٧٧,٥٨	٧٧,٥٨
مجموع الموجودات غير المتداولة	٨٤,٥١٢	٢٠,٥٠٠	٢٠,٥٠٠	٢٠,٥٠٠	٢٠,٥٠٠	٢٠,٥٠٠	٢٠,٥٠٠
مجموع الموجودات	٦٤,٤٥,٦٥,٥٤	٦٤,٤٥,٦٥,٥٤	٦٤,٤٥,٦٥,٥٤	٦٤,٤٥,٦٥,٥٤	٦٤,٤٥,٦٥,٥٤	٦٤,٤٥,٦٥,٥٤	٦٤,٤٥,٦٥,٥٤

المجموع	لا يوجد تاريخ محدد	أكثر من 5 سنوات	من 1 - 5 سنة	من 12 - 3 شهر	من 3 - شهر	من 1 - شهر	أقل من شهر	المطلوبات
<b>المطلوبات المتدالوة</b>								
دينار أردني ٢٩٩,٦٧١	دينار أردني ٢٩٩,٦٧١	-	-	-	-	-	-	نem دالنة وأرصدة دالنة أخرى
٤,٨١٣,٤٤٢	-	-	-	٣,٥٨٦,٦٩٣	٨١٨,٥٦٦	٤٠٨,١٨٣	-	أرباح تمويل مجلة النفع - الجزء الجاري
٧١٨,٧٣٩	-	-	-	٥١٤,٥٤	٦٩,٧٩٠	١٣٦,٨٩٥	-	فروض دالنة - الجزء الجاري
٢٨٢,٤٧٩	٢٨٢,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	نمة صندوق مكافأة نهاية الخدمة
٦٢,٠٣٨	٦٢,٠٣٨	-	-	-	-	-	-	دخل منحة مؤجلة
٦,١٧٦,٣٦٩	٦٤٤,١٨٨	-	-	٤,١٠٠,٧٤٧	٨٨٨,٣٥٦	٥٤٢,٠٧٨	-	<b>مجموع المطلوبات المتدالوة</b>
<b>المطلوبات غير المتدالوة</b>								
٣٨٥,٣٦٣	٣٨٥,٣٦٣	-	-	-	-	-	-	جاري دائرة الشؤون الفلسطينية
١٢,٤٩,٣٨٣	-	١,٢٤٣,٥٧٤	١١,١٥٥,٨٠٩	-	-	-	-	أرباح تمويل مجلة - الجزء طويل الأجل
٧,٩٦١,٠٤٣	-	٦,٦٩٧,٦٨٠	١,٢٢٣,٢٥٣	-	-	-	-	فروض - الجزء طويل الأجل
٢٠,٧٤٥,٧٧٩	٢٨٥,٣٦٢	٧,٩٤١,٢٥٤	١٢,٤١٩,١٦٢	-	-	-	-	<b>مجموع المطلوبات غير المتدالوة</b>
٢٢,٩٢٢,١٤٨	١,٠٢٩,٥٥١	٧,٩٤١,٢٥٤	١٢,٤١٩,١٦٢	٤,١٠٠,٧٤٧	٨٨٨,٣٥٦	٥٤٢,٠٧٨	-	<b>مجموع المطلوبات</b>
٤٨,٣٧٢,٤٨٨	٤,٠٨١,٧١٧	(٣,٢٩٢,٠٧١)	٢٢,٤٩٤,٧٩٩	٩,٤٣٧,٤٧٤	٢,٠٣٤,١٤٤	٢,٦١١,١٥٥	-	صافي الفائض النقدي

## ١٩. القروض الممنوحة والقائمة

بلغ عدد القروض الممنوحة والقائمة بتاريخ قائمة المركز المالي ٢٨,٥٧٣ لسنة ٢٠١١ (٤٥٩) لسنة ٢٠١٠ (٢٥).

## ٢٠. تطبيق معايير جديدة ومعدلة

خلال السنة الحالية، تم تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية وتفصيلاتها المتعلقة بالعمليات والمطبقة على التقارير السنوية. ونتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة تغيرات على السياسات المحاسبية ضمن المجالات التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال". توضح التعديلات أن خيار القياس فيما يتعلق بحقوق غير المسيطرین بتاريخ التملك متاح فقط فيما يتعلق بحقوق غير المسيطرین التي تشكل حقوق ملكية وتتollow ملكيتها حرص متوانة في صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية. يتم قياس جميع الأنواع الأخرى من حقوق غير المسيطرین بالقيمة العادلة في تاريخ التملك، مالم تتطلب معايير أخرى أساس قياس آخر. بالإضافة إلى ذلك، تقدم التعديلات ارشاد أكثر حول طريقة المحاسبة لمكافآت الدفع على أساس السهم المملوكة من قبل موظفي المنشأة التي تم تملكها. بشكل خاص، تحدد التعديلات بوجوب قياس مكافآت الدفع على أساس السهم للطرف الذي تم تملكه والتي لم تستبدل وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٢) (الدفع على أساس السهم) بتاريخ التملك (القياس على أساس السوق).
- تتطبق على الفترة التي تبدأ في ١ تموز ٢٠١٠ أو بعدها.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) "الأدوات المالية : الإفصاحات - تحويل موجودات مالية". تقدم التعديلات شفافية أكبر حول تعرض العمليات للمخاطرة عند تحويل موجود مالي بحيث تحافظ الجهة الناقلة بمستوى معين من التعرض المستمر للمخاطرة على الموجود. تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات عندما لا يتم تحويل الموجودات المالية بشكل منتظم خلال الفترة.
- تتطبق على الفترة التي تبدأ في ١ تموز ٢٠١١ أو بعدها.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) "الأدوات المالية". تقدم التعديلات متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والخلص منها يتطلب هذا المعيار بأن يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية والمغطاة من خلال نطاق المعيار المحاسبى الدولى (٣٩) بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.
- تتطبق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ أو بعدها.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١) "عرض القوائم المالية". توضح التعديلات في التغييرات في القيمة العادلة للمطلوب المالي (المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) والمنسوب للتغيرات في مخاطرة الائتمان لهذا المطلوب. وبشكل أكثر تediidaً، يتم الإعتراف بمبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المالي، المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمنسوب للتغيرات في مخاطرة الائتمان لهذا المطلوب كدخل شامل آخر، مالم يحدث أو يضم الإعتراف بأثر التغيرات في مخاطر الائتمان لهذا المطلوب المالي في الدخل الشامل الآخر خطأ في المقابلة في الربح أو الخسارة. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى مخاطرة الائتمان المطلوب المالي إلى الربح أو الخسارة.
- تتطبق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ أو بعدها ويسمح بالتطبيق المبكر، حيث تم تطبيقها على القوائم المالية للفترة الحالية.

- معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية". توضح التعديلات بأن المنشأة يمكن أن تختار أن تفصح عن تحليل للدخل الشامل الآخر لكل بند في قائمة التغيرات في حقوق الملكية أو في اوضاعات القوائم المالية.
- تتطبق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١١ أو بعدها.

- معيار المحاسبة الدولي (٢٤) "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة". تخفف التعديلات الإفصاحات عن التعاملات بين الوحدات الحكومية وتوضح تعريف الأطراف ذات العلاقة.
- تتطبق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١١ أو بعدها.

- معيار المحاسبة الدولي (٣٢) "الأدوات المالية - تصنيف الحقوق والإصدارات". تقدم التعديلات تصنيف إصدارات الحقوق للسماء بعملة أجنبية على أنها إما أدوات ملكية أو مطلوبات مالية. ضمن هذه التعديلات، يتم تصنيف الحقوق أو الخيارات أو

أوامر شراء الأسهم المصدرة من قبل المنشآة لحامليها لإمتلاك عدد ثابت من أدوات حقوق ملكية المنشآة يبلغ ثابت من أي عملة، كأدوات حقوق ملكية في القوانين المالية للمنشآة بشرط أن يكون عرض البيع قد قدم بشكل تناصي لجميع المالكين تحت نفس التصنيف لأدوات حقوق الملكية غير المشتركة للمنشآة.

- تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ شباط ٢٠١٠ أو بعدها، ويجب تطبيقها باثر رجعي.

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٤) "متطلبات المدفوع مقدماً للحد الأدنى من التمويل". تسمح التعديلات الآن بالاعتراف بموجود في شكل مساهمات حد أدنى من التمويل مدفوعة مقدماً.

- تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١١ أو بعدها.

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٩) "تسديد الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية". وفقاً لهذا التفسير فإنه يتم قياس أدوات حقوق الملكية المصدرة وفقاً لهذه الترتيبات بالقيمة العادلة لها، كما يتم الإعتراف باي فرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المسدد والقيمة العادلة للأدوات المالية المصدرة ضمن الربح أو الخسارة.

- تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ تموز ٢٠١٠ أو بعدها.

في تاريخ إقرار هذه القوانين المالية، صدرت المعايير التالية وتفسيراتها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٠) "القوانين المالية الموحدة". استبدل هذا المعيار أجزاء من معيار المحاسبة الدولي "القوانين المالية الموحدة والمنفصلة" التي تعالج القوانين المالية الموحدة. تم سحب التفسير ١٢ "توحيد القوانين المالية - المنشآت ذات الغرض الخاص" عندما أصدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٠). ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٠) هناك أساس واحد فقط للتوحيد هو السيطرة. بالإضافة إلى ذلك، يتضمن هذا المعيار تعريف جديد للسيطرة والتي تتكون من ثلاثة عناصر هي (أ) وجود عامل ضغط على المستثمر به (ب) التعرض أو حقوق في عوائد متغيرة من علاقته بالمستثمر به (ج) القراءة على استخدام عامل الضغط على المستثمر به للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١١) "الترتيبيات المشتركة". حل هذا المعيار مكان معيار المحاسبة الدولي (٣١) "الحصص في المشاريع المشتركة". يعالج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١١) كيفية تصنيف الترتيبات المشتركة في حال وجود طرفين أو أكثر لديهما سيطرة مشتركة. تم سحب التفسير (١٢) "الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المنشآت غير النقية للمشاركيين في مشروع مشترك" عند إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١١). ضمن هذا المعيار، يتم تصنيف الترتيبات المشتركة إما عمليات مشتركة أو مصالح مشتركة أو اعتماداً على حقوق والتزامات أطراف تلك الترتيبات، وضمن معيار المحاسبة الدولي (٣١)، كان هناك ثلاثة أنواع من الترتيبات: المنشآت تحت السيطرة المشتركة، الموجودات تحت السيطرة المشتركة، والعمليات تحت السيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يتم المحاسبة على المصالح المشتركة ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١١) باستخدام طريقة حقوق الملكية، بينما يتم المحاسبة على المنشآت تحت السيطرة المشتركة ضمن معيار المحاسبة الدولي (٣١) باستخدام طريقة حقوق الملكية أو طريقة المحاسبة التناصية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٢) "الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى". إن هذا المعيار هو إفصاحي وينطبق على المنشآت التي لديها مصالح في المنشآت التابعة، الترتيبات المشتركة، المنشآت الزميلة / أو المنشآت التي تم هيكلتها بعدم التوحيد. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح في هذا المعيار هي أوسع من الإفصاحات الموجودة في المعايير الحالية.

- تطبيق المعايير الثلاثة أعلاه والمختلفة مع معيار المحاسبة الدولي (٢٧) (كما عدل في عام ٢٠١١) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) (كما عدل في عام ٢٠١١) على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ أو بعدها ويسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن يتم تطبيق هذه المعايير في نفس الوقت.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٣) "قياس القيمة العادلة". يؤسس هذا المعيار المصدر الوحيد للإرشاد في قياس القيمة العادلة والإفصاحات حول قياس القيمة العادلة. يعرف المعيار القيمة العادلة ويوسّع إطار قياسها كما يتطلب افصاحات حولها. إن نطاق هذا المعيار واسع وينطبق على كل من بنود الأدوات المالية وغير المالية عندما تتطلب أو تسمح المعايير الأخرى بقياس القيمة العادلة والإفصاح حول قياس القيمة العادلة، باستثناء ظروف محددة بشكل عام، فإن متطلبات الإفصاح في هذا المعيار هي أوسع من تلك المطلوبة ضمن المعايير الأخرى. على سبيل المثال، الإفصاحات الكمية والوصفية البنية على هرم مستويات القيمة العادلة الثلاثة والمطلوبة حالياً فقط للأدوات المالية ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٢) "الأدوات المالية: الإفصاحات" سوف تتمتد من خلال المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٣) لتغطي جميع الموجودات والمطلوبات ضمن نطاق هذا المعيار.

- تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ أو بعدها ويسمح بالتطبيق المبكر.

## ٢١. إعادة التصنيف

تم إعادة تصفيف أرصدة ٢٠١٠ لجعلها تتطابق مع التصنيف المستخدم في ٢٠١١.

- معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض بنود الدخل الشامل الآخر". تتطلب التعديلات تقديم اقصاحات اضافية لقسم الدخل الشامل الآخر مثل بنود دخل شامل آخر تم تجميعها في فنتين: (أ) البنود التي لن يتم اعادة تصنفيتها لاحقاً الى الربح أو الخسارة، و(ب) البنود التي سيتم اعادة تصنفيتها لاحقاً الى الربح أو الخسارة في ظل تحقق ظروف محددة.
  - تطبق على الفترة التي تبدأ في ١ تموز ٢٠١٢ أو بعدها. ان عرض بنود الدخل الشامل الآخر سوف يتم تعديلاها وفقاً لذلك عند تطبيق التعديلات في الفترات المحاسبية المستقبلية.
- معيار المحاسبة الدولي (١٢) "الضرائب المؤجلة" - استرداد الموجودات الخاصة. تقدم التعديلات استثناء للمبدأ العام في هذا المعيار وهي أن قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة يجب أن يعكس النتائج الضريبية التي سوف تتبع من الطريقة التي تتوقع بها المنشأة استرداد القيمة الدفترية للموجود. بشكل محدد وضمن هذه التعديلات، "الممتلكات الإستثمارية" التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٤٠) "الممتلكات الإستثمارية" من المفترض أن يتم استردادها من خلال عملية البيع لغرض قياس الضرائب المؤجلة، ما لم يتم دحض الافتراض في ظروف معينة.
  - تطبق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٢ أو بعدها.
- معيار المحاسبة الدولي ١٩ (كما عدل في عام ٢٠١١) "منافع الموظفين". قدمت التعديلات للمعيار تغيير في طريقة المحاسبة حول خطط المنافع المحددة والمنافع عند نهاية الخدمة. أكثر التغيرات المهمة تتعلق بطريقة المحاسبة لإلتزامات المنافع المحددة وموجودات الخطة. تتطلب التعديلات الإعتراف بالتغييرات في التزامات المنافع المحددة والقيمة العادلة لموجودات الخطة عند حدوثها، وبالتالي تلغي طريقة المرر (corridor approach) المسموحة بها ضمن النسخة السابقة لمعيار المحاسبة الدولي (١٩) وتسرع عملية الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة. تتطلب التعديلات بأن يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر الإكتوارية فوراً من خلال الدخل الشامل الآخر ليتم الإعتراف بباقي موجودات أو التزامات التقادع بقائمة المركز المالي الموحدة لتعكس القيمة الإجمالية لفانض أو عجز الخطة.
  - تطبق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ أو بعدها، ويجب تطبيقها باثر رجعي مع بعض الاستثناءات.

وباعتقاد الإدارة لا يمكن أن يكون لتبني هذه المعايير وتفسيراتها في الفترات الحالية أو المستقبلية أثر مالي ملموس على القوائم المالية.