

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

## 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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ 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 الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) 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 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 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 المؤسسة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا 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  
عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

رام الله – فلسطين

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

## قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الموجودات</b>
٤,٣٨٤,٨٤٣	٣٢,٧٥١,٥٨٦	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٠٣,٦٢٥	٣٦,٠٧٦	٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,٣٣٦,٣٤٤	٣,٧٤٥,٥٠٧	٥	رسوم اشتراكات مستحقة
٢٠٢,٢٠٩,٢٨٢	١٩٠,٥٥٢,٤٧٢	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٢٣,١١٨	٢٠٣,٢٤١	٧	ممتلكات ومعدات
-	١,١١٣,٢٧٢	٨	استثمارات عقارية
١١٨,٧١٦	-	٩	حق استخدام الأصول
٢٩,٢٥٤	٢٩,٥٦٩	١٠	موجودات غير ملموسة
١,٦١١,٩٠٣	١,٤٧٧,٨٠٠	١١	موجودات أخرى
<b>٢١٣,٠١٧,٠٨٥</b>	<b>٢٢٩,٩٠٩,٥٢٣</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٣٩,٣٩٦	٣٠٣,١٨٥	١٢	مخصص نهاية الخدمة
١٤٠,٣٨٣	-	١٣	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
٦١٤,٨٦٣	٢٠١,٠٨٤	١٤	مطلوبات أخرى
<b>٩٩٤,٦٤٢</b>	<b>٥٠٤,٢٦٩</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٤,١٨٤,٨١٤	١٤,١٨٤,٨١٤	١	رأس المال المدفوع
٢٧,٦٦٤,٣٦٦	٣٠,٩٣٢,١٩٦	١٥	احتياطي بنوك إسلامية
١٧٠,١٧٣,٢٦٣	١٨٤,٢٨٨,٢٤٤	١٥	احتياطي بنوك تجارية
<b>٢١٢,٠٢٢,٤٤٣</b>	<b>٢٢٩,٤٠٥,٢٥٤</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٢١٣,٠١٧,٠٨٥</b>	<b>٢٢٩,٩٠٩,٥٢٣</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

## قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الإيرادات</b>
٢١,٧٩٨,٢٩٠	١٤,٣٢١,٤٤٣	١٦	إيرادات رسوم الإشتراكات
٤,٢٢٨,٨١٦	٤,٧٥٤,٩٢٣	١٧	أرباح وفوائد ودائع وسندات، بالصافي
-	٣٥,٤٦٥	١٤	إيرادات مؤجلة محققة
١٥,٨٥٠	١٦,٩٣٤		إيرادات أخرى
٢٦,٠٤٢,٩٥٦	١٩,١٢٨,٧٦٥		إجمالي الدخل قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣٨,٨٣٩)	(٤٧٢,٦٨٧)	٣ و ٦ و ٢١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة، بالصافي
٢٥,٩٠٤,١١٧	١٨,٦٥٦,٠٧٨		<b>صافي الدخل بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>
			<b>المصاريف</b>
(٨٣٩,٦٨٠)	(٨٩٦,٤٠٦)	١٨	نفقات الموظفين
(٢٢٣,٩٧٥)	(١٩١,٦٧١)	١٩	مصاريف إدارية وعامة
(١١١,٠٧٦)	(١٤٢,٠٢١)	١٠,٩,٧	إستهلاكات وإطفاءات
(٥٩٨,٥٥٦)	(٣٠,٩٤٢)	٢٠	مصاريف إستبعاد مشاريع تحت التنفيذ
(١١,١٨٠)	(٨,٢٤١)		تكلفة تمويل مطلوبات عقود الايجار
(٦,٩٦٥)	(٣,٩٨٦)		خسائر فروقات عملة
(١,٧٩١,٤٣٢)	(١,٢٧٣,٢٦٧)		<b>مجموع المصاريف</b>
٢٤,١١٢,٦٨٥	١٧,٣٨٢,٨١١		<b>دخل السنة</b>
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤,١١٢,٦٨٥	١٧,٣٨٢,٨١١		<b>إجمالي الدخل الشامل</b>

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

رأس المال المدفوع	إحتياطي بنوك إسلامية	إحتياطي بنوك تجارية	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢١
١٤,١٨٤,٨١٤	٢٧,٦٦٤,٣٦٦	١٧٠,١٧٣,٢٦٣	-	٢١٢,٠٢٢,٤٤٣	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	١٧,٣٨٢,٨١١	١٧,٣٨٢,٨١١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٣,٢٦٧,٨٣٠	١٤,١١٤,٩٨١	(١٧,٣٨٢,٨١١)	-	محول إلى احتياطات (إيضاح ١٥)
١٤,١٨٤,٨١٤	٣٠,٩٣٢,١٩٦	١٨٤,٢٨٨,٢٤٤	-	٢٢٩,٤٠٥,٢٥٤	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	٢٠٢٠
١٤,١٨٤,٨١٤	٢٣,٤٢٧,٨٧٦	١٥٠,٢٩٧,٠٦٨	-	١٨٧,٩٠٩,٧٥٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٢٤,١١٢,٦٨٥	٢٤,١١٢,٦٨٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٤,٢٣٦,٤٩٠	١٩,٨٧٦,١٩٥	(٢٤,١١٢,٦٨٥)	-	محول إلى احتياطات (إيضاح ١٥)
١٤,١٨٤,٨١٤	٢٧,٦٦٤,٣٦٦	١٧٠,١٧٣,٢٦٣	-	٢١٢,٠٢٢,٤٤٣	الرصيد في نهاية السنة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>أنشطة التشغيل</b>
٢٤,١١٢,٦٨٥	١٧,٣٨٢,٨١١	دخل السنة
		<b>تعديلات:</b>
١١١,٠٧٦	١٤٢,٠٢١	إستهلاكات وإطفاءات
١١,١٨٠	٨,٢٤١	تكلفة تمويل مطلوبات عقود الايجار
٨٠,٢٩٤	٨٠,٠٧٦	مخصص نهاية الخدمة
١٣٨,٨٣٩	٤٧٢,٦٨٧	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة، بالصافي
-	(١٥,٣١٠)	أرباح ناتجة عن استبعاد عقود إيجار
٥,٧٦٧	-	خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة ومشاريع تحت تنفيذ
-	(٣٥,٤٦٥)	إيرادات مؤجلة متحققة
-	(٩٠٨)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤,٢٢٨,٨١٦)	(٤,٧٥٤,٩٢٣)	أرباح وفوائد ودائع وسندات، بالصافي
٢٠,٢٣١,٠٢٥	١٣,٢٧٩,٢٣٠	
		<b>التغير في رأس المال العامل:</b>
-	(٣٢,١٧١,٢٨٣)	ودائع لدى بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٥,٦٢٦,٨٧٣	(٤٠٩,١٦٣)	رسوم اشتراكات مستحقة
(٨,٢٥٢)	٦٩,٢٨٣	موجودات أخرى
٥٥١,٥٩٨	(٥٥٠,٣٦٠)	مطلوبات أخرى
		<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة</b>
٢٦,٤٠١,٢٤٤	(١٩,٧٨٢,٢٩٣)	دفعات نهاية الخدمة
(٩,٤٤٣)	(١٦,٢٨٧)	
٢٦,٣٩١,٨٠١	(١٩,٧٩٨,٥٨٠)	<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الإستثمار</b>
(٨٤,٦٠٥)	(١٨,٧٦٦)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	١٣٠	بيع ممتلكات ومعدات
٧٨,١١٤,٣٩٤	٥٦,٦٧٧,٩٩٥	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١١٣,٩٩٥,٧٨٥)	(٤٦,٣٨٨,٣٣٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٨٩٣,٣١٩	٦,١٥٠,٧٢٨	أرباح وفوائد ودائع وسندات مقبوضة، بالصافي
(٣١,٠٧٢,٦٧٧)	١٦,٤٢١,٧٥٧	<b>صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(٦١,٢٥١)	(٦١,٦٢٥)	المسدد من مطلوبات عقود الايجار
(٦١,٢٥١)	(٦١,٦٢٥)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
(٤,٧٤٢,١٢٧)	(٣,٤٣٨,٤٤٨)	<b>النقص في النقد وما في حكمه</b>
٩,٢٨٣,٣٦٥	٤,٥٤١,٢٣٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٥٤١,٢٣٨	١,١٠٢,٧٩٠	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### 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 الفلسطينية بمبلغ ٢٠ مليون 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. بلغت قيمة مساهمة الحكومة الفلسطينية غير المسددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٧,٦١٥,١٨٦ دولار أمريكي.

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.

تكون المؤسسة احتياطات بموجب أحكام المادة رقم (٢٠) من القانون والتي تنص على تكوين احتياطات تستخدم في تحقيق أهداف المؤسسة ليلبغ حددا الأدنى 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 استثمار أموال نظام ضمان الودائع.
  - القروض التي تحصل عليها المؤسسة بموجب القانون.
  - المنح المالية المقدمة للمؤسسة من أية جهة يوافق عليها مجلس الإدارة.
- تهدف المؤسسة إلى 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 (٢٠) و(٢٣) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠، على التوالي.
- تم إقرار القوائم المالية للمؤسسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل مجلس إدارة المؤسسة في الجلسة رقم (٢٠٢٢/٢) بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠٢٢.

## 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 ٢٠٢١ 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 متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المؤسسة قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

**المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك): تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٧)، ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦)**

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق
- تتطلب الإعفاءات من المؤسسة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر
- يجوز للمؤسسة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.
- لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

**تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦)**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦). منحت هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. نظراً لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-١٩، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تنطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم تحصل المؤسسة على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩.

### معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم المؤسسة بتطبيق هذه المعايير والتعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

#### إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

#### الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الموجودات إلى الموقع وتجهيزها للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة إنتاجها في قائمة الدخل والدخل الشامل.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

#### العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

### معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها المؤسسة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ستقوم المؤسسة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها المؤسسة التعديل.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

### تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

### الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم المؤسسة حالياً بتقييم أثر التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية على القوائم المالية للمؤسسة.

## تحقق الإيرادات

إيرادات رسوم الاشتراكات

يتم الاعتراف برسوم الاشتراك السنوي للبنوك بنسبة محددة من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام قانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ الصادر بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٣ وذلك وفق للتعاميم التي تصدر من المؤسسة بهذا الخصوص.

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة، الفعلي لكافة الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأدوات المالية التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، بالكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف المؤسسة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو تخفيض للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي مع زيادة أو تخفيض الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أية رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

الأدوات المالية - الاعتراف الأوليتاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المؤسسة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق.

## القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم المؤسسة باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

## فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المؤسسة بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها بالكلفة المطفأة.

## الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المؤسسة فقط بقياس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

## تقييم نموذج الأعمال

تقوم المؤسسة بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالمؤسسة على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم المؤسسة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للمؤسسة، لا تقوم المؤسسة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شراؤها حديثاً للفترة اللاحقة.

## انخفاض قيمة الأصول المالية

### نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المؤسسة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الاستثمارات والنقد لدى البنوك.

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإقرار الأولي، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

قامت المؤسسة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الإقرار الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية. بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المؤسسة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (الأولى) والمرحلة (الثانية) والمرحلة (الثالثة)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. تقوم المؤسسة بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. تقوم المؤسسة بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. تقوم المؤسسة بقيد مخصص خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى المؤسسة توقعات معقولة لاسترداد إما كامل المبلغ القائم أو جزء منه فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية.

### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المؤسسة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الأرباح الفعلية. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمؤسسة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر  
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر  
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من الاستثمارات الملتزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

الخسارة المفترضة عند التعثر  
إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المؤسسة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

المرحلة الأولى:  
يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي تقوم المؤسسة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:  
عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المؤسسة باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة:  
بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المؤسسة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

## النظرة المستقبلية للمعلومات

تعتمد المؤسسة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

## **عقود الإيجار**

تقوم المؤسسة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ونطبق المؤسسة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتتعترف المؤسسة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة. تقيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

## **حق استخدام الأصول**

تقوم المؤسسة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الأصل بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن المؤسسة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

## **مطلوبات عقود الإيجار**

تقوم المؤسسة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المؤسسة بالإضافة الى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان المؤسسة ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المؤسسة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

### عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم المؤسسة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم المؤسسة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

### قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.
  - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن تكون للمؤسسة القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.
- تستخدم المؤسسة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.
- جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة مالية يحدد المؤسسة فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (إستناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم المؤسسة باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المؤسسة بتحديد شرائح من الموجودات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

## الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل والدخل الشامل عند تحققها. لا يتم إستهلاك الأراضي. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٧	تصينات على المأجور
٥	معدات
٥	أثاث ولوازم
٥	مركبات
٥-٢	أجهزة مكتبية وأنظمة حاسوب

يتم شطب أي بند من بنود الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية 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 لبنود الممتلكات والمعدات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن لزم الأمر.

## تدني الموجودات غير المالية

تقوم المؤسسة في تاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المؤسسة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المؤسسة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم.

## الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المؤسسة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة المؤسسة بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين ثلاث إلى خمس سنوات.

### استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدن متراكمة في القيمة الدفترية. يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية عند وجود أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى عدم توافر إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. عند وجود مثل هذه الأدلة وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقع استردادها.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند التوقف عن استخدامها وعدم وجود أي منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة نتيجة بيعها. يتم قيد الفرق بين العائد من استبعاد الأصل والقيمة الدفترية في قائمة الدخل والدخل الشامل في فترة الاستبعاد.

يتم التحويل من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك تغيير في الاستخدام. عند التحويل من الاستثمارات العقارية إلى بند العقارات والممتلكات والمعدات والتي يتم استخدامها من قبل المؤسسة، فإن كلفة الممتلكات المحولة للاستخدام هي قيمتها الدفترية في تاريخ التحويل. إذا ارتأت المؤسسة تحويل ممتلكاتها إلى استثمارات عقارية، تستمر المؤسسة باستخدام السياسات المحاسبية للعقارات والممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

### موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة والتي يستحق عليها دفعات محددة أو يمكن تحديدها والتي تستحق بتاريخ محدد ولدى المؤسسة النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. 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 تدن متراكمة.

### المشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف أعمال بناء مقر المؤسسة حتى تاريخ القوائم المالية. عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب الممتلكات والمعدات أو الموجودات غير الملموسة.

يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقع استردادها.

### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### المخصصات

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

## مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالمؤسسة.

## العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي في قائمة الدخل والدخل الشامل.

## إيرادات مؤجلة

تظهر الممتلكات والمعدات والتي تم الحصول عليها من خلال المنح كإيرادات مؤجلة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات في قائمة الدخل والدخل الشامل بشكل منتظم وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع لها.

## النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر. ويتضمن النقد في الصندوق ولدى البنوك والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

## استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المؤسسة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المؤسسة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة المؤسسة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة وهي كما يلي:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدهن (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل.
- تم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
- مطلوبات متعلقة بعقود الايجار وحق استخدام الأصول.
- القيمة العادلة للأدوات المالية.

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن أسس ومعايير التقارير المالية الدولية رقم (٩). يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة المؤسسة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن سياسة المؤسسة في تحديد العناصر (الموصفات) المشتركة لقياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس أساس إفرادي تتم بناءً على ما يلي:

- الأرصدة والودائع لدى البنوك: إفرادي على مستوى الوديعة/ المؤسسة

- أدوات الدين بالكلفة المطفأة: إفرادي على مستوى أداة الدين.

## منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في

### حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل المؤسسة عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

#### - تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم المؤسسة بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المؤسسة.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قامت المؤسسة باعتماد فترة ٣٠ يوم.

٣. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.

يعتمد التغيير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

#### - عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المؤسسة القيام بإجتهادات جوهرية. إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة (١) والمرحلة (٢) لمخصص خسائر إئتمانية متوقعة مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظه. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

٣. نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الصندوق
٥٥٦	٦١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٥١,٠١٩	١,٠٦٦,١٠٤	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	٣٢,١٧١,٢٨٣	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣,٥٨٦,٠٣٨	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٤٣٧,٦١٣	٣٣,٢٣٧,٩٩٧	
(٥٢,٧٧٠)	(٤٨٦,٤١١)	
٤,٣٨٤,٨٤٣	٣٢,٧٥١,٥٨٦	

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك:

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤٣٧,٠٥٧	-	-	٤,٤٣٧,٠٥٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٨,٨٠٠,٣٣٠	-	-	٢٨,٨٠٠,٣٣٠	صافي التغير خلال السنة
٣٣,٢٣٧,٣٨٧	-	-	٣٣,٢٣٧,٣٨٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٩٨٢,١٤٠	-	-	٢,٩٨٢,١٤٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١,٤٥٤,٩١٧	-	-	١,٤٥٤,٩١٧	صافي التغير خلال السنة
٤,٤٣٧,٠٥٧	-	-	٤,٤٣٧,٠٥٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك هي كما يلي:

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢,٧٧٠	-	-	٥٢,٧٧٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٤٣٣,٦٤١	-	-	٤٣٣,٦٤١	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٤٨٦,٤١١	-	-	٤٨٦,٤١١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦,٦٣٣	-	-	٣٦,٦٣٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٦,١٣٧	-	-	١٦,١٣٧	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٥٢,٧٧٠	-	-	٥٢,٧٧٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤. أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٣,٦٢٥	٣٦,٠٧٦
١٠٣,٦٢٥	٣٦,٠٧٦

حسابات جارية وتحت الطلب

٥. رسوم اشتراكات مستحقة

يمثل هذا البند رسوم الاشتراكات المستحقة وغير المقبوضة من الأعضاء عن الربع الأخير لعام ٢٠٢١. بلغت رسوم الإشتراكات المستحقة وغير المقبوضة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٣,٧٤٥,٥٠٧ دولار أمريكي و ٣,٣٣٦,٣٤٤ دولار أمريكي، على التوالي.

٦. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩١,٩٩١,٧٦٠	١٧٧,٨٧٤,٥٧٤
٥,٥٠١,٣٢٣	٥,٥٠٠,٧٤٥
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
٢٠٢,٤٩٣,٠٨٣	١٩٠,٨٧٥,٣١٩
(٢٨٣,٨٠١)	(٣٢٢,٨٤٧)
٢٠٢,٢٠٩,٢٨٢	١٩٠,٥٥٢,٤٧٢

سندات وصكوك إسلامية مدرجة في أسواق مالية أجنبية\*  
سندات خزينة البنك المركزي الأردني\*\*  
سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية\*\*\*

ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

\* يمثل هذا البند استثمار المؤسسة في سندات مالية صادرة من مؤسسات أجنبية تستحق خلال سنة إلى ست سنوات، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ١,٦٣٪ إلى ٥,٨٨٪.

\*\* يمثل هذا البند استثمار المؤسسة في سندات مالية صادرة من خزينة البنك المركزي الأردني تستحق خلال سنة، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٣,٩٥٪ إلى ٤,٥٤٪.

\*\*\* يمثل هذا البند استثمار المؤسسة في سندات مالية صادرة من شركة محلية تستحق خلال أربعة إلى خمس سنوات، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٤,٥٪ إلى ٥٪.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢١			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢,٤٩٣,٠٨٣	-	-	٢٠٢,٤٩٣,٠٨٣
٤٦,٣٨٨,٣٣٠	-	-	٤٦,٣٨٨,٣٣٠
(٥٦,٦٧٧,٩٩٥)	-	-	(٥٦,٦٧٧,٩٩٥)
(١,٣٢٨,٠٩٩)	-	-	(١,٣٢٨,٠٩٩)
١٩٠,٨٧٥,٣١٩	-	-	١٩٠,٨٧٥,٣١٩

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١  
إضافات خلال السنة  
إستحقاق خلال السنة  
صافي التغير في العلاوة والاطفاءات خلال السنة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٧,٥٢١,٩٢٥	-	٥,٥٠٠,٧١٨	١٦٢,٠٢١,٢٠٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	(٥,٥٠٠,٧١٨)	٥,٥٠٠,٧١٨	المحول الى المرحلة (١)
١١٣,٩٩٥,٧٨٥	-	-	١١٣,٩٩٥,٧٨٥	إضافات خلال السنة
(٧٨,١١٤,٣٩٤)	-	-	(٧٨,١١٤,٣٩٤)	إستحقاق خلال السنة
(٩١٠,٢٣٣)	-	-	(٩١٠,٢٣٣)	صافي التغير في العلاوت والاطفاءات خلال السنة
٢٠٢,٤٩٣,٠٨٣	-	-	٢٠٢,٤٩٣,٠٨٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨٣,٨٠١	-	-	٢٨٣,٨٠١	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٩,٠٤٦	-	-	٣٩,٠٤٦	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
٣٢٢,٨٤٧	-	-	٣٢٢,٨٤٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦١,٠٩٩	-	١٦١,٠٩٩	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	(١٦١,٠٩٩)	١٦١,٠٩٩	المحول الى المرحلة (١)
١٢٢,٧٠٢	-	-	١٢٢,٧٠٢	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
٢٨٣,٨٠١	-	-	٢٨٣,٨٠١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٧. ممتلكات ومعدات

أجهزة مكتبية وأنظمة حاسوب **	مركبات	أثاث ولوازم	معدات	تحسينات على المأجور	أراضي*	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٢٤,٨٨٤	٣٨,٢٤٩	٧١,٧٠١	٥٣,١١٢	١٤٠,٦٤٢	١,١١٣,٢٧٢	١,٥٢٤,٨٨٤
١٧٨,٢٥٩	-	٥,٤٠٩	٣,٠٩٢	٦٣١	-	١٧٨,٢٥٩
(١٤,٩١٤)	-	(٢,٨٢٧)	-	-	-	(١٤,٩١٤)
(١,١١٣,٢٧٢)	-	-	-	-	(١,١١٣,٢٧٢)	(١,١١٣,٢٧٢)
٥٧٤,٩٥٧	٣٨,٢٤٩	٧٤,٢٨٣	٥٦,٢٠٤	١٤١,٢٧٣	-	٥٧٤,٩٥٧
١٠٧,٩٠٨	٢٨,٥٢٥	٦٤,٣٧٧	٣٥,٠٢٧	١١٠,٧٨١	-	١٠٧,٩٠٨
١٦٩,١٢٧	٧,٦٥٠	٣,٠٣٦	٤,٣٥٦	١٩,٧٦٩	-	١٦٩,١٢٧
(١٢,٠٨٧)	-	(٧١٩)	-	-	-	(١٢,٠٨٧)
-	٣٦,١٧٥	٦٦,٦٩٤	٣٩,٣٨٣	١٣٠,٥٥٠	-	-
٢٦٤,٩٤٨	٢,٠٧٤	٧,٥٨٩	١٦,٨٢١	١٠,٧٢٣	-	٢٦٤,٩٤٨
٣٠١,٧٦٦	٢٨,٥٢٥	٦٤,٣٧٧	٣٥,٠٢٧	١١٠,٧٨١	-	٣٠١,٧٦٦
٨٢,٧٥٦	٧,٦٥٠	٣,٠٣٦	٤,٣٥٦	١٩,٧٦٩	-	٨٢,٧٥٦
(١٢,٨٠٦)	-	(٧١٩)	-	-	-	(١٢,٨٠٦)
٣٧١,٧١٦	٣٦,١٧٥	٦٦,٦٩٤	٣٩,٣٨٣	١٣٠,٥٥٠	-	٣٧١,٧١٦
٢٠٣,٢٤١	٢,٠٧٤	٧,٥٨٩	١٦,٨٢١	١٠,٧٢٣	-	٢٠٣,٢٤١
١٦٦,٠٣٤	٢,٠٧٤	٧,٥٨٩	١٦,٨٢١	١٠,٧٢٣	-	١٦٦,٠٣٤
١,٢٢٣,١١٨	٩,٧٢٤	٧,٣٢٤	١٨,٠٨٥	٢٩,٨٦١	١,١١٣,٢٧٢	١,٢٢٣,١١٨
٤٤,٨٥٢	٩,٧٢٤	٧,٣٢٤	١٨,٠٨٥	٢٩,٨٦١	١,١١٣,٢٧٢	٤٤,٨٥٢

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الاستبعادات

محول الى استثمارات عقارية\*

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الاستبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠٢٠

\* أصدر مجلس الوزراء الفلسطيني في جلسته المنعقدة بتاريخ ١ آذار ٢٠٢١ قرار رقم (١٨/٩٨/٠٢) م/و/ل.١ لعام ٢٠٢١ بنقل مقر المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع وموظفيها الى مقر سلطة النقد ووقف مشروع بناء مقر المؤسسة. بناءً على ذلك قرر مجلس إدارة المؤسسة إعادة تصنيف الأراضي إلى استثمارات عقارية.

\*\* بلغت تكلفة الأجهزة المكتبية وأنظمة الحاسوب المضافة خلال السنة بتبرع من البنك الألماني ١٦٠,٨٩٣ دولار أمريكي كما وبلغت قيمتها الدفترية ١٢٧,٧٢٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (إيضاح ٢٦,٠١٤).

## ٨. استثمارات عقارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١,١١٣,٢٧٢	محول من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٧)
-	١,١١٣,٢٧٢	الرصيد في نهاية السنة

## ٩. حق استخدام الأصول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٨,٥٣٠	١١٨,٧١٦	الرصيد في بداية السنة
-	(٧١,٦٨٩)	إستبعادات
(٥٩,٨١٤)	(٤٧,٠٢٧)	إطفاءات خلال السنة
١١٨,٧١٦	-	الرصيد في نهاية السنة

## ١٠. موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند برامج وشبكات، فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال سنة ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣,٧١٨	٢٩,٢٥٤	الرصيد في بداية السنة
٥,١٢٩	١٢,٥٥٣	الإضافات*
(٩,٥٩٣)	(١٢,٢٣٨)	الإطفاءات
٢٩,٢٥٤	٢٩,٥٦٩	الرصيد في نهاية السنة

\* بلغت تكلفة البرامج والشبكات المضافة خلال السنة بتبرع من البنك الألماني ١١,١٥٣ دولار أمريكي كما وبلغت قيمتها الدفترية ٨,٨٥٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (إيضاح ٢٦,١٤).

## ١١. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٨٩,٧٥٨	١,٣٨٦,٥٠٢	فوائد سندات مستحقة غير مقبوضة
٢,٣٩٤	٣٧,٩٤٤	فوائد ودائع مستحقة غير مقبوضة
٩٣,٠٨٣	٢٤,٦٥٧	فوائد مدفوعة لحملة السندات
١١,٠٥٥	٨,٧٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,٦١٣	١٩,٩٧٥	أخرى
١,٦١١,٩٠٣	١,٤٧٧,٨٠٠	

## ١٢. مخصص نهاية الخدمة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٨,٥٤٥	٢٣٩,٣٩٦	الرصيد بداية السنة
٨٠,٢٩٤	٨٠,٠٧٦	إضافات خلال السنة
(٩,٤٤٣)	(١٦,٢٨٧)	دفعات خلال السنة
٢٣٩,٣٩٦	٣٠٣,١٨٥	الرصيد نهاية السنة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالمؤسسة.

## ١٣. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لمطلوبات متعلقة بعقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٠,٤٥٤	١٤٠,٣٨٣	الرصيد في بداية السنة
-	(٨٦,٩٩٩)	استبعادات
١١,١٨٠	٨,٢٤١	تكلفة التمويل للسنة
(٦١,٢٥١)	(٦١,٦٢٥)	الدفعات
١٤٠,٣٨٣	-	الرصيد نهاية السنة

## ١٤. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٣٦,٥٨١	إيرادات مؤجلة*
٥٣,٩٨٠	٥٥,٠٤٥	مخصص اجازات موظفين
٥٦٠,٨٨٣	٩,٤٥٨	ذمم موردين ومصاريف مستحقة
٦١٤,٨٦٣	٢٠١,٠٨٤	

\* يمثل هذا البند إيرادات مؤجلة من البنك الألماني للتنمية (إيضاح ٢٦). فيما يلي الحركة التي تمت على حساب إيرادات مؤجلة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	رصيد بداية السنة
-	١٧٢,٠٤٦	إضافات
-	(٣٥,٤٦٥)	محوّل الى إيرادات مؤجلة متحققة
-	١٣٦,٥٨١	رصيد نهاية السنة

#### ١٥. 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. سيتم استخدام الاحتياطي لتنفيذ أهداف المؤسسة.

يتم تكوين احتياطي إسلامي واحتياطي تجاري (تقليدي) بحيث يتم توزيع صافي الدخل على الاحتياطي الإسلامي والتجاري على أساس نسبي وفقاً لقيمة رسوم الاشتراك للبنوك الإسلامية والبنوك التجارية في نهاية السنة المالية.

#### ١٦. إيرادات رسوم الإشتراكات

يمثل هذا البند قيمة رسوم اشتراك البنوك الأعضاء، حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام ٢٠١٤ لحساب المؤسسة بنسبة ٠,٣٪ من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب أحكام القانون. صدر بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠١٩/٠٣) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,٢٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ أصبحت نسبة رسوم الاشتراك ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٣٪ من متوسط إجمالي الودائع. كما وصدر بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠٢٠/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ أصبحت نسبة رسوم الاشتراك ٠,١٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) والذي يقضي بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح (٠,٢٪) من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما يقضي التعميم بتطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر مطلع عام ٢٠٢٣.

فيما يلي تفاصيل إيرادات رسوم الإشتراكات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٩٦٨,٤٢٩	١١,٦٢٩,١٢٦	رسوم إشتراك بنوك تجارية
٣,٨٢٩,٨٦١	٢,٦٩٢,٣١٧	رسوم إشتراك بنوك إسلامية
٢١,٧٩٨,٢٩٠	١٤,٣٢١,٤٤٣	

١٧. أرباح وفوائد ودائع وسندات، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤٩٢,١٩٥	٥,٢٥٠,٧٧٧	فوائد موجودات مالية تجارية بالكلفة المطفأة
٨١٨,٥٣٣	٧٢٣,٧٩٩	أرباح موجودات مالية إسلامية بالكلفة المطفأة
٨٩,٣٩٦	١٨٧,٣٩٦	فوائد عوائد استثمارية - ودائع لدى بنوك تجارية
-	١١٢,٧٥٣	إيرادات عوائد استثمارية - ودائع لدى بنوك إسلامية
١,٧٢٢	-	إيرادات عوائد استثمارية - ودائع لأجل لدى سلطة النقد
(٢٦٢,٧٩٧)	(١٩١,٧٠٣)	مصاريف عمولات شركات وساطة مالية
(٩١٠,٢٣٣)	(١,٣٢٨,٠٩٩)	إطفاء علاوة أو خصم سندات، بالصافي
٤,٢٢٨,٨١٦	٤,٧٥٤,٩٢٣	

١٨. نفقات الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠٢,٣٢٢	٦٥٩,٦٧٤	رواتب وأجور
٨٠,٢٩٤	٨٠,٠٧٦	تعويض نهاية الخدمة
٦٠,٧٤٣	٦٢,٢٣٧	مساهمة المؤسسة في صندوق الإيداع
٤٧,٥٥٦	٤٧,٥٥٩	بدل تنقلات للموظفين
٢١,٢٢٨	١٨,٣٤٥	مصاريف تأمينات صحية
٤,٨٨٩	١١,٠١٢	مصاريف اتصالات
١٢,٢٠٢	٩,٥٦٢	إجازات مستحقة
٥,٩٢٧	٣,٣٧٢	تدريب ومؤتمرات ولقاءات عمل
١,٩٨٥	٢,٤٢٣	محروقات
٢,٥٣٤	٢,١٤٦	أخرى
٨٣٩,٦٨٠	٨٩٦,٤٠٦	

١٩. مصاريف إدارية وعامة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦,٩٥٠	٥٩,٤٦١	رسوم واشتراكات
٤٠,٠٠٠	٣٨,٥٠٠	مكافآت أعضاء ولجان مجلس الإدارة
٢٢,٠٣٦	٢٤,٧١٢	أتعاب قانونية واستشارات مهنية
١٣,٣٧٤	١٨,٨٣٠	بريد وهاتف وإنترنت
١٤,١٩٦	١٢,٠٦٣	مياه وكهرباء
١٣,٩١٣	١٠,٣٨٧	نظافة وحراسة
٣٤,٥٦٤	٧,٦٧٦	دعاية وإعلانات
٧,١٣١	٣,٤٣٤	تجهيزات مكتبية
٣,١٨٥	٢,٨٨٧	صيانة
١,٧٨٩	٢,٣٦٢	محروقات
-	٢,٠٦٢	ايجارات
٢,٢٨٨	١,٨٥٢	مصاريف عمولات وفوائد بنكية
١,٣٦٣	١,٤٨١	مركبات
١,٧٦٢	١,١٠٦	ضيافة
-	٧٩٨	مصاريف ترجمة
١,٣٠١	٥٠٦	قرطاسية ومطبوعات
٤,٦٢٣	٥٠٠	تقارير سنوية وخطط عمل
٢٧٧	٣٠٧	تأمينات عامة
٥,٢٢٣	٢,٧٤٧	أخرى
٢٢٣,٩٧٥	١٩١,٦٧١	

٢٠. مصاريف إستبعاد مشاريع تحت التنفيذ

أصدر مجلس الوزراء الفلسطيني في جلسته المنعقدة بتاريخ ١ آذار ٢٠٢١ قرار رقم (١٨/٩٨/٠٢ م.و.م.ا) لعام ٢٠٢١ بنقل مقر المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع وموظفيها الى مقر سلطة النقد ووقف مشروع بناء مقر المؤسسة. تم استبعاد المشروع وشطب القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كما بلغت اجمالي المصاريف المتعلقة باستبعاد مشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣٠,٩٤٢ دولار أمريكي و ٥٩٨,٥٥٦ دولار أمريكي، على التوالي.

٢١. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٢٠٢١			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٣٣,٦٤١	-	-	٤٣٣,٦٤١
٣٩,٠٤٦	-	-	٣٩,٠٤٦
٤٧٢,٦٨٧	-	-	٤٧٢,٦٨٧
٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,١٣٧	-	-	١٦,١٣٧
١٢٢,٧٠٢	-	-	١٢٢,٧٠٢
١٣٨,٨٣٩	-	-	١٣٨,٨٣٩

أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٣)

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٦)

أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٣)

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٦)

٢٢. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٤٣٧,٦١٣	٣٣,٢٣٧,٩٩٧
١٠٣,٦٢٥	٣٦,٠٧٦
-	(٣٢,١٧١,٢٨٣)
٤,٥٤١,٢٣٨	١,١٠٢,٧٩٠

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يطرح منه: ودائع لأجل لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر

### ٢٣. معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند الأرصدة والعمليات 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجلس إدارة	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠٣,٦٢٥	٣٦,٠٧٦		

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجلس إدارة	فوائد ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٧٢٢	-	مجلس إدارة	مصارييف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٠٠٠	٣٨,٥٠٠	مجلس إدارة	رواتب ومنافع الإدارة العليا:
			منافع قصيرة الأجل
			نهاية الخدمة
١٣٨,٦٣٤	١٤٦,٢٨٢		
١٤,٦٠٨	١٥,٥٩٥		

### ٢٤. قياس القيمة العادلة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

#### قياس القيمة العادلة باستخدام

تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

#### موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٦):

سندات مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٧٩,٨٠٦,١١٠	١٧٩,٨٠٦,١١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
سندات غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	٧,٣٣٦,٨٩٩	٧,٣٣٦,٨٩٩	-
سندات خزينة أردنية	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	٥,٤٨٩,٨٩٠	٥,٤٨٩,٨٩٠	-
إستثمارات عقارية (إيضاح ٨)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	١,٠٩٣,٩٠٥	١,٠٩٣,٩٠٥	-

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها
		(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٩٦,٦١٦,٣٦٩	١٩٦,٦١٦,٣٦٩	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٤,٨٩١,٢٦٦	-	-	٤,٨٩١,٢٦٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٥,٤٨٥,٠٤٠	-	-	٥,٤٨٥,٠٤٠

#### موجودات يتم الإفصاح عن

##### قيمتها العادلة

موجودات مالية بالكلفة

المطفاة (إيضاح ٦):

سندات مدرجة

سندات غير مدرجة

سندات خزينة أردنية

#### ٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٣٨٤,٨٤٣	٣٢,٧٥١,٥٨٦	٤,٣٨٤,٨٤٣	٣٢,٧٥١,٥٨٦
١٠٣,٦٢٥	٣٦,٠٧٦	١٠٣,٦٢٥	٣٦,٠٧٦
٣,٣٣٦,٣٤٤	٣,٧٤٥,٥٠٧	٣,٣٣٦,٣٤٤	٣,٧٤٥,٥٠٧
٢٠٦,٩٩٢,٦٧٥	١٩٢,٦٣٢,٨٩٩	٢٠٢,٢٠٩,٢٨٢	١٩٠,٥٥٢,٤٧٢
١,٥٨٥,٢٣٥	١,٤٤٩,١٠٣	١,٥٨٥,٢٣٥	١,٤٤٩,١٠٣
<u>٢١٦,٤٠٢,٧٢٢</u>	<u>٢٣٠,٦١٥,١٧١</u>	<u>٢١١,٦١٩,٣٢٩</u>	<u>٢٢٨,٥٣٤,٧٤٤</u>
١٤٠,٣٨٣	-	١٤٠,٣٨٣	-
٥٦٠,٨٨٣	٩,٤٥٨	٥٦٠,٨٨٣	٩,٤٥٨
<u>٧٠١,٢٦٦</u>	<u>٩,٤٥٨</u>	<u>٧٠١,٢٦٦</u>	<u>٩,٤٥٨</u>

#### موجودات مالية

نقد في الصندوق وأرصدة لدى

البنوك

أرصدة لدى سلطة النقد

الفلسطينية

رسوم اشتراكات مستحقة

موجودات مالية بالكلفة المطفاة

موجودات مالية أخرى

#### مطلوبات مالية

مطلوبات متعلقة بعقود الايجار

مطلوبات مالية أخرى

- 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 والودائع لدى البنوك والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية ورسوم الاشتراكات المستحقة والوجودات المالية الأخرى ومطلوبات متعلقة بعقود الايجار 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 بالكلفة المطفأة المدرجة في أسواق مالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة 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.

## ٢٦. أمور أخرى

قامت المؤسسة خلال عام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية مع البنك الألماني للتنمية (البنك) بقيمة ١٠ مليون يورو، حيث قام البنك الألماني للتنمية بتسديد مبلغ ٩,٠٥٠,٠٠٠ يورو (أي ما يعادل ١٠,٣٨٤,٨١٤ دولار أمريكي) من قيمة المنحة من مساهمة وزارة المالية في رأسمال المؤسسة نيابة عنها. كما سيقوم البنك بتقديم دعم فني للمؤسسة بالرصيد المتبقي من المنحة بقيمة ٩٥٠,٠٠٠ يورو (أي ما يعادل ١,٠٩٠,١١٩ دولار أمريكي)، تم توقيع اتفاقية منفصلة مع شركة استشارية بالخصوص، وتم خلال العام شراء أجهزة مكتبية، أنظمة حاسوب، برامج وشبكات للمؤسسة من خلال الشركة الاستشارية بقيمة ١٧٢,٠٤٦ دولار أمريكي (إيضاح ١٠). بلغت اجمالي قيمة المبالغ المحوالة للشركة الاستشارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٥١٤,٣٨٢ يورو و ٣٦٦,٩٦٩ يورو، بالتوالي (أي ما يعادل ٥٨٢,٢٨٠ دولار أمريكي و ٤٢١,٠٩٤ دولار أمريكي).

## ٢٧. 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 الأرصدة لدى البنوك والأرصدة والودائع لدى سلطة النقد ورسوم الاشتراكات المستحقة والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والموجودات المتداولة الأخرى، فإن تعرض المؤسسة لمخاطر الائتمان تنتج عن عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته وهي القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية.

فيما يلي بنود الموجودات المعرضة لمخاطر الائتمان بعد تنزيل مخصص الإئتمانية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٣٨٤,٢٨٧	٣٢,٧٥٠,٩٧٦	أرصدة لدى البنوك
١٠٣,٦٢٥	٣٦,٠٧٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,٣٣٦,٣٤٤	٣,٧٤٥,٥٠٧	رسوم اشتراكات مستحقة
٢٠٢,٢٠٩,٢٨٢	١٩٠,٥٥٢,٤٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٨٥,٢٣٥	١,٤٤٩,١٠٣	موجودات مالية أخرى
٢١١,٦١٨,٧٧٣	٢٢٨,٥٣٤,١٣٤	

توضح الجداول الواردة أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الموجودات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل منها:

نسبة تغطية المخصصات			الخسائر الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض			٢٠٢١	
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	%١.٤٦	-	-	٤٨٦,٤١١	-	-	٣٣,٢٣٧,٣٨٧	أرصدة لدى البنوك	
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٠٧٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٤٥,٥٠٧	رسوم اشتراكات مستحقة	
-	-	%٠.١٧	-	-	٣٢٢,٨٤٧	-	-	١٩٠,٨٧٥,٣١٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٩,١٠٣	موجودات مالية أخرى	
-	-	%٠.٣٥	-	-	٨٠٩,٢٥٨	-	-	٢٢٩,٣٤٣,٣٩٢	المجموع	

نسبة تغطية المخصصات			الخسائر الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض			٢٠٢٠	
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	%١.١٩	-	-	٥٢,٧٧٠	-	-	٤,٤٣٧,٠٥٧	أرصدة لدى البنوك	
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٦٢٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٣٦,٣٤٤	رسوم اشتراكات مستحقة	
-	-	%٠.١٤	-	-	٢٨٣,٨٠١	-	-	٢٠٢,٤٩٣,٠٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٨٥,٢٣٥	موجودات مالية أخرى	
-	-	%٠.١٦	-	-	٣٣٦,٥٧١	-	-	٢١١,٩٥٥,٣٤٤	المجموع	

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠٢١

إجمالي	أخرى	أوروبا	دول عربية	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي						
٣٣,٢٣٧,٣٨٧	-	٧٥٢,١٣١	-	-	٣٢,٤٨٥,٢٥٦	أرصدة لدى البنوك
٣٦,٠٧٦	-	-	-	-	٣٦,٠٧٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,٧٤٥,٥٠٧	-	-	-	-	٣,٧٤٥,٥٠٧	رسوم اشتراكات مستحقة
١٩٠,٨٧٥,٣١٩	٩٦,٩٨٢,٣٧٤	١٨,٥٢٥,٢٨٣	٥٧,٧٧٣,٥٧٦	١٠,٠٩٤,٠٨٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٤٩,١٠٣	٧٣١,٠٧٩	١٣٣,٨٧٦	٢٨٧,٠٧٦	٢٠٦,٤٨٩	٩٠,٥٨٣	موجودات مالية أخرى
٢٢٩,٣٤٣,٣٩٢	٩٧,٧١٣,٤٥٣	١٩,٤١١,٢٩٠	٥٨,٠٦٠,٦٥٢	١٠,٣٠٠,٥٧٥	٤٣,٨٥٧,٤٢٢	المجموع

٢٠٢٠

إجمالي	أخرى	أوروبا	دول عربية	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي						
٤,٤٣٧,٠٥٧	-	٥٢٤,٢٩٣	-	-	٣,٩١٢,٧٦٤	أرصدة لدى البنوك
١٠٣,٦٢٥	-	-	-	-	١٠٣,٦٢٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,٣٣٦,٣٤٤	-	-	-	-	٣,٣٣٦,٣٤٤	رسوم اشتراكات مستحقة
٢٠٢,٤٩٣,٠٨٣	١٤٨,٥٤٥,٨٩٢	٢٥,٤٧١,٩٥٩	١٣,٣٥٣,٦٦١	١٠,١٢١,٥٧١	٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٨٥,٢٣٥	١,٠٣١,٦٣٨	٢٥٤,٦١٩	٨٦,٦٥٧	٢٠٥,٥٥٢	٦,٧٦٩	موجودات مالية أخرى
٢١١,٩٥٥,٣٤٤	١٤٩,٥٧٧,٥٣٠	٢٦,٢٥٠,٨٧١	١٣,٤٤٠,٣١٨	١٠,٣٢٧,١٢٣	١٢,٣٥٩,٥٠٢	المجموع

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٨٥٧,٤٢٢	-	-	٤٣,٨٥٧,٤٢٢	داخل فلسطين
١٠,٣٠٠,٥٧٥	-	-	١٠,٣٠٠,٥٧٥	الأردن
٥٨,٠٦٠,٦٥٢	-	-	٥٨,٠٦٠,٦٥٢	دول عربية
١٩,٤١١,٢٩٠	-	-	١٩,٤١١,٢٩٠	أوروبا
٩٧,٧١٣,٤٥٣	-	-	٩٧,٧١٣,٤٥٣	أخرى
٢٢٩,٣٤٣,٣٩٢	-	-	٢٢٩,٣٤٣,٣٩٢	المجموع

  

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٣٥٩,٥٠٢	-	-	١٢,٣٥٩,٥٠٢	داخل فلسطين
١٠,٣٢٧,١٢٣	-	-	١٠,٣٢٧,١٢٣	الأردن
١٣,٤٤٠,٣١٨	-	-	١٣,٤٤٠,٣١٨	دول عربية
٢٦,٢٥٠,٨٧١	-	-	٢٦,٢٥٠,٨٧١	أوروبا
١٤٩,٥٧٧,٥٣٠	-	-	١٤٩,٥٧٧,٥٣٠	أخرى
٢١١,٩٥٥,٣٤٤	-	-	٢١١,٩٥٥,٣٤٤	المجموع

#### تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	التصنيف الائتماني
موجودات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى	
بالكلفة المطفأة	بالكلفة المطفأة	القطاع الخاص:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	من A- إلى AAA
١٥٨,٤٣٥,٠٣٢	١٤٦,٧٣٦,٩٨٥	من B- إلى BBB+
٣٣,٥٥٦,٧٢٨	٣١,١٣٧,٥٨٩	غير مصنفة - سندات محلية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٥,٥٠١,٣٢٣	٥,٥٠٠,٧٤٥	المجموع
٢٠٢,٤٩٣,٠٨٣	١٩٠,٨٧٥,٣١٩	

#### مخاطر السيولة

تعمل المؤسسة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق توفير السيولة النقدية للوفاء بالتزاماتها المحتملة وتمويل نشاطاتها التشغيلية والاستثمارية. باستثناء مخصص تعويض نهاية الخدمة، فإن معظم مطلوبات المؤسسة المالية تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ القوائم المالية.

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	سنة فأقل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	-			<b>الموجودات</b>
٣٢,٧٥١,٥٨٦	-	-	٣٢,٧٥١,٥٨٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٦,٠٧٦	-	-	٣٦,٠٧٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,٧٤٥,٥٠٧	-	-	٣,٧٤٥,٥٠٧	رسوم اشتراكات مستحقة
١٩٠,٥٥٢,٤٧٢	-	١٥٩,٠١١,٢٣٠	٣١,٥٤١,٢٤٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٣,٢٤١	٢٠٣,٢٤١	-	-	ممتلكات ومعدات
١,١١٣,٢٧٢	١,١١٣,٢٧٢	-	-	استثمارات عقارية
-	-	-	-	حق استخدام الأصول
٢٩,٥٦٩	٢٩,٥٦٩	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٤٧٧,٨٠٠	-	-	١,٤٧٧,٨٠٠	موجودات مالية أخرى
٢٢٩,٩٠٩,٥٢٣	١,٣٤٦,٠٨٢	١٥٩,٠١١,٢٣٠	٦٩,٥٥٢,٢١١	<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات</b>
٣٠٣,١٨٥	-	٣٠٣,١٨٥	-	مخصص نهاية الخدمة
-	-	-	-	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
٢٠١,٠٨٤	-	-	٢٠١,٠٨٤	مطلوبات مالية أخرى
٥٠٤,٢٦٩	-	٣٠٣,١٨٥	٢٠١,٠٨٤	<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
١٤,١٨٤,٨١٤	١٤,١٨٤,٨١٤	-	-	رأس المال المدفوع
٣٠,٩٣٢,١٩٦	٣٠,٩٣٢,١٩٦	-	-	احتياطي بنوك إسلامية
١٨٤,٢٨٨,٢٤٤	١٨٤,٢٨٨,٢٤٤	-	-	احتياطي بنوك تجارية
٢٢٩,٤٠٥,٢٥٤	٢٢٩,٤٠٥,٢٥٤	-	-	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٢٢٩,٩٠٩,٥٢٣	٢٢٩,٤٠٥,٢٥٤	٣٠٣,١٨٥	٢٠١,٠٨٤	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
-	(٢٢٨,٠٥٩,١٧٢)	١٥٨,٧٠٨,٠٤٥	٦٩,٣٥١,١٢٧	<b>فجوة الاستحقاق</b>
-	-	٢٢٨,٠٥٩,١٧٢	٦٩,٣٥١,١٢٧	<b>الفجوة التراكمية</b>

## مخاطر العملات الأجنبية

يمثل الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة في أسعار صرف العملات الأجنبية 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	٢٠٢١
دولار أمريكي	(نقطة مئوية)	
١٣٧,٧٣٥	١٠	الشيقل الإسرائيلي

الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة بسعر الفائدة	٢٠٢٠
دولار أمريكي	(نقطة مئوية)	
١٢٧,٥٢٨	١٠	الشيقل 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 ٢٠٢١، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠٢٠		٢٠٢١		العملة
حساسية إيراد الفائدة	الزيادة بسرر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة	الزيادة بسرر الفائدة (نقطة مئوية)	
قائمة الدخل والدخل الشامل	٧٩,٧٠٨	١٠	٤٠,٠٠٨	١٠
				دولار امريكي

## ٢٨. 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 والتي بلغت ٢٢٩,٤٠٥,٢٥٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٢١٢,٠٢٢,٤٤٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

## ٢٩. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية نشبت حرب بين أوكرانيا وروسيا والتي أثرت على التجارة والخدمات اللوجستية العالمية. قامت إدارة المؤسسة بدراسة الأثر الناتج عن هذه الحرب على أنشطة المؤسسة الخارجية، حيث تعتقد إدارة المؤسسة أنه لا يوجد تأثير مباشر باستثناء تأثير القيمة السوقية لبعض استثمارات المؤسسة الخارجية.

لا يزال مدى وفرة هذه الآثار غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، وبالتالي لم تتمكن المؤسسة من تقدير حجم الأثر المحتمل بتاريخ اعتماد القوائم المالية. علماً بأنه قد يكون للتطورات المستقبلية أثر على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والوضع المالي واستثمارات المؤسسة والتغير في أسعار الفوائد عالمياً.

## ٣٠. 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.