

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تقرير مدقي 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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ وأدائها 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 الى 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 خطأً 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 ومعقولة 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.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٢٤ نيسان ٢٠١٨

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
١,٢٠٤,٠٥٠	١,٧٣٣,٧١٩	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٦,٠٥٠,٨٥٣	١,٧٥٨,٦٤٠	٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦,٨٠٠,٩٤٧	٨,٦٧٤,٤٤٢	٦	رسوم اشتراكات مستحقة
٥٠,٨٧٧,٣٦١	١٠٤,٢٢١,٣٤٢	٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٧,٢٣٩	١٦٣,٠٨١	٨	ممتلكات ومعدات
٢٥,٦١٥	٢٥,٣٠١	٩	موجودات غير ملموسة
٢٩٧,٠٨٥	٨١٥,٢٧٦	١٠	موجودات أخرى
٧٥,٤٢٣,١٥٠	١١٧,٣٩١,٨٠١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٩,٩٨٩	٩٠,٢٣١	١١	منافع الموظفين
٣٨,٤٩٥	٤٨,٧٣٩		مطلوبات أخرى
٨٨,٤٨٤	١٣٨,٩٧٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٨٠٠,٠٠٠	١٤,١٨٤,٨١٤	١	رأس المال المدفوع
٨,٠٩٣,٨٣٥	١٢,٣٢٥,٧١٠	١٣	احتياطي بنوك إسلامية
٦٣,٤٤٠,٨٣١	٩٠,٧٤٢,٣٠٧	١٣	احتياطي بنوك تجارية
٧٥,٣٣٤,٦٦٦	١١٧,٢٥٢,٨٣١		مجموع حقوق الملكية
٧٥,٤٢٣,١٥٠	١١٧,٣٩١,٨٠١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل والدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
٢٦,٤٢٣,٨٢٦	٣٠,٧٠٧,٥٠٣	١٤	إيرادات رسوم الإشتراكات
٣٢٠,٦٥١	١,٨٥٢,٧٦٤	١٥	أرباح فوائد، بالصادفي
٤٣,٤٦١	٧٠,٧٤٧		أرباح فروقات عملة
-	٢,٢٩٩		إيرادات أخرى
٢٦,٧٨٧,٩٣٨	٣٢,٦٣٣,٣١٣		
			المصاريف
(٤٢٠,٩٩٦)	(٦٥٥,٤٦٩)	١٦	نفقات الموظفين
(٢٧٥,٢٨٩)	(٣٧٨,٤٤٨)	١٧	مصاريف إدارية وعامة
(٥٧,٣٨٩)	(٦٦,٠٤٥)	٨ و ٩	إستهلاكات وإطفاءات
(٧٥٣,٦٧٤)	(١,٠٩٩,٩٦٢)		
٢٦,٠٣٤,٢٦٤	٣١,٥٣٣,٣٥١		فائض السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦,٠٣٤,٢٦٤	٣١,٥٣٣,٣٥١		إجمالي الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

رأس المال المدفوع	إحتياطي بنوك إسلامية	إحتياطي بنوك تجارية	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٠٠,٠٠٠	٨,٠٩٣,٨٣٥	٦٣,٤٤٠,٨٣١	-	٧٥,٣٣٤,٦٦٦	الرصيد في بداية السنة
١٠,٣٨٤,٨١٤	-	-	-	١٠,٣٨٤,٨١٤	الزيادة في رأس المال المدفوع (إيضاح ١٢)
-	-	-	٣١,٥٣٣,٣٥١	٣١,٥٣٣,٣٥١	إجمالي الدخل الشامل للسنة محول إلى احتياطات
-	٤,٢٣١,٨٧٥	٢٧,٣٠١,٤٧٦	(٣١,٥٣٣,٣٥١)	-	
١٤,١٨٤,٨١٤	١٢,٣٢٥,٧١٠	٩٠,٧٤٢,٣٠٧	-	١١٧,٢٥٢,٨٣١	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	٤,٨٣٩,٩٧٨	٤٠,٦٦٠,٤٢٤	-	٤٩,٢٠٠,٤٠٢	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 محول إلى احتياطات
-	٣,٢٥٣,٨٥٧	٢٢,٧٨٠,٤٠٧	(٢٦,٠٣٤,٢٦٤)	-	
٣,٨٠٠,٠٠٠	٨,٠٩٣,٨٣٥	٦٣,٤٤٠,٨٣١	-	٧٥,٣٣٤,٦٦٦	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٦,٠٣٤,٢٦٤	٣١,٥٣٣,٣٥١		أنشطة التشغيل
			فائض السنة
			تعديلات:
٥٧,٣٨٩	٦٦,٠٤٥		استهلاكات وإطفاءات
٧٥,٤٦٩	٤٤,٥٩٩		مخصص منافع موظفين
(٣٢٠,٦٥١)	(١,٨٥٢,٧٦٤)		أرباح فوائد
٢٥,٨٤٦,٤٧١	٢٩,٧٩١,٢٣١		
			التغير في رأس المال العامل:
(٥٣١,٣٦٨)	(١,٨٧٣,٤٩٥)		رسوم اشتراكات مستحقة
(١,٣٢٧)	١٠٤,٨٥٨		موجودات أخرى
٥,٧٤٦	١٠,٢٤٤		مطلوبات أخرى
-	(٤,٣٥٧)		دفعات منافع موظفين
(٧٣,٨٢٢)	-		تحويلات لصندوق الادخار
٢٥,٢٤٥,٧٠٠	٢٨,٠٢٨,٤٨١		صافي النقد من أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(١٥,٥١١)	(٦١,٥٧٣)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٥٠,٨٧٧,٣٦١)	(٥٣,٣٤٣,٩٨١)		التغير في الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠,٣٢٤	١,٢٢٩,٧١٥		فوائد مقبوضة
(٥٠,٨٥٢,٥٤٨)	(٥٢,١٧٥,٨٣٩)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
١٠٠,٠٠٠	١٠,٣٨٤,٨١٤		رأس مال مدفوع
١٠٠,٠٠٠	١٠,٣٨٤,٨١٤		النقد من أنشطة التمويل
(٢٥,٥٠٦,٨٤٨)	(١٣,٧٦٢,٥٤٤)		النقص في النقد وما في حكمه
٤٢,٧٦١,٧٥١	١٧,٢٥٤,٩٠٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٧,٢٥٤,٩٠٣	٣,٤٩٢,٣٥٩	١٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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، وتسدد خلال ثلاثين يوماً من تاريخ سريان القانون. قامت الحكومة بتسديد ٢ مليون دولار أمريكي من أصل هذا المبلغ. تم خلال عام ٢٠١٧ تسديد مبلغ ١٠,٣٨٤,٨١٤ دولار أمريكي من مساهمة وزارة المالية في رأس مال المؤسسة من قبل بنك التنمية الألماني نيابة عن وزارة المالية.
- 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 ليلبغ حدداً ما لا يقل عن ٣% من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام 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 (١٩) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- تم إقرار القوائم المالية للمؤسسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من قبل مجلس إدارة المؤسسة في الجلسة رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٨.

٢. أسس اعداد القوائم المالية والتغيرات في السياسات المحاسبية

١. ٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء قيام المؤسسة بتطبيق بعض التعديلات نافذة المفعول ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٧. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات إي أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول افصاحات القوائم المالية للمؤسسة. إن أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل المؤسسة. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة المؤسسة بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول افصاحات القوائم المالية للمؤسسة. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات التالية والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تطبيقها بعد من قبل المؤسسة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤ بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - الأدوات المالية، والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، وجميع الاصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ستطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط، وتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إعفاء المنشآت من تعديل أرقام المقارنة.

ستقوم المؤسسة بتطبيق المعيار بتاريخ التطبيق الالزامي له وستقوم المؤسسة بتعديل أرقام المقارنة. تعمل المؤسسة حالياً على دراسة تقييم أثر الجوانب الثلاثة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). بشكل عام لا تتوقع المؤسسة أن يكون هناك تأثير جوهري على قائمة المركز المالي وقائمة حقوق الملكية ما عدا تأثير تطبيق متطلبات التدني على الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

فيما يلي ملخص تأثير معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على المركز أو الأداء المالي أو حول افصاحات القوائم المالية للمؤسسة:

(أ) التصنيف والقياس

لا تتوقع المؤسسة تأثير جوهري على المركز المالي او حقوق الملكية نتيجة تطبيق متطلبات التصنيف والقياس لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة. قامت المؤسسة بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصلت الى أنها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ولذلك فإنه لا يتطلب إعادة تصنيف هذه الأدوات المالية.

ب) التذني

يقدم المعيار نموذجاً جديداً لقياس خسائر التذني (الخسائر المتوقعة) على جميع الموجودات المالية بما في ذلك الموجودات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يحل نموذج الخسائر المتوقعة محل النموذج الحالي "الخسائر المنكبة" من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

يتألف نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من ثلاث مراحل تقوم على التغير في جودة الائتمان للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي:

- المرحلة (١): تشمل الأدوات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تذني ائتماني منذ منحها بحيث يتطلب المعيار قيد مخصص تذني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة (٢): تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تذني ائتماني بحيث يتطلب المعيار قيد مخصص تذني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
- المرحلة (٣): تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً بحيث يتطلب المعيار قيد مخصص تذني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مبني على النظرة المستقبلية ويتطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية في المستقبل من أجل تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ج) محاسبة التحوط

لا تتوقع المؤسسة أي أثر لمحاسبة التحوط على أداء المؤسسة أو مركزها المالي حيث لا تملك المؤسسة أية أدوات مالية مخصصة للتحوط.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات - ليشمل إفصاحات نوعية وكمية أكثر اتساعاً تتعلق بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مثل فئات التصنيف الجديدة والتذني ومتطلبات محاسبة التحوط.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحدد معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد السلع والخدمات للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- 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 تتطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي (١٦) عقود الإيجار

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

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار على انها عقود إيجار تشغيلية او عقود إيجار 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 إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل 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 المأجور
٥	معدات
٥	أثاث ولوازم
٥	مركبات
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 تدنٍ 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 للبند الخاضعة للفائدة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبند 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

٢٠١٦	٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٢	٤٢٣
١٥٥,٦١١	٤١٥,١٨٣
١,٠٤٨,٢٨٧	١,٣١٨,١١٣
١,٢٠٤,٠٥٠	١,٧٣٣,٧١٩

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

٥. أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٦	٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٠٥٠,٨٥٣	٢٩١,٧٨٢
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٦,٨٥٨
١٦,٠٥٠,٨٥٣	١,٧٥٨,٦٤٠

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 ٢٠١٧. بلغت رسوم الاشتراكات المستحقة وغير المقبوضة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٨,٦٧٤,٤٤٢ دولار أمريكي و ٦,٨٠٠,٩٤٧ دولار أمريكي، على التوالي.

٧. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٦	٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨,٠٠٤,٤٠٢	٩٧,٣٠٣,٣٥٦
٢,٨٧٢,٩٥٩	٦,٩١٧,٩٨٦
٥٠,٨٧٧,٣٦١	١٠٤,٢٢١,٣٤٢

سندات وصكوك إسلامية مدرجة في أسواق مالية أجنبية*
أذونات خزينة وسندات - 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 ٩٦,٦٢٩,٤٥٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

** بلغت قيمة سندات البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٦,٩١٧,٩٨٦ و ٢,٨٧٢,٩٥٩ دولار أمريكي، على التوالي. يتراوح تاريخ استحقاق سندات الخزينة الصادرة عن البنك المركزي الأردني من سنة واحدة إلى خمس سنوات بسعر خصم يتراوح بين ٣% و ٥%.

٨. ممتلكات ومعدات

تأمينات على المأجور	معدات	أثاث ولوازم	مركبات	أجهزة مكتبية	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٣٠,٣٥٨	٣٢,٤٥١	٦٠,١٠٤	-	٤٤,٢٣٨	٢٦٧,١٥١	الكلفة:
-	-	٤,٥٦٠	٣٨,٢٤٩	٩,٨٢٧	٥٢,٦٣٦	الرصيد في بداية السنة
١٣٠,٣٥٨	٣٢,٤٥١	٦٤,٦٦٤	٣٨,٢٤٩	٥٤,٠٦٥	٣١٩,٧٨٧	الإضافات
٣٧,١٦٨	١٤,٦٧٤	٢٣,٣٤٦	-	٢٤,٧٢٤	٩٩,٩١٢	الرصيد في نهاية السنة
١٨,٢٤٩	٦,٤٩١	١٢,٦٧٧	٥,٥٥٤	١٣,٨٢٣	٥٦,٧٩٤	الإستهلاك المتراكم:
٥٥,٤١٧	٢١,١٦٥	٣٦,٠٢٣	٥,٥٥٤	٣٨,٥٤٧	١٥٦,٧٠٦	الرصيد في بداية السنة
٧٤,٩٤١	١١,٢٨٦	٢٨,٦٤١	٣٢,٦٩٥	١٥,٥١٨	١٦٣,٠٨١	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٩٣,١٩٠	١٧,٧٧٧	٣٦,٧٥٨	-	١٩,٥١٤	١٦٧,٢٣٩	صافي الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٩٣,١٩٠	١٧,٧٧٧	٣٦,٧٥٨	-	١٩,٥١٤	١٦٧,٢٣٩	صافي الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٩. موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند برامج وأنظمة حاسوب، فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال سنة ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣,٨٠٧	٢٥,٦١٥	الرصيد في بداية السنة
٣٠٨	٨,٩٣٧	الإضافات
(٨,٥٠٠)	(٩,٢٥١)	الإطفاءات
٢٥,٦١٥	٢٥,٣٠١	الرصيد في نهاية السنة

١٠. موجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٩,٤٨٩	٧١٤,٦٥٩	فوائد سندات مستحقة غير مقبوضة
١٤,٦١٦	٦٧,٠٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٧,٤٨٧	٣١,٥٢٦	فوائد مدفوعة لحملة السندات
٢٣,٣٥١	١,٧٢٠	فوائد ودائع مستحقة غير مقبوضة
٢,١٤٢	٣٠٥	أخرى
٢٩٧,٠٨٥	٨١٥,٢٧٦	

١١. منافع الموظفين

المجموع	صندوق الادخار	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٩٨٩	-	٤٩,٩٨٩	٢٠١٧ رصيد بداية السنة
٤٤,٥٩٩	-	٤٤,٥٩٩	الإضافات خلال السنة
(٤,٣٥٧)	-	(٤,٣٥٧)	دفعات خلال السنة
٩٠,٢٣١	-	٩٠,٢٣١	رصيد نهاية السنة
٤٨,٣٤٢	٢٨,٨٧٤	١٩,٤٦٨	٢٠١٦ رصيد بداية السنة
٧٥,٤٦٩	٤٤,٩٤٨	٣٠,٥٢١	الإضافات خلال السنة
(٧٣,٨٢٢)	(٧٣,٨٢٢)	-	محول الى صندوق الادخار*
٤٩,٩٨٩	-	٤٩,٩٨٩	رصيد نهاية السنة

* 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 خلال عام ٢٠١٧ تسديد مبلغ ١٠,٣٨٤,٨١٤ دولار أمريكي من مساهمة وزارة المالية في رأس مال المؤسسة من قبل بنك التتمية الألماني.

١٣. احتياطات

بموجب أحكام المادة رقم (٢٠) من القانون، تقوم المؤسسة بتكوين احتياطات تستخدم في تحقيق أهداف المؤسسة ليبلغ 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 وعوائد 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 بالآلاف من مجموع الودائع المشمولة للضمان وفقاً لأحكام القانون حيث يتم احتسابها بشكل شهري على أن تدفع بشكل ربع سنوي، فيما يلي تفاصيل إيرادات رسوم الإشتراكات:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,١٢١,٢٨٠	٢٦,٥٨٦,٤٥٩	رسوم إشتراك بنوك تجارية
٣,٣٠٢,٥٤٦	٤,١٢١,٠٤٤	رسوم إشتراك بنوك إسلامية
٢٦,٤٢٣,٨٢٦	٣٠,٧٠٧,٥٠٣	

١٥. أرباح فوائده، بالصافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠,٢٢٩	١,٧٠٣,٧٠١	فوائد موجودات مالية تجارية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣,٠٩٠	٢٢٤,٨٤٤	أرباح موجودات مالية إسلامية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٦,٩٨٤	١٠,١٢٧	إيرادات عوائد استثمارية - ودائع لأجل لدى سلطة النقد
٢٠,٧٤٧	٢٠,١٦٩	إيرادات عوائد استثمارية - ودائع لدى البنوك
(٢٠,٣٩٩)	(١٠٦,٠٧٧)	إطفاء علاوة أو خصم سندات، بالصافي
٣٢٠,٦٥١	١,٨٥٢,٧٦٤	

١٦. نفقات الموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧١,٢٩٦	٣٩٠,٥٩٤	رواتب وأجور
٢١,٢٢٢	٥٦,١٥٧	سفر وتنقلات
٧,٦٨٩	٤٥,٢٦٥	تدريب ومؤتمرات ولقاءات عمل
٣٠,٥٢١	٤٤,٥٩٩	تعويض نهاية الخدمة
٢٩,٩٦٥	٤٢,١٧٦	مساهمة المؤسسة في صندوق الإيداع
٣٤,٣٤٨	٤٠,٤٣٩	بدل تنقلات للموظفين
١٣,٨١٣	١٥,٤٠٧	مصاريف تأمينات صحية
٤,٩٨٥	١١,٧٤٧	إجازات مستحقة
٤,٢٩٣	٥,٤٢٨	مصاريف اتصالات
٢,٨٦٤	٢,٧٤٨	محروقات
-	٩٠٩	أخرى
٤٢٠,٩٩٦	٦٥٥,٤٦٩	

١٧. مصاريف إدارية وعامة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥,٢٨٨	١٢٦,٠١٣	مصاريف عمولات شركات وساطة مالية
٥٦,٣٣٧	٥٩,٧٠٦	إيجار مكتب
٣٦,٢٠٠	٤٥,٣٦٥	رسوم واشتراكات
٤٠,٤٠٠	٣٧,٧٠٠	مكافآت أعضاء ولجان مجلس الإدارة
٢٦,٧٥٨	٢٨,٤٥٢	دعاية وإعلانات
١٩,٣٥٠	١٥,٩٥٠	أتعاب قانونية واستشارات مهنية
١١,٦٤٥	١٣,٣٠١	مياه وكهرباء
٩,٦٤٤	٩,٠٦٢	بريد وهاتف وإنترنت
٨,١٥١	٨,٥٣٩	نظافة وحراسة
٣,٤٤٤	٤,٦٧٣	تجهيزات مكتبية
٣,٨٦٠	٢,٦٣٩	تقارير سنوية وخطط عمل
٧,٩٨٨	٦,٣٥٠	سفر وإقامة أعضاء ولجان مجلس الإدارة
٤,٧٠٥	١,٥٤٦	مصاريف عمولات وفوائد بنكية
٣,٣١٦	٤,٦٦٠	ضيافة
٢,١٦٧	٢,١٦٧	رسوم مبانٍ
٢,٠٧٧	٢,٨٠٤	قرطاسية ومطبوعات
١,٣٩٤	١,١٥١	تأمينات عامة
-	١,٢١١	مركبات
-	١,١١٧	محروقات
١,٢١٥	١,٠٤٨	صيانة
١,٣٥٠	٤,٩٩٤	أخرى
٢٧٥,٢٨٩	٣٧٨,٤٤٨	

١٨. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٠٤,٠٥٠	١,٧٣٣,٧١٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٦,٠٥٠,٨٥٣	١,٧٥٨,٦٤٠	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧,٢٥٤,٩٠٣	٣,٤٩٢,٣٥٩	

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:

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	عضو مجلس إدارة	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦,٠٥٠,٨٥٣	١,٧٥٨,٦٤٠	إدارة عليا	منافع الموظفين
٤٨,٦٢٤	٧٠,٢٠٢		

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

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	عضو مجلس إدارة	أرباح فوائد من سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٦,٩٨٤	١٠,١٢٧		حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٢٨٠,٥٦١	٤٠٦,١٢٨		مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٨,٣٨٨	٤٤,٠٤٩		

٢٠. قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
١,٢٠٤,٠٥٠	١,٧٣٣,٧١٩	١,٢٠٤,٠٥٠	١,٧٣٣,٧١٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٦,٠٥٠,٨٥٣	١,٧٥٨,٦٤٠	١٦,٠٥٠,٨٥٣	١,٧٥٨,٦٤٠	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦,٨٠٠,٩٤٧	٨,٦٧٤,٤٤٢	٦,٨٠٠,٩٤٧	٨,٦٧٤,٤٤٢	رسوم اشتراكات مستحقة
٥٠,٦٩٠,٤٩٣	١٠٣,٥٤٧,٤٤٠	٥٠,٨٧٧,٣٦١	١٠٤,٢٢١,٣٤٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨٢,٤٦٩	٧٤٨,٢١٠	٢٨٢,٤٦٩	٧٤٨,٢١٠	موجودات مالية أخرى
٧٥,٠٢٨,٨١٢	١١٦,٤٦٢,٤٥١	٧٥,٢١٥,٦٨٠	١١٧,١٣٦,٣٥٣	
				مطلوبات مالية
٣٨,٤٩٥	٤٨,٧٣٩	٣٨,٤٩٥	٤٨,٧٣٩	مطلوبات مالية أخرى
٣٨,٤٩٥	٤٨,٧٣٩	٣٨,٤٩٥	٤٨,٧٣٩	

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 للأرصدة لدى 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 تتجم 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 تتجم 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 وتمويل 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:

الزيادة بسعر الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة بسعر الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	
دولار أمريكي ٢٩٨,١٥٠	(نقطة مئوية) ١٠	٢٠١٧ الشيفل الاسرائيلي
دولار أمريكي ٢٣,٢٢٨	(نقطة مئوية) ١٠	٢٠١٦ الشيفل الاسرائيلي

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:

٢٠١٦	٢٠١٧	العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل والدخل الشامل) ٥٩,٠٥٣	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل والدخل الشامل) ٩,٥٥٢	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية) ١٠
٢,٨٧٣	٩٧,٥٥٣	١٠

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 ١١٧,٢٥٢,٨٣١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٧٥,٣٣٤,٦٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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.