

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع

### الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للمؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع (المؤسسة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المؤسسة وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

### مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية، عن تقييم قدرة المؤسسة على الاستمرار في أعمالها مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية المؤسسة أو إيقاف نشاطها أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة.
  - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.
  - التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المؤسسة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

#### أمور أخرى

تم تدقيق ومراجعة القوائم المالية للمؤسسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣٠ حزيران ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقاريره غير المتحفظة حولها بتاريخ ١٧ آذار ٢٠١٦ و ٦ أيلول ٢٠١٥، على التوالي.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

رام الله - فلسطين

٢١ آذار ٢٠١٧

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٠٤٦,٠٣٩	١,٢٠٤,٠٥٠	٤	<b>الموجودات</b> نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤١,٧١٥,٧١٢	١٦,٠٥٠,٨٥٣	٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦,٢٦٩,٥٧٩	٦,٨٠٠,٩٤٧	٦	رسوم اشتراكات مستحقة
-	٥٠,٨٧٧,٣٦١	٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٠,٩٢٥	١٦٧,٢٣٩	٨	ممتلكات ومعدات
٣٣,٨٠٧	٢٥,٦١٥	٩	موجودات غير ملموسة
١٥,٤٣١	٢٩٧,٠٨٥	١٠	موجودات أخرى
<b>٤٩,٢٨١,٤٩٣</b>	<b>٧٥,٤٢٣,١٥٠</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٤٨,٣٤٢	٤٩,٩٨٩	١١	منافع الموظفين
٣٢,٧٤٩	٣٨,٤٩٥		مطلوبات أخرى
<b>٨١,٠٩١</b>	<b>٨٨,٤٨٤</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٨٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٤,٨٣٩,٩٧٨	٨,٠٩٣,٨٣٥	١٣	احتياطي بنوك إسلامية
٤٠,٦٦٠,٤٢٤	٦٣,٤٤٠,٨٣١	١٣	احتياطي بنوك تجارية
<b>٤٩,٢٠٠,٤٠٢</b>	<b>٧٥,٣٣٤,٦٦٦</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٤٩,٢٨١,٤٩٣</b>	<b>٧٥,٤٢٣,١٥٠</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

قائمة الدخل والدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٤,١٢٩,٧٩١	٢٦,٤٢٣,٨٢٦	١٤	<b>الإيرادات</b>
١١٨,٥٥٨	٣٢٠,٦٥١	١٥	إيرادات رسوم الإشتراكات
١٢٣,١٣٥	٤٣,٤٦١		أرباح فوائد، بالصافي
٢٤,٣٧١,٤٨٤	٢٦,٧٨٧,٩٣٨		أرباح فروقات عملة
(٢٦٧,٣٦٦)	(٤٢٠,٩٩٦)	١٦	<b>المصاريف</b>
(١٩١,٨٥١)	(٢٧٥,٢٨٩)	١٧	نفقات الموظفين
(٥٢,٦٦٥)	(٥٧,٣٨٩)	٨ و ٩	مصاريف إدارية وعامة
(٥١١,٨٨٢)	(٧٥٣,٦٧٤)		إستهلاكات وإطفاءات
٢٣,٨٥٩,٦٠٢	٢٦,٠٣٤,٢٦٤		<b>فائض السنة</b>
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٣,٨٥٩,٦٠٢	٢٦,٠٣٤,٢٦٤		<b>إجمالي الدخل الشامل</b>

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

رأس المال المدفوع	إحتياطي بنوك إسلامية	إحتياطي بنوك تجارية	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٠٠,٠٠٠	٤,٨٣٩,٩٧٨	٤٠,٦٦٠,٤٢٤	-	٤٩,٢٠٠,٤٠٢	٢٠١٦
					الرصيد في بداية السنة
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال المدفوع (إيضاح ١٢)
-	-	-	٢٦,٠٣٤,٢٦٤	٢٦,٠٣٤,٢٦٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٣,٢٥٣,٨٥٧	٢٢,٧٨٠,٤٠٧	(٢٦,٠٣٤,٢٦٤)	-	محول إلى احتياطات
٣,٨٠٠,٠٠٠	٨,٠٩٣,٨٣٥	٦٣,٤٤٠,٨٣١	-	٧٥,٣٣٤,٦٦٦	الرصيد في نهاية السنة
رأس المال المدفوع	إحتياطي بنوك إسلامية	إحتياطي بنوك تجارية	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٣,٣٦٣	١٩,٤٠٧,٤٣٧	-	٢٥,٣٤٠,٨٠٠	٢٠١٥
					الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٢٣,٨٥٩,٦٠٢	٢٣,٨٥٩,٦٠٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٢,٦٠٦,٦١٥	٢١,٢٥٢,٩٨٧	(٢٣,٨٥٩,٦٠٢)	-	محول إلى احتياطات
٣,٧٠٠,٠٠٠	٤,٨٣٩,٩٧٨	٤٠,٦٦٠,٤٢٤	-	٤٩,٢٠٠,٤٠٢	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٣,٨٥٩,٦٠٢	٢٦,٠٣٤,٢٦٤		<b>أنشطة التشغيل</b>
			فائض السنة
			<b>تعديلات:</b>
٥٢,٦٦٥	٥٧,٣٨٩		استهلاكات وإطفاءات
٣٨,٩٣٢	٧٥,٤٦٩		مخصص منافع موظفين
(١١٨,٥٥٨)	(٣٢٠,٦٥١)		أرباح فوائد
٢٣,٨٣٢,٦٤١	٢٥,٨٤٦,٤٧١		
			<b>التغير في رأس المال العامل:</b>
(١٦٢,١٢٨)	(٥٣١,٣٦٨)		رسوم اشتراكات مستحقة
٢٧١	(١,٣٢٧)		موجودات أخرى
١٢,٥٩٢	٥,٧٤٦		مطلوبات أخرى
-	(٧٣,٨٢٢)		تحويلات لصندوق الادخار
٢٣,٦٨٣,٣٧٦	٢٥,٢٤٥,٧٠٠		<b>صافي النقد من أنشطة التشغيل</b>
			<b>أنشطة الإستثمار</b>
(٦٩,٨٠٥)	(١٥,٥١١)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	(٥٠,٨٧٧,٣٦١)		شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١٨,٥٥٨	٤٠,٣٢٤		فوائد مقبوضة
٤٨,٧٥٣	(٥٠,٨٥٢,٥٤٨)		<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار</b>
			<b>أنشطة التمويل</b>
-	١٠٠,٠٠٠		رأس مال مدفوع
-	١٠٠,٠٠٠		<b>النقد من أنشطة التمويل</b>
٢٣,٧٣٢,١٢٩	(٢٥,٥٠٦,٨٤٨)		<b>(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
١٩,٠٢٩,٦٢٢	٤٢,٧٦١,٧٥١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٢,٧٦١,٧٥١	١٧,٢٥٤,٩٠٣	١٨	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

### ١. المؤسسة ونشاطها

تأسست المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ الصادر بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٣ (القانون) من قبل رئيس دولة فلسطين ورئيس اللجنة التنفيذية لمنظمة التحرير الفلسطينية والمعمول به بتاريخ ٧ تشرين الثاني ٢٠١٣.

### حقوق ملكية نظام ضمان الودائع

تتكون حقوق ملكية نظام ضمان الودائع مما يلي:

- مساهمة الحكومة بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أو ما يعادلها، وتسدّد خلال ثلاثين يوماً من تاريخ سريان القانون. قامت الحكومة بتسديد ٢ مليون دولار أمريكي من أصل هذا المبلغ.
- رسوم تأسيس غير مستردة مقدارها ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أو ما يعادلها، تدفع من قبل العضو خلال مدة أقصاها خمسة عشر يوماً من التاريخ الذي يصبح فيه عضواً في نظام ضمان الودائع.
- الإحتياطيات التي تكونها المؤسسة بموجب أحكام المادة رقم (٢٠) من القانون والتي تنص على تكوين احتياطيات تستخدم في تحقيق أهداف المؤسسة ليبلغ حدها ما لا يقل عن ٣% من مجموع الودائع الخاضعة لاحكام القانون.

### مصادر تمويل نظام ضمان الودائع

تتكون مصادر تمويل نظام ضمان الودائع مما يلي:

- رسوم الإشتراك السنوية التي يدفعها الأعضاء للمؤسسة بشكل ربع سنوي وفقاً للتعليمات الصادرة لهذه الغاية.
  - عوائد إستثمار أموال نظام ضمان الودائع.
  - القروض التي تحصل عليها المؤسسة بموجب القانون.
  - المنح المالية المقدمة للمؤسسة من أية جهة يوافق عليها مجلس الإدارة.
- تهدف المؤسسة الى حماية حقوق مودعي الأموال لدى الأعضاء وفقاً لسقف التعويضات، وتعزيز ثقة المتعاملين مع الجهاز المصرفي والمساهمة في الحفاظ على استقراره ورفع مستوى توعية الجمهور بنظام ضمان الودائع.
- بلغ عدد موظفي المؤسسة (١٤) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- تم إقرار القوائم المالية للمؤسسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل مجلس إدارة المؤسسة في الجلسة رقم (٢٠١٧/١) بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٧.



## ٢. أسس إعداد القوائم المالية والتغيرات في السياسات المحاسبية

### ١. ٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

تم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للمؤسسة.

### ٢. ٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للمؤسسة كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء قيام المؤسسة بتطبيق بعض التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول، لم ينتج عن تطبيق التعديلات أي أثر على القوائم المالية للمؤسسة:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات.

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات باستخدام أساس مبني على الإيرادات. ويمكن استخدام اساس مبني على الإيرادات فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة. يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المؤسسة أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) -ولا تغير جوهرياً - المتطلبات المالية لهذا المعيار كما يلي:

- متطلبات الأهمية النسبية
  - إمكانية تفصيل أو تجميع البنود في القوائم المالية
  - ترتيب الايضاحات
  - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على القوائم المالية للمؤسسة.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات التالية والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تطبيقها بعد من قبل المؤسسة:

#### معييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الادوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩) "تصنيف وقياس الادوات المالية". سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

#### معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الايرادات من العقود مع العملاء

يحدد معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الايرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد السلع والخدمات للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧) الايجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولية رقم (١١) عقود الانشاء
  - معيار المحاسبة الدولية رقم (١٨) الايراد
  - تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
  - تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
  - تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
  - التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.
- يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

#### معييار التقارير المالية الدولية (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار التقارير المالي الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### ٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

#### تحقق الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات عندما يصبح من المرجح تدفق المنافع الاقتصادية إلى المؤسسة وتوفر إمكانية قياس مبالغ الإيرادات بموثوقية. يتم قياس الإيراد بناءً على القيمة العادلة للمبالغ المقبوضة، باستثناء الخصومات وضريبة المبيعات.

#### تحقق المصاريف

يتم قيد المصاريف عند تحققها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل والدخل الشامل عند تحققها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٧	تحسينات على المآجور
٥	معدات
٥	أثاث ولوازم
٣	أجهزة مكتبية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل والدخل الشامل.

تتم مراجعة القيم المتبقية لبند الموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن لزم الأمر.

#### موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة والتي يستحق عليها دفعات محددة أو يمكن تحديدها والتي تستحق بتاريخ محدد ولدى المؤسسة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قيد هذه الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ولاحقاً، يتم قيدها بالكلفة المطفأة، باستخدام طريقة العائد الفعلي، بعد تنزيل أية خسائر تدهن متراكمة.

#### النقد والنقد المعادل

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل بعد تنزيل الأرصدة مقيدة السحب.

## القيمة العادلة للأدوات المالية

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق مالية نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود الخاضعة للفائدة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة في أسواق مالية بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة أو وفقاً للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة.

## تدني قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في نهاية كل سنة مالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت تدني قيمة موجودات مالية محددة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم إثبات أية خسارة تدني ضمن قائمة الدخل. يتم تحديد التدني في القيمة الدفترية على النحو التالي:

- الموجودات الظاهرة بالقيمة العادلة، يمثل التدني الفرق بين الكلفة والقيمة العادلة، بعد تنزيل أي خسارة تدني معترف بها سابقاً ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل.
- الموجودات الظاهرة بالكلفة، يمثل التدني الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر السوق الحالي على عوائد موجودات مالية مماثلة.
- الموجودات الظاهرة بالكلفة المطفأة، فإن التدني هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

## ذمم وأرصدة مدينة أخرى

يتم إظهار الذمم والحسابات المدينة الأخرى بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إن وجدت).

## ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة السداد في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

## مخصصات

يتم احتساب مخصصات عندما يترتب على المجموعة التزامات (قانونية أو ضمنية) ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الالتزامات وتوافر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

## العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الدولار الأمريكي إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وتلك التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى في نهاية الفترة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

#### الأسس والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام عدة تقديرات وافتراسات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات وعرض الالتزامات المحتملة كما بتاريخ القوائم المالية. نظراً لاستخدام هذه التقديرات والافتراضات، قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات، وقد يستدعي ذلك تعديل القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات في المستقبل. فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها المؤسسة:

#### الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة المؤسسة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وتقوم بتعديلها، إن لزم الأمر، في نهاية كل سنة مالية.

#### ٤. نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨١	١٥٢
١٥,٥٤٣	١٥٥,٦١١
١,٠٣٠,٠١٥	١,٠٤٨,٢٨٧
١,٠٤٦,٠٣٩	١,٢٠٤,٠٥٠

نقد في الصندوق  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

#### ٥. أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢,٩٠٣,٢١٢	٦,٠٥٠,٨٥٣
٨,٨١٢,٥٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤١,٧١٥,٧١٢	١٦,٠٥٠,٨٥٣

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

#### ٦. رسوم اشتراكات مستحقة

يمثل هذا البند رسوم الاشتراكات المستحقة وغير المقبوضة عن الربع الأخير لعام ٢٠١٦. بلغت رسوم الاشتراكات المستحقة وغير المقبوضة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٦,٨٠٠,٩٤٧ دولار أمريكي و ٦,٢٦٩,٥٧٩ دولار أمريكي، على التوالي.

#### ٧. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٤٨,٠٠٤,٤٠٢
-	٢,٨٧٢,٩٥٩
-	٥٠,٨٧٧,٣٦١

سندات مدرجة في أسواق مالية أجنبية\*  
أذونات خزينة - البنك المركزي الأردني\*\*

\* يتراوح تاريخ استحقاق هذه السندات من سنة واحدة إلى ست سنوات بمعدل فائدة يتراوح بين ١% و ٦%. بلغت القيمة العادلة للسندات المدرجة في الأسواق المالية الأجنبية ٤٧,٨١٧,٥٣٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

\*\* يتراوح تاريخ استحقاق أذونات الخزينة الصادرة عن البنك المركزي الأردني من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات بسعر خصم يتراوح بين ٢% و ٣%.

٨. ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	أثاث ولوازم	معدات	تحسينات على المأجور	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
					<b>الكلفة:</b>
٢٥١,٩٤٨	٣٣,٨٦٢	٥٥,٢٧٧	٣٢,٤٥١	١٣٠,٣٥٨	الرصيد في بداية السنة
١٥,٢٠٣	١٠,٣٧٦	٤,٨٢٧	-	-	الإضافات
٢٦٧,١٥١	٤٤,٢٣٨	٦٠,١٠٤	٣٢,٤٥١	١٣٠,٣٥٨	الرصيد في نهاية السنة
					<b>الإستهلاك المتراكم:</b>
٥١,٠٢٣	١٢,١٨٤	١١,٨٠٤	٨,١٦٧	١٨,٨٦٨	الرصيد في بداية السنة
٤٨,٨٨٩	١٢,٥٤٠	١١,٥٤٢	٦,٥٠٧	١٨,٣٠٠	استهلاك السنة
٩٩,٩١٢	٢٤,٧٢٤	٢٣,٣٤٦	١٤,٦٧٤	٣٧,١٦٨	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٦٧,٢٣٩	١٩,٥١٤	٣٦,٧٥٨	١٧,٧٧٧	٩٣,١٩٠	صافي الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٠٠,٩٢٥	٢١,٦٧٨	٤٣,٤٧٣	٢٤,٢٨٤	١١١,٤٩٠	صافي الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٩. موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند أنظمة وبرامج الحاسب الآلي، فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,١١٣	٣٣,٨٠٧	الرصيد في بداية السنة
-	٣٠٨	الإضافات
(٨,٣٠٦)	(٨,٥٠٠)	الإطفاءات
٣٣,٨٠٧	٢٥,٦١٥	الرصيد في نهاية السنة

١٠. موجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٥٧,٤٨٧	فوائد مدفوعة لحملة السندات
-	٩٩,٤٨٩	فوائد سندات مستحقة غير مقبوضة
-	٢٣,٣٥١	فوائد ودائع مستحقة غير مقبوضة
١٥,٤٣١	١٤,٦١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٢,١٤٢	أخرى
١٥,٤٣١	٢٩٧,٠٨٥	

## ١١. منافع الموظفين

مخصص تعويض نهاية الخدمة	صندوق الادخار	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠١٦		
رصيد بداية السنة	٢٨,٨٧٤	٤٨,٣٤٢
الإضافات خلال السنة	٤٤,٩٤٨	٧٥,٤٦٩
محول الى صندوق الادخار *	(٧٣,٨٢٢)	(٧٣,٨٢٢)
رصيد نهاية السنة	-	٤٩,٩٨٩
٢٠١٥		
رصيد بداية السنة	٥,٣٦٧	٩,٤١٠
الإضافات خلال السنة	٢٣,٥٠٧	٣٨,٩٣٢
رصيد نهاية السنة	٢٨,٨٧٤	٤٨,٣٤٢

\* قام موظفو المؤسسة خلال عام ٢٠١٦ بانتخاب لجنة صندوق الادخار لإدارة واستثمار مساهماتهم، لذلك قامت المؤسسة بتحويل الأرصدة الى حساب صندوق الادخار حيث يتم إدارة الصندوق بصورة منفصلة.

## ١٢. الزيادة في رأس المال المدفوع

تم ترخيص بنك محلي خلال عام ٢٠١٦، وبناءً على بنود القرار بقانون الخاص بالمؤسسة فقد تم استيفاء مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

## ١٣. احتياطات

بموجب أحكام المادة رقم (٢٠) من القانون، تقوم المؤسسة بتكوين احتياطات تستخدم في تحقيق أهداف المؤسسة ليلبغ حدها ما لا يقل عن ٣% من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام القانون. تتألف العناصر المكونة لهذه الاحتياطات من رسوم الاشتراك السنوية التي يتم تحصيلها من البنوك وعود الاستثمارات وأية عوائد أخرى بعد تنزيل جميع المصاريف. يتم توزيع فائض السنة على الاحتياطيين "الإسلامي والتجاري" كل بحسب نسبته من إجمالي إيرادات رسوم الاشتراكات.

## ١٤. إيرادات رسوم الإشتراكات

يمثل هذا البند قيمة رسوم اشتراك البنوك الأعضاء والتي تدفع للمؤسسة بنسبة ثلاثة بالألف من مجموع الودائع المشمولة للضمان وفقاً لأحكام القانون حيث يتم احتسابها بشكل شهري على أن تدفع بشكل ربعي، فيما يلي تفاصيل إيرادات رسوم الإشتراكات:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٤٨٠,٤٩٤	٢٣,١٢١,٢٨٠	رسوم إشتراك بنوك تجارية
٢,٦٤٩,٢٩٧	٣,٣٠٢,٥٤٦	رسوم إشتراك بنوك إسلامية
٢٤,١٢٩,٧٩١	٢٦,٤٢٣,٨٢٦	

١٥. أرباح فوائد، بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٥,٦٨٣	٢٠٦,٩٨٤	إيرادات عوائد استثمارية - ودائع لأجل لدى سلطة النقد
٢٢,٨٧٥	٢٠,٧٤٧	إيرادات عوائد استثمارية - ودائع لدى البنوك
-	٩٠,٢٢٩	فوائد موجودات مالية تجارية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢٣,٠٩٠	أرباح موجودات مالية إسلامية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢٠,٣٩٩)	إطفاء سندات، بالصافي
١١٨,٥٥٨	٣٢٠,٦٥١	

١٦. نفقات الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٧,٠٩٣	٢٧١,٢٩٦	رواتب وأجور
٨,٣٩٢	٣٤,٣٤٨	بدل تنقلات للموظفين
١٥,٤٢٥	٣٠,٥٢١	تعويض نهاية الخدمة
١٥,٦٧٢	٢٩,٩٦٥	مساهمة المؤسسة في صندوق الإيداع
١٤,٠٥٩	٢١,٢٢٢	سفر وتنقلات
٥,٧٣٢	١٣,٨١٣	مصاريف تأمينات صحية
٩,٥٧٣	٤,٩٨٥	إجازات مستحقة
١,٤٢٠	٧,٦٨٩	تدريب ومؤتمرات ولقاءات عمل
-	٤,٢٩٣	مصاريف اتصالات
-	٢,٨٦٤	محروقات
٢٦٧,٣٦٦	٤٢٠,٩٩٦	



١٧. مصاريف إدارية وعمامة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٩,٨٣٣	٥٦,٣٣٧	إيجار مكتب
٢٥,٧٠٠	٤٠,٤٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٣١٤	٣٦,٢٠٠	رسوم واشتراكات
-	٣٥,٢٨٨	مصاريف عمولات شركات وساطة مالية
١٥,٦٤٤	٢٦,٧٥٨	دعاية وإعلانات
٢٤,٦٤٠	١٩,٣٥٠	أتعاب قانونية واستشارات مهنية
٩,١٨١	١١,٦٤٥	مياه وكهرباء
٩,٣٥٥	٩,٦٤٤	بريد وهاتف وإنترنت
٨,٩٢٣	٨,١٥١	نظافة وحراسة
٥,١٠٨	٣,٤٤٤	تجهيزات مكتبية
٤,٧٥٥	٣,٨٦٠	تقارير سنوية وخطط عمل
٥,١٤٣	٧,٩٨٨	سفر وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
٤٤٩	٤,٧٠٥	مصاريف عمولات وفوائد بنكية
١,٢٦٥	٣,٣١٦	ضيافة
٢,١٦٧	٢,١٦٧	رسوم مبانٍ
٢,٣٣٨	٢,٠٧٧	قرطاسية ومطبوعات
٤,٠٣٦	٣,٩٥٩	أخرى
١٩١,٨٥١	٢٧٥,٢٨٩	

١٨. النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٤٦,٠٣٩	١,٢٠٤,٠٥٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤١,٧١٥,٧١٢	١٦,٠٥٠,٨٥٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٢,٧٦١,٧٥١	١٧,٢٥٤,٩٠٣	

## ١٩. معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند العمليات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة المؤسسة. تشمل قائمة المركز المالي على الأرصدة التالية مع جهات ذات علاقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	عضو مجلس إدارة	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤١,٧١٥,٧١٢	١٦,٠٥٠,٨٥٣	إدارة عليا	منافع الموظفين
٤٧,٧٩٩	٤٨,٦٢٤		

تشمل قائمة الدخل والدخل الشامل المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٢٠١٥	٢٠١٦		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	عضو مجلس إدارة	أرباح فوائد من سلطة النقد الفلسطينية
٩٥,٦٨٣	٢٠٦,٩٨٤		حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
١٦١,٣٧٠	٢٨٠,٥٦١		مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٠,٨٤٣	٤٨,٣٨٨		

## ٢٠. قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية حسب تصنيفها في القوائم المالية:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				<b>موجودات مالية</b>
١,٠٤٦,٠٣٩	١,٢٠٤,٠٥٠	١,٠٤٦,٠٣٩	١,٢٠٤,٠٥٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤١,٧١٥,٧١٢	١٦,٠٥٠,٨٥٣	٤١,٧١٥,٧١٢	١٦,٠٥٠,٨٥٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦,٢٦٩,٥٧٩	٦,٨٠٠,٩٤٧	٦,٢٦٩,٥٧٩	٦,٨٠٠,٩٤٧	رسوم اشتراكات مستحقة
-	٥٠,٦٩٠,٤٩٣	-	٥٠,٨٧٧,٣٦١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢٨٢,٤٦٩	-	٢٨٢,٤٦٩	موجودات مالية أخرى
٤٩,٠٣١,٣٣٠	٧٥,٠٢٨,٨١٢	٤٩,٠٣١,٣٣٠	٧٥,٢١٥,٦٨٠	
				<b>مطلوبات مالية</b>
٣٢,٧٤٩	٣٨,٤٩٥	٣٢,٧٤٩	٣٨,٤٩٥	مطلوبات مالية أخرى
٣٢,٧٤٩	٣٨,٤٩٥	٣٢,٧٤٩	٣٨,٤٩٥	

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

- إن القيم العادلة للنقد في الصندوق ولدى البنوك والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية ورسوم الاشتراكات المستحقة والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المدرجة في أسواق مالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق غير المدرجة في أسواق مالية التي لا يوجد لها أسعار سوقية بالكلفة بعد تنزيل خسائر التدني (إن وجدت) لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق.

## ٢١. إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تنجم عن الأدوات المالية هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة. يقوم مجلس إدارة المؤسسة بالمراجعة والموافقة على سياسات إدارة هذه المخاطر والتي تتلخص بما يلي:

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المؤسسة مما يؤدي إلى حدوث خسائر. بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة من الموجودات المالية والتي تشمل النقد والنقد المعادل والموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والموجودات المتداولة الأخرى، فإن تعرض المؤسسة لمخاطر الائتمان تنتج عن عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته هي القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية.

### مخاطر السيولة

تعمل المؤسسة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق توفير السيولة النقدية للوفاء بالتزاماتها المحتملة ولتمويل نشاطاتها التشغيلية والاستثمارية. إن معظم مطلوبات المؤسسة المالية تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ القوائم المالية.

### مخاطر العملات الأجنبية

يمثل الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة في أسعار صرف الشيفل الإسرائيلي مقابل الدولار الأمريكي، مع بقاء جميع المؤثرات الأخرى ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في أسعار العملات الأجنبية مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة بسعر الفائدة	٢٠١٦
دولار أمريكي	(نقطة مئوية)	
٢٣,٢٢٨	١٠	الشيفل الإسرائيلي
الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة بسعر الفائدة	٢٠١٥
دولار أمريكي	(نقطة مئوية)	
٢٥,٥٤١	١٠	الشيفل الإسرائيلي

## مخاطر أسعار الفائدة

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغيرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١٥		٢٠١٦		العملة
حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل والدخل الشامل)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل والدخل الشامل)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	
-	١٠	٥٩,٠٥٣	١٠	دينار أردني
٩,٨٤٣	١٠	٢,٨٧٣	١٠	دولار امريكي

## ٢٢. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المؤسسة هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط المؤسسة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم المؤسسة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية. يتألف رأسمال المؤسسة من رأس المال المدفوع والاحتياطيات مبلغ ٧٥,٣٣٤,٦٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤٩,٢٠٠,٤٠٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

## ٢٣. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

تمارس المؤسسة أنشطتها في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة المؤسسة لأنشطتها وقد يؤثر سلباً على أدائها.