

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تقرير مدقق 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 ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية، عن تقييم قدرة المؤسسة على الاستمرار في أعمالها مستقبلا كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية وفقا 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 ضمانا أن التدقيق الذي يجري وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهريا 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 وفقا 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 أساسا 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، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد نشير شكوك كبيرة حول قدرة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات 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

عبدالله
إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٢٩ أيار ٢٠١٩

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
١,٧٣٣,٧١٩	٢,٧٤٢,٨٤٣	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٧٥٨,٦٤٠	٦,٢٢٦,٦٦٢	٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨,٦٧٤,٤٤٢	٨,٠٦١,٠٩٩	٦	رسوم اشتراكات مستحقة
١٠٤,٢٢١,٣٤٢	١٣٢,٤١٦,٠٧٢	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦٣,٠٨١	١١٦,٦٠٨	٨	ممتلكات ومعدات
٢٥,٣٠١	١٦,٣٤٩	٩	موجودات غير ملموسة
٨١٥,٢٧٦	١,٠١١,٥١٩	١٠	موجودات أخرى
١١٧,٣٩١,٨٠١	١٥٠,٥٩١,١٥٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩٠,٢٣١	١١٥,٦٦٠	١١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٨,٧٣٩	٦١,٩٢٩		مطلوبات أخرى
١٣٨,٩٧٠	١٧٧,٥٨٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٤,١٨٤,٨١٤	١٤,١٨٤,٨١٤	١	رأس المال المدفوع
١٢,٣٢٥,٧١٠	١٧,٢٥٨,٥٠٩	١٣	احتياطي بنوك إسلامية
٩٠,٧٤٢,٣٠٧	١١٨,٩٧٠,٢٤٠	١٣	احتياطي بنوك تجارية
١١٧,٢٥٢,٨٣١	١٥٠,٤١٣,٥٦٣		مجموع حقوق الملكية
١١٧,٣٩١,٨٠١	١٥٠,٥٩١,١٥٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل والدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
٣٠,٧٠٧,٥٠٣	٣١,٧٩١,١٢٥	١٤	إيرادات رسوم الإشتراكات
١,٨٥٢,٧٦٤	٢,٨٤٣,٥٣٢	١٥	أرباح وفوائد، بالصافي
٧٠,٧٤٧	-		أرباح فروقات عملة
٢,٢٩٩	-		إيرادات أخرى
٣٢,٦٣٣,٣١٣	٣٤,٦٣٤,٦٥٧		
			المصاريف
٦٥٥,٤٦٩	٦٢٢,٢٥٨	١٦	نفقات الموظفين
٣٧٨,٤٤٨	٤٢٩,٢٢٢	١٧	مصاريف إدارية وعامة
٦٦,٠٤٥	٦٤,٠٧٦	٨ و ٩	إستهلاكات وإطفاءات
-	٤٩,٠١٣		خسائر فروقات عملة
-	١,٣٥٦	٤ و ٧	مخصص خسائر إئتمانية - بالصافي
١,٠٩٩,٩٦٢	١,١٦٥,٩٢٥		
٣١,٥٣٣,٣٥١	٣٣,٤٦٨,٧٣٢		فائض السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٣١,٥٣٣,٣٥١	٣٣,٤٦٨,٧٣٢		إجمالي الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رأس المال المدفوع	إحتياطي بنوك إسلامية	إحتياطي بنوك تجارية	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠١٨
١٤,١٨٤,٨١٤	١٢,٣٢٥,٧١٠	٩٠,٧٤٢,٣٠٧	-	١١٧,٢٥٢,٨٣١	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٣٠٨,٠٠٠)	-	(٣٠٨,٠٠٠)	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٤,١٨٤,٨١٤	١٢,٣٢٥,٧١٠	٩٠,٤٣٤,٣٠٧	-	١١٦,٩٤٤,٨٣١	الرصيد في بداية الفترة -معدل
-	-	-	٣٣,٤٦٨,٧٣٢	٣٣,٤٦٨,٧٣٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٤,٩٣٢,٧٩٩	٢٨,٥٣٥,٩٣٣	(٣٣,٤٦٨,٧٣٢)	-	محول إلى احتياطات
١٤,١٨٤,٨١٤	١٧,٢٥٨,٥٠٩	١١٨,٩٧٠,٢٤٠	-	١٥٠,٤١٣,٥٦٣	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	٢٠١٧
٣,٨٠٠,٠٠٠	٨,٠٩٣,٨٣٥	٦٣,٤٤٠,٨٣١	-	٧٥,٣٣٤,٦٦٦	الرصيد في بداية السنة
١٠,٣٨٤,٨١٤	-	-	-	١٠,٣٨٤,٨١٤	الزيادة في رأس المال المدفوع (إيضاح ١٢)
-	-	-	٣١,٥٣٣,٣٥١	٣١,٥٣٣,٣٥١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٤,٢٣١,٨٧٥	٢٧,٣٠١,٤٧٦	(٣١,٥٣٣,٣٥١)	-	محول إلى احتياطات
١٤,١٨٤,٨١٤	١٢,٣٢٥,٧١٠	٩٠,٧٤٢,٣٠٧	-	١١٧,٢٥٢,٨٣١	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣١,٥٣٣,٣٥١	٣٣,٤٦٨,٧٣٢		أنشطة التشغيل
			فائض السنة
			تعديلات:
٦٦,٠٤٥	٦٤,٠٧٦		استهلاكات واطفاءات
٤٤,٥٩٩	٣٣,٨٥١		مخصص منافع موظفين
-	١,٣٥٦		مخصص خسائر إئتمانية - بالصافي
-	٢٠٠		خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
(١,٨٥٢,٧٦٤)	(٢,٨٤٣,٥٣٢)		أرباح وفوائد
٢٩,٧٩١,٢٣١	٣٠,٧٢٤,٦٨٣		
			التغير في رأس المال العامل:
(١,٨٧٣,٤٩٥)	٦١٣,٣٤٣		رسوم اشتراكات مستحقة
١٠٤,٨٥٨	١٩,٠٧٦		موجودات أخرى
١٠,٢٤٤	١٣,١٩٠		مطلوبات أخرى
(٤,٣٥٧)	(٨,٤٢٢)		دفعات منافع موظفين
٢٨,٠٢٨,٤٨١	٣١,٣٦١,٨٧٠		صافي النقد من أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(٦١,٥٧٣)	(٨,٨٥١)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٥٣,٣٤٣,٩٨١)	(٢٨,٤٦٧,٧٦٢)		التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٢٩,٧١٥	٢,٦٢٨,٢١٣		أرباح وفوائد مقبوضة
(٥٢,١٧٥,٨٣٩)	(٢٥,٨٤٨,٤٠٠)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
١٠,٣٨٤,٨١٤	-		رأس مال مدفوع
١٠,٣٨٤,٨١٤	-		النقد من أنشطة التمويل
(١٣,٧٦٢,٥٤٤)	٥,٥١٣,٤٧٠		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٧,٢٥٤,٩٠٣	٣,٤٩٢,٣٥٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٤٩٢,٣٥٩	٩,٠٠٥,٨٢٩		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١. المؤسسة ونشاطها

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

حقوق ملكية نظام ضمان الودائع

تتكون حقوق ملكية نظام ضمان الودائع مما يلي:

- مساهمة الحكومة بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أو ما يعادلها، وتسدد خلال ثلاثين يوماً من تاريخ سريان القانون. قامت الحكومة بتسديد ٢ مليون دولار أمريكي من أصل هذا المبلغ. تم خلال عام ٢٠١٧ تسديد مبلغ ١٠,٣٨٤,٨١٤ دولار أمريكي من مساهمة وزارة المالية في رأس مال المؤسسة من قبل بنك التنمية الألماني نيابة عن وزارة المالية، ويتبقى 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.
- الإحتياطات التي تكونها المؤسسة بموجب أحكام المادة رقم (٢٠) من القانون والتي تنص على تكوين احتياطات تستخدم في تحقيق أهداف المؤسسة ليبلغ حدها ما لا يقل عن ٣% من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام القانون.

مصادر تمويل نظام ضمان الودائع

تتكون مصادر تمويل نظام ضمان الودائع مما يلي:

- رسوم الإشتراك السنوية التي يدفعها الأعضاء للمؤسسة بشكل ربع سنوي وفقاً للتعليمات الصادرة لهذه الغاية.
 - عوائد إستثمار أموال نظام ضمان الودائع.
 - القروض التي تحصل عليها المؤسسة بموجب القانون.
 - المنح المالية المقدمة للمؤسسة من أية جهة يوافق عليها مجلس الإدارة.
- تهدف المؤسسة الى حماية حقوق مودعي الأموال لدى الأعضاء وفقاً لسقف التعويضات، وتعزيز ثقة المتعاملين مع الجهاز المصرفي والمساهمة في الحفاظ على استقراره ورفع مستوى توعية الجمهور بنظام ضمان الودائع.
- بلغ عدد موظفي المؤسسة (١٩) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- تم إقرار القوائم المالية للمؤسسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ من قبل مجلس إدارة المؤسسة في الجلسة رقم (٢٠١٩١٢) بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٩.

٢. أسس اعداد القوائم المالية والتغيرات في السياسات المحاسبية

١٠. ٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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 اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء قيام المؤسسة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية نافذة المفعول ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة. لم تقم المؤسسة بتطبيق مبكر لأي معيار صادرة وغير نافذة المفعول.

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

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق معايير أخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

قامت المؤسسة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على القوائم المالية للمؤسسة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - الأدوات المالية

قامت المؤسسة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتم اعتماد تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ كتاريخ للتطبيق، وتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي للموجودات المالية القائمة كما في تاريخ التطبيق واختارت المؤسسة عدم تعديل أرقام المقارنة للفترة السابقة وذلك كما هو مسموح به وفقاً للمعيار.

تم إظهار أثر التطبيق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على السنوات السابقة من خلال تعديل الرصيد الإفتتاحي لبند احتياطي بنوك تجارية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

- يوضح الجدول التالي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على تصنيف وقياس الموجودات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

القياس وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	إعادة قياس	إعادة تصنيف	القياس وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	موجودات مالية
دولار أمريكي				موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٤,٢٢١,٣٤٢	-	-	١٠٤,٢٢١,٣٤٢	الرصيد الافتتاحي
(٣٠٨,٠٠٠)	(٣٠٨,٠٠٠)	-	-	إعادة قياس
١٠٣,٩١٣,٣٤٢	(٣٠٨,٠٠٠)	-	١٠٤,٢٢١,٣٤٢	الرصيد النهائي

- يوضح الجدول التالي القياس السابق للموجودات المالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والقياس الحالي للموجودات وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

القيمة		فئة القياس		نوع الأداة المالية
معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
دولار أمريكي		موجودات مالية		موجودات مالية
				محتفظ بها حتى
				تاريخ الاستحقاق
١٠٣,٩١٣,٣٤٢	١٠٤,٢٢١,٣٤٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	موجودات مالية

- يوضح الجدول التالي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) على احتياطي بنوك تجارية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

دولار أمريكي	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - قبل التعديل
٩٠,٧٤٢,٣٠٧	
(٣٠٨,٠٠٠)	فيد مخصص تندي وفقا لقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٠,٤٣٤,٣٠٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - بعد التعديل

المعايير غير نافذة المفعول

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل المؤسسة. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة المؤسسة بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول افصاحات القوائم المالية للمؤسسة. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) - عقود الايجار خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار. تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) الى حد كبير المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

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

تحقق المصاريف

يتم قيد المصاريف عند تحققها وفقا لمبدأ الاستحقاق.

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ 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، بإستخدام طريقة العائد الفعلي، بعد تنزيل أية خسائر تدن متراكمة.

النقد والنقد المعادل

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق مالية نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. يتم تقدير القيمة العادلة للبند الخاضعة للفائدة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبند تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة في أسواق مالية بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة أو وفقاً للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة.

استثمارات في موجودات مالية

أ. القياس المبدئي للموجودات المالية

يتم قيد عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ الصفقة وهو تاريخ الإلتزام بشراء أو بيع الموجودات المالية. إن عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين أو وفقاً لما هو متعارف عليه في أنظمة السوق. يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة ويتم إضافة مصاريف الإقتناء المباشرة.

ب. تصنيف الموجودات المالية

بعد التطبيق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الإحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء إذا إختارت المؤسسة تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة التي يتم استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

عند الاعتراف المبدئي تستطيع المؤسسة بشكل لا يمكن التراجع عنه تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي نتيجة تصنيف الأداة المالية بالكلفة المطفأة.

ج. استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند إنتهاء الحق التعاقدى للانفعاغ من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم تقم المؤسسة بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الموجودات المحولة، تسجل المؤسسة حصتها المتبقية في الموجودات وتسجل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقت المؤسسة كل المخاطر والعوائد الأساسية لملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر المؤسسة في تسجيلها وتسجل أيضاً ضمانات الديون للمبالغ المقبوضة معها.

د. تدني قيمة الموجودات المالية

بعد التطبيق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ يتم إثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مخصص التدني) لأدوات الدين التي لا يتم قياسها من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل.

يتم قيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً فقط:

- سندات الدين الاستثمارية ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة (أي ما يعادل تصنيف الدرجة الاستثمارية) بتاريخ إعداد القوائم المالية.

- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي لها.

تصنف المؤسسة أدواتها المالية، على أساس المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣) وفقاً لمنهجية التدني المطبقة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة (١): 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 تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

- المرحلة (٢): تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. تقوم المؤسسة بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

- المرحلة (٣): تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. تقوم المؤسسة بقيد مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة المرحلة (١): هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج عن احتمالية تعثر في السداد على الأداة المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة المرحلة (٢): هي تقدير إحصائية مرجحة للخسائر الائتمانية ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيم الحالية لكامل العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمؤسسة والقيمة الحالية القابلة للاسترداد للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة المرحلة (٣): يتم تحديد مخصص تدني الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية. يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد باعتبارها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بما في ذلك المبالغ القابلة للاسترداد من الضمانات مخصصة على أساس سعر الفائدة عند منح القرض، أو بالنسبة لأدوات الدين، بمعدل الفائدة الحالي في السوق لموجود مالي مماثل.

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وعندما يلزم الأمر، تعتمد المؤسسة على معلومات مستقبلية مستخدمة كمدخلات، مثل الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي ومعدلات البطالة.

يتم قيد مخصص التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل ويتم إظهارها في حساب مخصص مقابل أدوات الدين الاستثمارية.

يتم شطب الموجودات المالية بعد استيفاء جميع محاولات إعادة الجدولة وأنشطة التحصيل ولا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد في المستقبل. يتم قيد الاسترداد اللاحقة في حساب إيرادات أخرى.

يتم فحص الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة لتحديد فيما إذا كانت متدنية ائتمانياً. يتضمن الدليل الموضوعي بأن الأصل المالي متدني ائتمانياً على ما يلي: عدم الالتزام ببند التعاقد كالتعثر في السداد أو التأخر في دفع الفوائد أو مبلغ الدين الأصلي أو منح خصومات لأسباب اقتصادية أو قانونية متعلقة بالصعوبات المالية للمقترض. بغض النظر عن التحليل الموضح أعلاه، ترى المؤسسة أن التعثر يحدث عندما ينقضي تاريخ استحقاق أي أصل مالي لفترة تزيد عن ٩٠ يوماً ما لم يكن لدى المؤسسة أي معلومات معقولة ومؤيدة تشير إلى وجود معيار تعثر آخر أكثر ملائمة.

قبل التطبيق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

يتم إجراء تقييم في تاريخ القوائم المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت تدني موجودات مالية محددة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم إثبات أية خسارة تدني ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل. بالنسبة للموجودات الظاهرة بالكلفة المطفأة، يمثل التدني الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

ذمم وأرصدة مدينة أخرى

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

مخصصات

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

العملات الأجنبية

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

الأسس والتقدير

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة من أسواق مالية نشطة، من خلال طرق مناسبة للتقييم تشمل التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. يتم الحصول على مدخلات التقييم من خلال أسواق يمكن ملاحظتها إن أمكن، وحين لا يكون من المناسب الإعتماد على هذه المدخلات يتم اعتماد درجة من التقديرات والافتراضات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الافتراضات عوامل تخص المدخلات التي يتم الإعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغييرات في الافتراضات على مبالغ القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية.

مخصص تدني الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية لتحديد التدني على الأساس المبين في فقرة " تدني قيمة الموجودات المالية".

عند تحديد التدني للموجودات المالية، تستخدم إدارة المؤسسة تقديرات معينة لتحديد مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وتضمنين المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

٤. نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الصندوق
٤٢٣	٨٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١٥,١٨٣	٣٨١,٢٢٨	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١,٣١٨,١١٣	٢,٣٩٧,٠٤٤	
١,٧٣٣,٧١٩	٢,٧٧٩,١٦٧	
-	(٣٦,٣٢٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٣٣,٧١٩	٢,٧٤٢,٨٤٣	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠١٨

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٣٦,٣٢٤	-	-	٣٦,٣٢٤	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية
٣٦,٣٢٤	-	-	٣٦,٣٢٤	خلال السنة
				الرصيد في نهاية السنة

٥. أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩١,٧٨٢	١,٢٢٦,٦٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤٦٦,٨٥٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١,٧٥٨,٦٤٠	٦,٢٢٦,٦٦٢	

٦. رسوم اشتراكات مستحقة

يمثل هذا البند رسوم الاشتراكات المستحقة وغير المقبوضة عن الربع الأخير لعام ٢٠١٨. بلغت رسوم الاشتراكات المستحقة وغير المقبوضة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٨,٠٦١,٠٩٩ دولار أمريكي و ٨,٦٧٤,٤٤٢ دولار أمريكي، على التوالي.

٧. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٧,٣٠٣,٣٥٦	١٢٥,٧٧٤,٥٨٠	سندات وصكوك إسلامية مدرجة في أسواق مالية أجنبية*
٦,٩١٧,٩٨٦	٦,٩١٤,٥٢٤	أذونات خزينة وسندات - البنك المركزي الأردني**
١٠٤,٢٢١,٣٤٢	١٣٢,٦٨٩,١٠٤	
-	(٢٧٣,٠٣٢)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٠٤,٢٢١,٣٤٢	١٣٢,٤١٦,٠٧٢	

* يتراوح تاريخ استحقاق هذه السندات من سنة واحدة إلى ست سنوات بمعدل فائدة يتراوح بين ١% و ٨%. بلغت القيمة العادلة للسندات المدرجة في الأسواق المالية الأجنبية ١٢٤,٣٦٦,٨٦٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

** بلغت قيمة سندات البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٦,٩١٤,٥٢٤ و ٦,٩١٧,٩٨٦ دولار أمريكي، على التوالي. يتراوح تاريخ استحقاق سندات الخزينة الصادرة عن البنك المركزي الأردني من سنة واحدة إلى خمس سنوات بسعر خصم يتراوح بين ٣% و ٤,٥%.

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

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-
٣٠٨,٠٠٠	-	-	٣٠٨,٠٠٠
٣٠٨,٠٠٠	-	-	٣٠٨,٠٠٠
(٣٤,٩٦٨)	-	-	(٣٤,٩٦٨)
٢٧٣,٠٣٢	-	-	٢٧٣,٠٣٢

الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
الرصيد في بداية السنة - (معدل)
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية
المتوقعة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٨. ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	مركبات	أثاث ولوازم	معدات	تحسينات على المأجور	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						الكلفة:
٣١٩,٧٨٧	٥٤,٠٦٥	٣٨,٢٤٩	٦٤,٦٦٤	٣٢,٤٥١	١٣٠,٣٥٨	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٦٦	٤,٣٩٩	-	١,٧٨٤	٨٨٣	-	الإضافات
٣٢٦,٨٥٣	٥٨,٤٦٤	٣٨,٢٤٩	٦٦,٤٤٨	٣٣,٣٣٤	١٣٠,٣٥٨	الرصيد في نهاية السنة
						الإستهلاك المتراكم:
١٥٦,٧٠٦	٣٨,٥٤٧	٥,٥٥٤	٣٦,٠٢٣	٢١,١٦٥	٥٥,٤١٧	الرصيد في بداية السنة
٥٣,٥٣٩	٨,٠٤٣	٧,٦٥٠	١٣,٠٩٧	٦,٤٩٨	١٨,٢٥١	استهلاك السنة
٢١٠,٢٤٥	٤٦,٥٩٠	١٣,٢٠٤	٤٩,١٢٠	٢٧,٦٦٣	٧٣,٦٦٨	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
						صافي الممتلكات والمعدات كما
١١٦,٦٠٨	١١,٨٧٤	٢٥,٠٤٥	١٧,٣٢٨	٥,٦٧١	٥٦,٦٩٠	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						صافي الممتلكات والمعدات كما
١٦٣,٠٨١	١٥,٥١٨	٣٢,٦٩٥	٢٨,٦٤١	١١,٢٨٦	٧٤,٩٤١	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٩. موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند برامج وأنظمة حاسوب، فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال سنة ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٦١٥	٢٥,٣٠١	الرصيد في بداية السنة
٨,٩٣٧	١,٧٨٥	الإضافات
(٩,٢٥١)	(١٠,٥٣٧)	الإطفاءات
-	(٢٠٠)	الإستبعادات
٢٥,٣٠١	١٦,٣٤٩	الرصيد في نهاية السنة

١٠. موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١٤,٦٥٩	٨٦٢,٤١٨	فوائد سندات مستحقة غير مقبوضة
١,٧٢٠	٦٩,٢٨٠	فوائد ودائع مستحقة غير مقبوضة
٦٧,٠٦٦	٤٨,٠٦٧	مصاريف مدفوعة مقدما
٣١,٥٢٦	٣١,٦٦٠	فوائد مدفوعة لحملة السندات
٣٠٥	٩٤	أخرى
٨١٥,٢٧٦	١,٠١١,٥١٩	

١١. مخصص تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٩٨٩	٩٠,٢٣١	الرصيد بداية السنة
٤٤,٥٩٩	٣٣,٨٥١	إضافات خلال السنة
(٤,٣٥٧)	(٨,٤٢٢)	دفعات خلال السنة
٩٠,٢٣١	١١٥,٦٦٠	الرصيد نهاية السنة

١٢. الزيادة في رأس المال المدفوع

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

١٣. احتياطات

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

١٤. إيرادات رسوم الاشتراكات

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦,٥٨٦,٤٥٩	٢٧,١٠٥,٥٨١	رسوم اشتراك بنوك تجارية
٤,١٢١,٠٤٤	٤,٦٨٥,٥٤٤	رسوم اشتراك بنوك إسلامية
٣٠,٧٠٧,٥٠٣	٣١,٧٩١,١٢٥	

١٥. أرباح وفوائد، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٠٣,٧٠١	٢,٤٣٤,٧٣٠	فوائد موجودات مالية تجارية بالكلفة المطفأة
٢٢٤,٨٤٤	٣٣٥,٤٥٨	أرباح موجودات مالية إسلامية بالكلفة المطفأة
١٠,١٢٧	١١٤,٢٣٩	إيرادات عوائد استثمارية - ودائع لأجل لدى سلطة النقد
٢٠,١٦٩	٥٠,٠٨٠	إيرادات عوائد استثمارية - ودائع لدى البنوك
(١٠٦,٠٧٧)	(٩٠,٩٧٥)	إطفاء علاوة أو خصم سندات، بالصافي
١,٨٥٢,٧٦٤	٢,٨٤٣,٥٣٢	

١٦. نفقات الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩٠,٥٩٤	٤٢٨,٢٧١	رواتب وأجور
٥٦,١٥٧	٣,٢٤٧	سفر وتنقلات
٤٥,٢٦٥	٣٥,١٥٨	تدريب ومؤتمرات ولقاءات عمل
٤٤,٥٩٩	٣٣,٨٥١	تعويض نهاية الخدمة
٤٢,١٧٦	٤٥,٦٣٧	مساهمة المؤسسة في صندوق الإيداع
٤٠,٤٣٩	٤٢,٩٧٦	بدل تنقلات للموظفين
١٥,٤٠٧	١٤,٥٢٦	مصاريف تأمينات صحية
١١,٧٤٧	٨,٧٠٦	إجازات مستحقة
٥,٤٢٨	٣,٩٩٢	مصاريف اتصالات
٢,٧٤٨	٣,٤١٩	محروقات
٩٠٩	٢,٤٧٥	أخرى
٦٥٥,٤٦٩	٦٢٢,٢٥٨	

١٧. مصاريف إدارية وعامة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٦,٠١٣	١٤٩,٥٤٤	مصاريف عمولات شركات وساطة مالية
٥٩,٧٠٦	٧٧,٠٥٣	إيجار مكتب
٤٥,٣٦٥	٤٩,٥٨٩	رسوم واشتراكات
٣٧,٧٠٠	٣٥,٥٠٠	مكافآت أعضاء ولجان مجلس الإدارة
٢٨,٤٥٢	٢١,٨٠٨	دعاية وإعلانات
١٥,٩٥٠	٣٠,٠١٩	أتعاب قانونية واستشارات مهنية
١٣,٣٠١	١٢,٨٦٣	مياه وكهرباء
٩,٠٦٢	٨,٢٤٩	بريد وهاتف وانترنت
٨,٥٣٩	٨,٥٦٨	نظافة وحراسة
٤,٦٧٣	٦,٢٣٣	تجهيزات مكتبية
٢,٦٣٩	١,٦٣٩	تقارير سنوية وخطط عمل
٦,٣٥٠	٦,٨٤٢	سفر وإقامة أعضاء ولجان مجلس الإدارة
١,٥٤٦	١,٧٥١	مصاريف عمولات وفوائد بنكية
٤,٦٦٠	٢,٥٩٤	ضيافة
٢,١٦٧	٢,١٦٧	رسوم مبان
٢,٨٠٤	٢,٤٧٣	قرطاسية ومطبوعات
١,١٥١	٥٠٠	تأمينات عامة
١,٢١١	١,٢٠٣	مركبات
١,١١٧	١,٢٨١	محروقات
١,٠٤٨	٣,٤١١	صيانة
٤,٩٩٤	٥,٩٣٥	أخرى
٣٧٨,٤٤٨	٤٢٩,٢٢٢	

١٨. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٣٣,٧١٩	٢,٧٧٩,١٦٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٧٥٨,٦٤٠	٦,٢٢٦,٦٦٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,٤٩٢,٣٥٩	٩,٠٠٥,٨٢٩	

١٩. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجلس إدارة	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٧٥٨,٦٤٠	٦,٢٢٦,٦٦٢		

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

٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	عضو مجلس إدارة	أرباح فوائد من سلطة النقد الفلسطينية
١٠,١٢٧	١١٤,٢٣٩	مجلس إدارة	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٤,٠٤٩	٤٢,٣٤٢		رواتب ومنافع الإدارة العليا:
			منافع قصيرة الأجل
١٨٣,٦٥٨	١٤١,٠٦٤		نهاية الخدمة
١٢,٣٩٥	٧,٣٥٢		

٢٠. قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
١,٧٣٣,٧١٩	٢,٧٤٢,٨٤٣	١,٧٣٣,٧١٩	٢,٧٤٢,٨٤٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٧٥٨,٦٤٠	٦,٢٢٦,٦٦٢	١,٧٥٨,٦٤٠	٦,٢٢٦,٦٦٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨,٦٧٤,٤٤٢	٨,٠٦١,٠٩٩	٨,٦٧٤,٤٤٢	٨,٠٦١,٠٩٩	رسوم اشتراكات مستحقة
١٠٣,٥٤٧,٤٤٠	١٣١,٢٨١,٣٨٩	١٠٤,٢٢١,٣٤٢	١٣٢,٤١٦,٠٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧١٦,٦٨٤	٩٣١,٧٩٢	٧١٦,٦٨٤	٩٣١,٧٩٢	موجودات مالية أخرى
١١٦,٤٣٠,٩٢٥	١٤٩,٢٤٣,٧٨٥	١١٧,١٠٤,٨٢٧	١٥٠,٣٧٨,٤٦٨	
				مطلوبات مالية
٤٨,٧٣٩	٦١,٩٢٩	٤٨,٧٣٩	٦١,٩٢٩	مطلوبات مالية أخرى
٤٨,٧٣٩	٦١,٩٢٩	٤٨,٧٣٩	٦١,٩٢٩	

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

- إن القيم العادلة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية ورسوم الاشتراكات المستحقة والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة المدرجة في أسواق مالية وفقا 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.

٢١. إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

الزيادة بسعر الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة بسعر الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	٢٠١٨
دولار أمريكي ٣٠,٠٢٠	(نقطة مئوية) ١٠	الشيفل الإسرائيلي
دولار أمريكي ٢٩٨,١٥٠	(نقطة مئوية) ١٠	الشيفل الاسرائيلي

مخاطر أسعار الفائدة

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغيرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساو ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١٧		٢٠١٨		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل والدخل الشامل)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل والدخل الشامل)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	
٩,٥٥٢	١٠	٨,٠١٢	١٠	دينار أردني
٩٧,٥٥٣	١٠	١٣٢,٠٧٥	١٠	دولار امريكي

٢٢. إدارة رأس المال

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

تقوم المؤسسة بإدارة هيكل رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية. يتألف رأسمال المؤسسة من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والتي بلغت ١٥٠,٤١٣,٥٦٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١١٧,٢٥٢,٨٣١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٣. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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