

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع  
رام الله - فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الصفحات

جدول المحتويات

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

٥

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٦

قائمة التدفقات النقدية

٢٣- ٧

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع  
رام الله - فلسطين

### تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للمؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع ("المؤسسة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لأحكام قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. تشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكّنها من إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ .

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا . لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بَيِّنَات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمؤسسة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المؤسسة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية .

نعتمد أن بَيِّنَات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

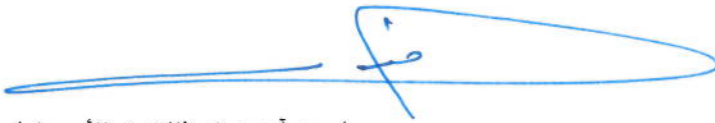
**تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)****الرأي**

في رأينا ، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للمؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لأحكام قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ الخاص بإنشاء المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع.

**تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**

تحتفظ المؤسسة بسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية وان القوائم المالية تتفق مع تلك السجلات، وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم يرد الى علمنا وقوع اي مخالفات خلال السنة لأحكام قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ بحيث يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أعمال المؤسسة او مركزها المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء عدم الإمتثال لأحكام المادة رقم (١٤) من قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ والمتمثل في عدم تسديد مبلغ ١٨ مليون دولار أمريكي من مساهمة وزارة المالية الفلسطينية في رأس مال المؤسسة من أصل ٢٠ مليون دولار أمريكي، حيث تنص المادة رقم (١٤) على أن يتم تسديد مساهمة الحكومة خلال ثلاثين يوماً من تاريخ سريان هذا القانون.

هذا ، وقد حصلنا من الإدارة على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها مهمة لأداء مهمتنا.



ديلويت أند توش (الشرق الأوسط )

منذر البندك

إجازة رقم (١١٤ / ٢٠١٥)

رام الله - فلسطين

في: ١٧ آذار ٢٠١٦

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
دولار امريكي	دولار امريكي		
	٤٢,٧٦١,٧٥١		نقد وأرصدة لدى البنوك وسلطة النقد الفلسطينية
١٩,٠٢٩,٦٢٢		٥	
٦,١٠٧,٤٥١	٦,٢٦٩,٥٧٩	٦	رسوم إشتراك مستحقة القبض
١٥,٧٠٢	١٥,٤٣١		موجودات متداولة أخرى
٢١٧,٥٩٢	٢٣٤,٧٣٢	٧	ممتلكات ومعدات - صافي
<u>٢٥,٣٧٠,٣٦٧</u>	<u>٤٩,٢٨١,٤٩٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦,٨١٥	١٩,٨٣٤		مطلوبات متداولة أخرى
١٢,٧٥٢	٦١,٢٥٧	٨	مخصصات إنتفاعات الموظفين
<u>٢٩,٥٦٧</u>	<u>٨١,٠٩١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
			الإحتياطيات
٢,٢٣٣,٣٦٣	٤,٨٣٩,٩٧٨	١٠	إحتياطيات البنوك الإسلامية
١٩,٤٠٧,٤٣٧	٤٠,٦٦٠,٤٢٤	١٠	إحتياطيات البنوك التجارية
<u>٢١,٦٤٠,٨٠٠</u>	<u>٤٥,٥٠٠,٤٠٢</u>		مجموع الإحتياطيات
٢٥,٣٤٠,٨٠٠	٤٩,٢٠٠,٤٠٢		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٥,٣٧٠,٣٦٧</u>	<u>٤٩,٢٨١,٤٩٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قصري عمارنه  
المدير المالي

زاهر الهموز  
المدير العام

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

للفترة من ٧ تشرين الثاني ٢٠١٣ إلى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دولار امريكي	٢٠١٥ دولار امريكي	إيضاحات	
٢٢,٢١٠,٧٠٠	٢٤,١٢٩,٧٩١	١١	رسوم اشتراك
٣٧,٥٢٨	١١٨,٥٥٨		إيرادات أخرى
<u>٢٢,٢٤٨,٢٢٨</u>	<u>٢٤,٢٤٨,٣٤٩</u>		إجمالي الإيرادات
(٩١,٠٥٤)	(٢٦٥,٩٤٦)	١٢	نفقات الموظفين
(٦,٦٦٣)	(٥٢,٦٦٥)	٧	إستهلاكات
(٢٧١,٧٦٥)	١٢٣,١٣٥		ربح (خسارة) فروقات عملة
(٢٣٧,٩٤٦)	(١٩٣,٢٧١)	١٣	مصاريف إدارية وعمومية
<u>(٦٠٧,٤٢٨)</u>	<u>(٣٨٨,٧٤٧)</u>		المصروفات
٢١,٦٤٠,٨٠٠	٢٣,٨٥٩,٦٠٢		صافي الوفر للسنة / للفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
<u>٢١,٦٤٠,٨٠٠</u>	<u>٢٣,٨٥٩,٦٠٢</u>		إجمالي الوفر الشامل للسنة / للفترة
١٩,٤٠٧,٤٣٧	٢١,٢٥٢,٩٨٧	١٠	توزيع الوفر الشامل للسنة / للفترة
٢,٢٣٣,٣٦٣	٢,٦٠٦,٦١٥	١٠	إحتياطيات البنوك التجارية
<u>٢١,٦٤٠,٨٠٠</u>	<u>٢٣,٨٥٩,٦٠٢</u>		إحتياطيات البنوك الإسلامية

تشكل الإيضاحات المرفقة رقم "١" الى رقم "١٦" جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية	إحتياطيات البنوك الإسلامية	إحتياطيات البنوك التجارية	رأس المال المدفوع	
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
٢٥,٣٤٠,٨٠٠	٢,٢٣٣,٣٦٣	١٩,٤٠٧,٤٣٧	٣,٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٢٣,٨٥٩,٦٠٢	٢,٦٠٦,٦١٥	٢١,٢٥٢,٩٨٧	-	إجمالي الوفرة الشامل للسنة
٤٩,٢٠٠,٤٠٢	٤,٨٣٩,٩٧٨	٤٠,٦٦٠,٤٢٤	٣,٧٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	-	-	-	الرصيد كما في ٧ تشرين الثاني ٢٠١٣
٣,٧٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٧٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢١,٦٤٠,٨٠٠	٢,٢٣٣,٣٦٣	١٩,٤٠٧,٤٣٧	-	إجمالي الوفرة الشامل للفترة
٢٥,٣٤٠,٨٠٠	٢,٢٣٣,٣٦٣	١٩,٤٠٧,٤٣٧	٣,٧٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة رقم "١" الى رقم "١٦" جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.



قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

للفترة من ٧ تشرين الثاني ٢٠١٣	٢٠١٥	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٢١,٦٤٠,٨٠٠	٢٣,٨٥٩,٦٠٢		صافي وفر السنة / الفترة
٦,٦٦٣	٥٢,٦٦٥	٧	تعديلات : استهلاكات
١٢,٧٥٢	٤٨,٥٠٥		مخصصات انتفاعات الموظفين
٢١,٦٦٠,٢١٥	٢٣,٩٦٠,٧٧٢		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦,١٠٧,٤٥١)	(١٦٢,١٢٨)		(الزيادة) في رسوم إشترك مستحقة القبض
(١٥,٧٠٢)	٢٧١		النقص (الزيادة) في موجودات متداولة أخرى
١٦,٨١٥	٣,٠١٩		الزيادة في مطلوبات متداولة أخرى
١٥,٥٥٣,٨٧٧	٢٣,٨٠١,٩٣٤		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٢٤,٢٥٥)	(٦٩,٨٠٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٢٤,٢٥٥)	(٦٩,٨٠٥)		إضافات ممتلكات ومعدات
٣,٧٠٠,٠٠٠	-		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٣,٧٠٠,٠٠٠	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٩,٠٢٩,٦٢٢	٢٣,٧٣٢,١٢٩		رأس المال المدفوع
--	١٩,٠٢٩,٦٢٢		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٩,٠٢٩,٦٢٢	٤٢,٧٦١,٧٥١	٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة رقم "١" الى رقم "١٦" جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١- عام

تأسست المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ الصادر بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٣ 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
- رسوم تأسيس غير مستردة مقدارها ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أو ما يعادلها، تدفع من قبل العضو خلال مدة أقصاها خمسة عشرة يوماً من التاريخ الذي يصبح فيه عضواً في نظام ضمان الودائع.
- الإحتياطيات التي تكونها المؤسسة بموجب أحكام المادة رقم (٢٠) من القانون والتي تنص على تكوين احتياطيات تستخدم في تحقيق أهداف المؤسسة ليبلغ حددها 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 أحكام قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣
- المنح المالية المقدمة للمؤسسة من أية جهة يوافق عليها مجلس الإدارة

تهدف المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع الى حماية حقوق مودعي الأموال لدى الأعضاء وفقاً لسقف التعويضات، وتعزيز ثقة المتعاملين مع الجهاز المصرفي والمساهمة في الحفاظ على إستقراره ورفع مستوى توعية الجمهور بنظام ضمان الودائع.

بلغ عدد موظفي المؤسسة (١١) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و(٣) موظفين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم ٢ لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ١٧ آذار ٢٠١٦

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

## ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

## ١١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على القوائم المالية

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه القوائم المالية، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أن ذلك قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢، والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الأرقام (٢ و ٣ و ٨ و ١٣) وعلى معايير المحاسبة الدولية - الأرقام (١٦ و ٢٤ و ٣٨).
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣، والتي تتضمن تعديلات حول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الأرقام (١ و ٣ و ١٣) وحول معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - "منافع الموظفين" بحيث توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

## ٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد

لم تقم المؤسسة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ كانون الثاني ٢٠١٦	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"
١ كانون الثاني ٢٠١٦	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - "عرض القوائم المالية" بشأن مبادرة الإفصاح
١ كانون الثاني ٢٠١٦	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) - "الترتيبات التعاقدية المشتركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة".
١ كانون الثاني ٢٠١٦	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "الممتلكات، الآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة"، وذلك بشأن إيضاح طرق الإستهلاك والإطفاء المقبولة
١ كانون الثاني ٢٠١٦	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "الممتلكات، الآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) - "الزراعة"، حول حامل النبات
١ كانون الثاني ٢٠١٦	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - "القوائم المالية المنفصلة" والمتعلقة بالمحاسبة عن الإستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

## ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

## ٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد (تتمة)

معمول بها للفترة السبوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ كانون الثاني ٢٠١٦	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) - "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) - "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - "الإستثمار في الشركات الزمالية والمشاريع المشتركة"، وذلك فيما يتعلق بتطبيق إستثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الأرقام (٥ و ٧) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)
١ كانون الثاني ٢٠١٨	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الصادر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) قد عدل لاحقاً في تشرين الأول ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الإعراف. وُعدّل كذلك في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي تموز ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين معينة بسيطة.
	نسخة معدلة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) - "الأدوات المالية: الإعراف والقياس". يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:
	<ul style="list-style-type: none"> <li>● القياس والاعتراف: تُصنّف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية، ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنّف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة للمنشأة.</li> <li>● انخفاض القيمة: مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الإعراف بحدوث أي خسارة ائتمانية قبل الإعراف بالخسارة.</li> <li>● محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.</li> <li>● إلغاء الإعراف: إستمر العمل بمتطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات والمطلوبات المالية من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).</li> </ul>
عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - "الأدوات المالية: الإفصاحات"، وهي التعديلات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد (تتمة)

معمول بها للفترات  
السنوية التي تبدأ في  
أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

عند تطبيق المعيار الدولي  
لإعداد التقارير المالية رقم  
(٩) لأول مرة

١ كانون الثاني ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) – "الأدوات المالية: إفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط" (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) – "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ حيث أسس نظاماً شاملاً ووحيداً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) – "الإيرادات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) – "عقود الإنشاءات" وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل به. ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتعين على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لتحديد تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك الخدمات أو البضائع. ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات قائماً على خمس خطوات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
  - الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الإلتزامات المتضمنة بالعقد.
  - الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
  - الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الإلتزامات الواردة بالعقد.
  - الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها مع العملاء.
- وبموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم إستيفاء الإلتزام، أي عندما تُحول إلى العميل "السيطرة" على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على إستيفاء إلتزام ما. لقد تم إضافة مزيداً من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة سيناريوهات محددة. وإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات الموسعة.

أرجئ تاريخ السريان لأجل  
غير مسي

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) – "القوائم المالية الموحدة"، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) – "الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

تتوقع إدارة المؤسسة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث تطبيق هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة .



### إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

#### ٣- أهم السياسات المحاسبية

##### ١-٣ بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ووفقاً لأحكام قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ الخاص بتأسيس المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع.

##### ٢-٣ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات والخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر، وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المؤسسة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إن الدولار الأمريكي هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمؤسسة .

##### ٣-٣ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للمؤسسة وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الإلتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأية إيرادات.

يتم الاعتراف بإيرادات الإشتراكات عند إستحقاقها. يقوم كل عضو في نظام ضمان الودائع تسديد رسوم الإشتراك بشكل ربع سنوي وفقاً للقانون، تكون نسبة الإشتراك ٣ بالألف الى ٨ بالألف كحد أقصى من مجموع الودائع المشمولة بالضمان. ويجوز للمجلس مراجعة نسب الإشتراك السنوية وتعديلها.

##### ٤-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها ان الاعمار الانتاجية تكون وفق نسب الاستهلاك التالية:

##### نسبة الاستهلاك %

٣٣

برامج و أجهزة مكتبية

٢٠

أثاث ومفروشات

١٤

تحسينات على المباني المستأجرة

### إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

#### ٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### ٤-٣ ممتلكات ومعدات (تتمة)

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل فترة تقرير، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

##### ٥-٣ انخفاض قيمة الأصول الملموسة

تجري المؤسسة في نهاية كل فترة مالية مراجعة على القيم المدرجة للأصول لتحديد وجود أي مؤشرات تدل على تعرض الأصول لانخفاض القيمة. في حال ظهور مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للأصول لكي يتم تحديد مدى الخسارة، (إن وجدت). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة لأي من الأصول الفردية، تقوم المؤسسة بتقدير القيمة المستردة لوحدته توليد النقد التابعة للأصل. عندما يمكن تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع، تُوزع الأصول التجارية أيضاً إلى وحدات توليد النقد الفردية، أو يتم توزيعها بخلاف ذلك إلى أصغر وحدة من وحدات توليد النقد يمكن لها تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع.

وتقدّر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

##### ٦-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أخذ مخصص للإلتزامات المترتبة على المؤسسة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين. تسجل المبالغ الواجب إقطاعها على حساب الأرباح والخسائر وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٧-٣ صندوق إيداع الموظفين

تدير المؤسسة صندوق إيداع خاص بالموظفين المثبتين بحيث تقتطع المؤسسة ٦% من الرواتب الأساسية من الموظفين وتساهم المؤسسة بنسبة ١٢% في هذا الصندوق.

#### ٨-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المؤسسة التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. تقوم المؤسسة بتكوين مخصصات خصماً على قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها وإحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي.

#### ٩-٣ العملات الأجنبية

إن القوائم المالية يتم عرضها بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة البيئة الإقتصادية السائدة التي تمارس بها المؤسسة نشاطها (العملة الوظيفية). ويتم الإعتراض بالعملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للمؤسسة بأسعار تواريخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية، ويتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

كانت أسعار صرف العملات الرئيسية التي تتعامل معها المؤسسة مقابل الدولار الأمريكي (عملة السجلات المحاسبية والقوائم المالية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
٠,٢٥٦٤٧	٠,٢٥٦٠٨	شيقل اسرائيلي
١,٤١٠	١,٤١٠	دينار أردني
١,٢١	١,٢٢	يورو أوروبي

#### ١٠-٣ الموجودات المالية

تشمل الموجودات المالية للمؤسسة: أرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية وذمم مدينة أخرى (ما عدا المصاريف المدفوعة مقدماً وسلفيات للموظفين). يتم تصنيف هذه الموجودات "كقروض وذمم مدينة". إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية ويتم تحديدها في وقت الاعتراف المبدئي.

النقد وما في حكمه

يتمثل النقد وما حكمه في النقد وأرصدة الودائع الثابتة تحت الطلب لدى البنوك وأيه إستثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية قابلة للتحويل إلى نقد معلوم وغير خاضعة لمخاطر التغير في القيمة بشكل جوهري.



إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)  
٣-١٠ الموجودات المالية (تتمة)

الذمم المدينة

يتم تصنيف الذمم المدينة ورسوم إشتراكات مستحقة القبض التي لها دفعات ثابتة ومحددة ولا يتم تداولها في سوق نشط كقروض وذمم مدينة. يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

بعض فئات الموجودات المالية، مثل الذمم التجارية المدينة، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للمؤسسة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال الفترة السابقة، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية السائدة والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم.

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء الذمم المدينة والتي يتم تخفيضها بإستدراك مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. في حال اعتبار الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذمم مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة المدرجة لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حال تم في فترة لاحقة انخفاض قيمة خسارة انخفاض القيمة، وهذا الانخفاض يمكن ربطه بشكل موضوعي لأحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً يتم عكسها من خلال بيان الأرباح أو الخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للموجودات المالية كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما أن لولم يحدث أي انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المؤسسة بإلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويلها وبالتالي تحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المؤسسة بتحويل تلك الموجودات بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيته واستمرت بالسيطرة عليها فإن المؤسسة تقوم بالاعتراف بحصته المحتفظة في الموجود المالي بالإضافة إلى الالتزامات ذات الصلة المتوجب عليها سدادها، أما في حالة احتفاظ المؤسسة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المالية فإن المؤسسة تستمر بالاعتراف بالموجود المالي.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف الذمم الدائنة الأخرى (باستثناء مصاريف مقبوضة مقدماً، ومساهمات البنوك المدفوعة مقدماً) "كمطلوبات مالية أخرى".

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٠ المطلوبات المالية

المطلوبات المالية الأخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الاعتراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة ، باستثناء الالتزامات قصيرة الأجل وذلك عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير مادي.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المؤسسة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإيفاء بها، إلغاؤها أو عند انتهاء مدتها.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المؤسسة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ بعض الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة، 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

في اعتقاد الإدارة أن إستخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المؤسسة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشار المؤسسة القانوني وبموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	٥- نقد وأرصدة لدى البنوك وسلطة النقد الفلسطينية			
	نقد في الصندوق	سلطة النقد الفلسطينية	بنوك ومؤسسات مصرفية تجارية	
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨١	٤٨١	-	-	- نقد في الصندوق
٢٨,٨٠٩,٧١٠	-	٢٨,٧٩٤,١٦٧	١٥,٥٤٣	- حسابات جارية وتحت الطلب (تجارية)
٤,١٠٩,٠٤٥	-	٤,١٠٩,٠٤٥	-	- حسابات جارية وتحت الطلب (إسلامية)
٩,٨٤٢,٥١٥	-	٨,٨١٢,٥٠٠	١,٠٣٠,٠١٥	- ودائع تستحق خلال ( ٣ ) أشهر (تجارية)
<u>٤٢,٧٦١,٧٥١</u>	<u>٤٨١</u>	<u>٤١,٧١٥,٧١٢</u>	<u>١,٠٤٥,٥٥٨</u>	

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية تجارية		
	سلطة النقد الفلسطينية	بنوك ومؤسسات مصرفية تجارية	
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٧٠٣,٤٦٤	١١,٦٥٣,٧٤٥	٤٩,٧١٩	- حسابات جارية وتحت الطلب (تجارية)
١,٧٣٤,٦١١	١,٧٣٤,٦١١	-	- حسابات جارية وتحت الطلب (إسلامية)
٥,٥٩١,٥٤٧	٤,٥٨٢,٥٠٠	١,٠٠٩,٠٤٧	- ودائع تستحق خلال ( ٣ ) أشهر (تجارية)
<u>١٩,٠٢٩,٦٢٢</u>	<u>١٧,٩٧٠,٨٥٦</u>	<u>١,٠٥٨,٧٦٦</u>	

تتراوح نسب الفوائد الدائنة المستوفاه على حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد الفلسطينية بين ١% إلى ٢,٧%.

٦- رسوم إشتراك مستحقة القبض

بلغت رسوم الإشتراك ومساهمات مستحقة القبض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٦,٢٦٩,٥٧٩ دولار أمريكي (مبلغ ٦,١٠٧,٤٥١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) وهي تمثل رسوم الإشتراك غير المقبوضة عن الربع الأخير من سنة ٢٠١٥.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٧- ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع	برامج و أجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات	تحسينات على المباني المستأجرة	٢٠١٥ الكلفة
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
٢٢٤,٢٥٥	٦٨,٣٨٩	٣٥,٨٠٨	١٢٠,٠٥٨	الرصيد في بداية السنة
٦٩,٨٠٥	٤٠,٠٣٦	١٩,٤٦٩	١٠,٣٠٠	اضافات
٢٩٤,٠٦٠	١٠٨,٤٢٥	٥٥,٢٧٧	١٣٠,٣٥٨	الرصيد في نهاية السنة
٦,٦٦٣	٤,١٤٧	١,٥٩٥	٩٢١	الاستهلاك المتراكم
٥٢,٦٦٥	٢٤,٥١٠	١٠,٢٠٩	١٧,٩٤٦	استهلاك متراكم في بداية السنة
٥٩,٣٢٨	٢٨,٦٥٧	١١,٨٠٤	١٨,٨٦٧	استهلاك السنة
٢٣٤,٧٣٢	٧٩,٧٦٨	٤٣,٤٧٣	١١١,٤٩١	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
				صافي ممتلكات ومعدات

المجموع	برامج و أجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات	تحسينات على المباني المستأجرة	٢٠١٤ الكلفة
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٢٢٤,٢٥٥	٦٨,٣٨٩	٣٥,٨٠٨	١٢٠,٠٥٨	اضافات
٢٢٤,٢٥٥	٦٨,٣٨٩	٣٥,٨٠٨	١٢٠,٠٥٨	الرصيد في نهاية الفترة
-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم
٦,٦٦٣	٤,١٤٧	١,٥٩٥	٩٢١	استهلاك متراكم في بداية الفترة
٦,٦٦٣	٤,١٤٧	١,٥٩٥	٩٢١	استهلاك الفترة
٢١٧,٥٩٢	٦٤,٢٤٢	٣٤,٢١٣	١١٩,١٣٧	الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة
				صافي ممتلكات ومعدات



إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٨- مخصصات إنتفاعات الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٤,٠٤٣	١٩,٤٦٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥,٣٦٧	٢٨,٨٧٤	صندوق ادخار الموظفين
٣,٣٤٢	١٢,٩١٥	مخصص الاجازات
<u>١٢,٧٥٢</u>	<u>٦١,٢٥٧</u>	

٩- رأس المال المدفوع

يتكون رأس مال المؤسسة من مساهمة الحكومة بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها اضافة الى رسوم تأسيس غير مستردة مقدارها ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أو ما يعادلها تستوفي من كل عضوفي المؤسسة.

حسب المادة رقم (١٤) من قرار بقانون رقم (٧) لعام ٢٠١٣ ، يجب تسديد مساهمة الحكومة خلال ثلاثين يوماً من تاريخ ٧ تشرين الثاني ٢٠١٣ ، هذا وقد تم تسديد مبلغ ٢ مليون دولار أمريكي من أصل ٢٠ مليون دولار أمريكي، حيث لم تقم وزارة المالية الفلسطينية بتسديد مبلغ ١٨ مليون دولار أمريكي المستحق عليها. وكذلك يجب تسديد رسوم التأسيس من قبل الأعضاء المشاركين من التاريخ الذي يصبح به عضواً في نظام ضمان الودائع.

إن تفاصيل رأس المال المدفوع هو كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مساهمة الحكومة
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	مساهمات الأعضاء - رسوم تأسيس
<u>٣,٧٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٧٠٠,٠٠٠</u>	

١٠- الاحتياطات

بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ ، تقوم المؤسسة بتكوين احتياطات تستخدم في تحقيق أهداف المؤسسة ليبلغ حدها ما لا يقل عن ٥% من مجموع الودائع الخاضعة لاحكام هذا القانون.

تتألف العناصر المكونة لهذه الاحتياطات من رسوم الاشتراك السنوية التي يتم تحصيلها من البنوك وعوائد الاستثمارات واية عوائد أخرى بعد تنزيل كافة المصاريف.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٠- الاحتياطات (تتمة)

تم توزيع المصاريف على الصندوقين "التجاري والإسلامي" نسبة وتناسب من إجمالي إيرادات الصندوقين. إن رصيد احتياطات البنوك التجارية والإسلامية كما في ٣١ كانون الأول موزعة كالتالي:

للفترة من ٧ تشرين الثاني ٢٠١٣ إلى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٢٠١٥			
المجموع	بنوك إسلامية	بنوك تجارية	المجموع	بنوك إسلامية	بنوك تجارية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	٢١,٦٤٠,٨٠٠	٢,٢٣٣,٣٦٣	١٩,٤٠٧,٤٣٧	رصيد أول الفترة / السنة
٢٢,٢٤٨,٢٢٨	٢,٢٩٦,٠٥٠		٢٤,٢٤٨,٣٤٩	٢,٦٤٩,٢٩٧		رسوم إشتراك وإيرادات
		١٩,٩٥٢,١٧٨			٢١,٥٩٩,٠٥٢	أخرى
(٦٠٧,٤٢٨)	(٦٢,٦٨٧)	(٥٤٤,٧٤١)	(٣٨٨,٧٤٧)	(٤٢,٦٨٢)	(٣٤٦,٠٦٥)	المصاريف
٢١,٦٤٠,٨٠٠	٢,٢٣٣,٣٦٣	١٩,٤٠٧,٤٣٧	٢٣,٨٥٩,٦٠٢	٢,٦٠٦,٦١٥	٢١,٢٥٢,٩٨٧	صافي الوفرة للفترة / للسنة
٢١,٦٤٠,٨٠٠	٢,٢٣٣,٣٦٣	١٩,٤٠٧,٤٣٧	٤٥,٥٠٠,٤٠٢	٤,٨٣٩,٩٧٨	٤٠,٦٦٠,٤٢٤	الإحتياطات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١١- رسوم إشتراك

للفترة من ٧ تشرين الثاني ٢٠١٣ إلى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٩,٩١٤,٦٥٠	٢١,٤٨٠,٤٩٤		رسوم إشتراك بنوك تجارية
٢,٢٩٦,٠٥٠	٢,٦٤٩,٢٩٧		رسوم إشتراك بنوك إسلامية
٢٢,٢١٠,٧٠٠	٢٤,١٢٩,٧٩١		

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١١- رسوم إشتراك (تتمة)

يمثل هذا البند قيمة رسوم إشتراك البنوك التي تدفع الى المؤسسة بنسبة ثلاثة بالالف حسب ما أقر مجلس الإدارة بناء على الصلاحيات المعطاه له حسب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ من مجموع الودائع المشمولة بالضمان والخاضعة لاحكام القانون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ولا تعتبر الودائع التالية من ضمن الودائع الخاضعة لاحكام هذا القانون:

- ودائع الحكومة ومؤسساتها
- ودائع سلطة النقد الفلسطينية
- الودائع ما بين البنوك الاعضاء والمؤسسات المالية الاخرى
- التأمينات النقدية في حدود رصيد التسهيلات القائمة بضمائها
- ودائع الأفراد ذوي الصلة بالعضو وفق أحكام قانون المصارف النافذ
- ودائع مدققي حسابات العضو و/أو أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لديه
- ودائع الإستثمار المقيدة وفق ما يحدده المجلس

١٢- نفقات الموظفين

للفترة من ٧ تشرين الثاني ٢٠١٣ إلى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٠١٥	رواتب وأجور
دولار أمريكي	دولار أمريكي	تعويض نهاية الخدمة
٥٢,٧١٣	٢٠٢,٨٢٥	مساهمة المؤسسة في صندوق ادخار الموظفين
٤,٠٤٣	١٥,٤٢٥	سفر وتنقلات الموظفين
٣,٥٧٨	١٥,٦٧٢	إجازات مستحقة
٢٧,٣٧٨	٢٢,٤٥١	
٣,٣٤٢	٩,٥٧٣	
<u>٩١,٠٥٤</u>	<u>٢٦٥,٩٤٦</u>	



إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٣- مصاريف إدارية وعمومية

للفترة من ٧ تشرين الثاني ٢٠١٣ إلى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩٥,٣٢٠	١٥,٦٤٤		دعاية وإعلان
٣٨,٥٣٣	٣٠,٨٤٣		مكافآت و سفر وإقامة وتنقلات أعضاء مجلس الادارة
٥١,٣١٣	٥٩,٨٣٣		إيجارات
٤,٦٤٠	٢٤,٦٤٠		أتعاب مهنية وقانونية
١,٦٠١	٧,٤٤٦		تجهيزات مكتبية وقرطاسية ومطبوعات
٣٩٣	٩,١٨١		كهرباء ومياه
٣٢,٧٧٨	١٥,٤٨١		إشتراكات ورسوم
٣,١٤٠	٨,٩٢٣		تنظيف
١,٤٨٥	٩,٣٥٥		بريد وهاتف و انترنت
٨,٧٤٣	١١,٩٢٥		اخرى
<u>٢٣٧,٩٤٦</u>	<u>١٩٣,٢٧١</u>		

١٤- أرصدة مع جهات ذات علاقة

تتكون الجهات ذات العلاقة من المؤسسات الزميلة وأعضاء مجلس الادارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. كما وتعتبر الحكومة الفلسطينية ومؤسساتها جهات ذات علاقة للمؤسسة.

قامت المؤسسة بمعاملات مع سلطة النقد الفلسطينية ضمن النشاط الاعتيادي للمؤسسة وبالحصول على نسب عوائد تجارية.

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة كما يلي:

للفترة من ٧ تشرين الثاني ٢٠١٣ إلى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٢٠١٥	
دولار امريكي	دولار امريكي		
٢٦,٠٥١	٩٥,٦٨٣		ايرادات عوائد استثمارية/ ودائع لأجل لدى سلطة النقد الفلسطينية
<u>٣٨,٥٣٣</u>	<u>٣٠,٨٤٣</u>		مكافآت و سفر وإقامة وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

#### ١٥ - إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة المؤسسة وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على وفر المؤسسة، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين. تتعرض المؤسسة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تمثل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية، بالإضافة إلى مخاطر التشغيل. يتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغير العوامل وأثر العوامل التكنولوجية من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية.

#### عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة المؤسسة هو الجهة المسؤولة عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة الى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر المؤسسة.

#### لجنة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة إدارة المخاطر.

#### قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المؤسسة وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة الى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة المؤسسة ولجنة التدقيق.

#### إدارة مخاطر الائتمان

لا تتعرض المؤسسة لمخاطر الائتمان نظراً أن النقد مودع لدى سلطة النقد الفلسطينية ومؤسسات مصرفية ذات ملائمة مالية عالية.

#### إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المؤسسة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها بطريقة منخفضة التكاليف. تتطلب إدارة السيولة الاحتفاظ بقدرة كبيرة ومتنوعة على التمويل وتوفير الموجودات السائلة ومصادر نقدية أخرى تقي المؤسسة من التقلبات في مستويات الموجودات والمطلوبات الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق.

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة المؤسسة الخاصة بالسيولة والتي تهدف بالدرجة الأولى الى توفير خطة وإيجاد آليات للتعامل مع التغيرات غير المتوقعة حين الطلب أو الاحتياج للسيولة في حالات السوق غير الطبيعية. تلتزم إدارة المؤسسة ببلوغ الحد الأقصى من رسوم البنوك ومصادر التمويل الأخرى والحفاظ عليها.

#### إدارة مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بشكل دوري .

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق (تتمة)

أ- مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية ، تتعرض المؤسسة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم المؤسسة بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر .

ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للمؤسسة . يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المؤسسة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة .

ج- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة فشل معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين. يعمل المؤسسة على التقليل من حدوث هذه المخاطر ما أمكن من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر. تشمل مراقبة هذه المخاطر العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة الى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

د- مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المؤسسة بالإضافة الى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

١٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتلائم مع التصنيف المتبع في السنة الحالية، ولم يكن لذلك أي تأثير على حقوق الملكية أو صافي وفر الفترة السابقة.