

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

## 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ 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 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.

### أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للمؤسسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً غير متحفظاً حولها في تقريره الصادر بتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٠.

### 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

١١ آب ٢٠٢١

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الموجودات</b>
٢,٩٤٥,٨٥٧	٤,٣٨٤,٨٤٣	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٦,٣٠٠,٨٧٥	١٠٣,٦٢٥	٤	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨,٩٦٣,٢١٧	٣,٣٣٦,٣٤٤	٥	رسوم اشتراكات مستحقة
١٦٧,٣٦٠,٨٢٦	٢٠٢,٢٠٩,٢٨٢	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,١٨٥,٣١٢	١,٢٢٣,١١٨	٧	ممتلكات ومعدات
٥,٧٦٦	-	٨	مشاريع تحت التنفيذ
١٧٨,٥٣٠	١١٨,٧١٦	٩	حق استخدام الأصول
٣٣,٧١٨	٢٩,٢٥٤	١٠	موجودات غير ملموسة
١,٣٥٧,٩٢١	١,٦١١,٩٠٣	١١	موجودات أخرى
١٨٨,٣٣٢,٠٢٢	٢١٣,٠١٧,٠٨٥		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٦٨,٥٤٥	٢٣٩,٣٩٦	١٢	مخصص نهاية الخدمة
١٩٠,٤٥٤	١٤٠,٣٨٣	١٣	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
٦٣,٢٦٥	٦١٤,٨٦٣	١٤	مطلوبات أخرى
٤٢٢,٢٦٤	٩٩٤,٦٤٢		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٤,١٨٤,٨١٤	١٤,١٨٤,٨١٤	١	رأس المال المدفوع
٢٣,٤٢٧,٨٧٦	٢٧,٦٦٤,٣٦٦	١٥	احتياطي بنوك إسلامية
١٥٠,٢٩٧,٠٦٨	١٧٠,١٧٣,٢٦٣	١٥	احتياطي بنوك تجارية
١٨٧,٩٠٩,٧٥٨	٢١٢,٠٢٢,٤٤٣		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
١٨٨,٣٣٢,٠٢٢	٢١٣,٠١٧,٠٨٥		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

قائمة الدخل والدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الإيرادات</b>
٣٤,٣٠٩,٥٧٥	٢١,٧٩٨,٢٩٠	١٦	إيرادات رسوم الإشتراكات
٤,٠٠٠,٧٥٦	٤,٤٩١,٦١٣	١٧	أرباح وفوائد ودائع وسندات، بالصافي
١٣١,٥٩٠	١٥,٨٥٠		إيرادات أخرى
٣٨,٤٤١,٩٢١	٢٦,٣٠٥,٧٥٣		
			<b>المصاريف</b>
(٦٩٧,٣٨٨)	(٨٣٩,٦٨٠)	١٨	نفقات الموظفين
(٤١٠,٥٧٤)	(٤٨٦,٧٧٢)	١٩	مصاريف إدارية وعمامة
(١٣٠,٣٧٠)	(١١١,٠٧٦)	٧ و ٩	إستهلاكات وإطفاءات
-	(٥٩٨,٥٥٦)	٨	مصاريف التخلص من مشاريع تحت التنفيذ
(١٣,٩٣٥)	(١١,١٨٠)		تكلفة تمويل مطلوبات عقود الايجار
١٧١,٠١١	(٦,٩٦٥)		(خسائر) أرباح فروقات عملة
١١١,٦٢٤	(١٣٨,٨٣٩)	٣ و ٦ و ٢٠	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة، بالصافي
(٩٦٩,٦٣٢)	(٢,١٩٣,٠٦٨)		
٣٧,٤٧٢,٢٨٩	٢٤,١١٢,٦٨٥		<b>دخل السنة</b>
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٧,٤٧٢,٢٨٩	٢٤,١١٢,٦٨٥		<b>إجمالي الدخل الشامل</b>

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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
١٤,١٨٤,٨١٤	٢٧,٦٦٤,٣٦٦	١٧٠,١٧٣,٢٦٣	-	٢١٢,٠٢٢,٤٤٣	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	٢٠١٩
١٤,١٨٤,٨١٤	١٧,٢٦٩,٥٨٠	١١٨,٩٨٣,٠٧٥	-	١٥٠,٤٣٧,٤٦٩	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٣٧,٤٧٢,٢٨٩	٣٧,٤٧٢,٢٨٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٦,١٥٨,٢٩٦	٣١,٣١٣,٩٩٣	(٣٧,٤٧٢,٢٨٩)	-	محول إلى احتياطات
١٤,١٨٤,٨١٤	٢٣,٤٢٧,٨٧٦	١٥٠,٢٩٧,٠٦٨	-	١٨٧,٩٠٩,٧٥٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧,٤٧٢,٢٨٩	٢٤,١١٢,٦٨٥	<b>أنشطة التشغيل</b>
		دخل السنة
		تعديلات:
١٣٠,٣٧٠	١١١,٠٧٦	إستهلاكات وإطفاءات
١٣,٩٣٥	١١,١٨٠	تكلفة تمويل مطلوبات عقود الإيجار
٥٤,٧٠٢	٨٠,٢٩٤	مخصص نهاية الخدمة
(١١١,٦٢٤)	١٣٨,٨٣٩	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة، بالصافي
١٤٤	٥,٧٦٦	خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة ومشاريع تحت تنفيذ
(٤,١٣٠,٤٤٣)	(٤,٤٩١,٦١٢)	أرباح وفوائد ودائع وسندات، بالصافي
٣٣,٤٢٩,٣٧٣	١٩,٩٦٨,٢٢٨	
		<b>التغير في رأس المال العامل:</b>
(٩٠٢,١١٨)	٥,٦٢٦,٨٧٣	رسوم اشتراكات مستحقة
(١٧,٨٥٤)	(٨,٢٥٢)	موجودات أخرى
١,٣٣٦	٥٥١,٥٩٨	مطلوبات أخرى
٣٢,٥١٠,٧٣٧	٢٦,١٣٨,٤٤٧	<b>صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة</b>
(١,٨١٧)	(٩,٤٤٣)	دفعات نهاية الخدمة
٣٢,٥٠٨,٩٢٠	٢٦,١٢٩,٠٠٤	<b>صافي النقد من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الإستثمار</b>
(١,١٥٣,٤٠٦)	(٨٤,٦٠٥)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣٤,٨٣٢,٨٢٢)	(٣٤,٩٧١,١٥٨)	التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٨١٥,٧١٩	٤,٢٤٥,٨٨٣	أرباح وفوائد ودائع وسندات مقبوضة
(٣٢,١٧٠,٥٠٩)	(٣٠,٨٠٩,٨٨٠)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(٦٠,٨٧٥)	(٦١,٢٥١)	المسدد من مطلوبات عقود الإيجار
(٦٠,٨٧٥)	(٦١,٢٥١)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
٢٧٧,٥٣٦	(٤,٧٤٢,١٢٧)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٩,٠٠٥,٨٢٩	٩,٢٨٣,٣٦٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩,٢٨٣,٣٦٥	٤,٥٤١,٢٣٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

### 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 ٢٠٢٠ 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.
- الإحتياطيات التي تكونها المؤسسة بموجب أحكام المادة رقم (٢٠) من القانون والتي تنص على تكوين احتياطيات تستخدم في تحقيق أهداف المؤسسة ليلبغ 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 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 (٢٣) و(٢١) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩، على التوالي.
- تم إقرار القوائم المالية للمؤسسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل مجلس إدارة المؤسسة في الجلسة رقم (٢٠٢١/٤) بتاريخ ٦ آب ٢٠٢١.



## 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩، باستثناء أن المؤسسة قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

#### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

وأصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موحدة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمؤسسة.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمؤسسة.

#### تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإغفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستتدة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية، وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير مستقبلي على المؤسسة.

#### **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها**

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على المؤسسة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الدخل والدخل الشامل.

ثم يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمؤسسة.

#### **تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء**

##### **COVID-١٩**

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩ كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

#### **معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد**

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

#### **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة**

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

### إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج أعمال"

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

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (٢Day) 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 الدولي 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 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 والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الدخل والدخل الشامل.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات 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 الى 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 الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي 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. تقوم المؤسسة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها المؤسسة التعديل. سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة.

## المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل ان يتم اعتبار هذه التغيرات كأنها ناتجة عن تغيرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للمؤسسة بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من المؤسسة تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، يجوز للمؤسسة أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للمؤسسة تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن يتوقع المؤسسة بشكل معقول أن يصبح المعدل الخال من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال ٢٤ شهرًا.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على المؤسسة أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تشير إلى المعدل الخالية من المخاطر. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل ولتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR، يجب إعادتها عند التطبيق الأولي.

لم تطبق المؤسسة التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

## ٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

### تحقق الإيرادات

#### 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 يخضم 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 الى 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 إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لحصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

### الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

#### تاريخ 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 الاعتراف 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 كمداخلات 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 إجراء 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.

وتطبق 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 إلى 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 الدفعية 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 إلى 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 إلى 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 (استناداً 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 الجوهريّة. 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 إذا 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	تحسينات على المأجور
٥	معدات
٥	أثاث ولوازم
٥	مركبات
٥-٢	أجهزة مكتبية

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 وقيمتها 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 الإطفاء 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 رسلة 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 اجراء 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.

## 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 تدنٍ 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.

## 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 الإلتزامات 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 التدني (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 الإيجار 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 هنالك 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 وبناء 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 بناء على التغير 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 التغير 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 بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة. 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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الصندوق
٣٥٠	٥٥٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٨٨,١٧٠	٨٥١,٠١٩	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٢,٣٩٣,٩٧٠	٣,٥٨٦,٠٣٨	
٢,٩٨٢,٤٩٠	٤,٤٣٧,٦١٣	
(٣٦,٦٣٣)	(٥٢,٧٧٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٩٤٥,٨٥٧	٤,٣٨٤,٨٤٣	

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك:

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

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٧٨,٢٧٢	-	-	٢,٧٧٨,٢٧٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢٠٣,٨٦٨	-	-	٢٠٣,٨٦٨	صافي التغير خلال السنة
٢,٩٨٢,١٤٠	-	-	٢,٩٨٢,١٤٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦,٣٢٤	-	-	٣٦,٣٢٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣٠٩	-	-	٣٠٩	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٣٦,٦٣٣	-	-	٣٦,٦٣٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

#### ٤. أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٣٠٠,٨٧٥	١٠٣,٦٢٥	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
٦,٣٠٠,٨٧٥	١٠٣,٦٢٥	

بلغ معدل سعر الفائدة السنوية على أرصدة وودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر ما نسبته ١,٥٥٪ للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

#### ٥. رسوم اشتراكات مستحقة

يمثل هذا البند رسوم الاشتراكات المستحقة وغير المقبوضة من الأعضاء عن الربع الأخير لعام ٢٠٢٠. بلغت رسوم الاشتراكات المستحقة وغير المقبوضة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٣,٣٣٦,٣٤٤ دولار أمريكي و ٨,٩٦٣,٢١٧ دولار أمريكي، على التوالي.

#### ٦. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	سندات وصكوك إسلامية مدرجة في أسواق مالية أجنبية*
١٦٢,٠٢١,٢٠٧	١٩١,٩٩١,٧٦٠	سندات خزينة البنك المركزي الأردني**
٥,٥٠٠,٧١٨	٥,٥٠١,٣٢٣	سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية***
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٦٧,٥٢١,٩٢٥	٢٠٢,٤٩٣,٠٨٣	ينزل: مخصص الخسائر الإتمانية المتوقعة
(١٦١,٠٩٩)	(٢٨٣,٨٠١)	
١٦٧,٣٦٠,٨٢٦	٢٠٢,٢٠٩,٢٨٢	

\* يمثل هذا البند استثمار المؤسسة في سندات مالية صادرة من شركات أجنبية تستحق خلال سنة إلى سبع سنوات، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٠,٤٠٤٪ إلى ٦,١٢٥٪.

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

\*\*\* يمثل هذا البند استثمار المؤسسة في سندات مالية صادرة من شركة محلية تستحق خلال خمس سنوات، ويسعر فائدة ٤,٥٪.

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

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)
٣٤,٩٧١,١٥٨	-	-	٣٤,٩٧١,١٥٨	صافي التغيير خلال السنة
٢٠٢,٤٩٣,٠٨٣	-	-	٢٠٢,٤٩٣,٠٨٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣٢,٦٨٩,١٠٤	-	٦,٩١٤,٥٢٤	١٢٥,٧٧٤,٥٨٠
٣٤,٨٣٢,٨٢١	-	(١,٤١٣,٨٠٦)	٣٦,٢٤٦,٦٢٧
١٦٧,٥٢١,٩٢٥	-	٥,٥٠٠,٧١٨	١٦٢,٠٢١,٢٠٧

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩  
صافي التغيير خلال السنة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦١,٠٩٩	-	١٦١,٠٩٩	-
-	-	(١٦١,٠٩٩)	١٦١,٠٩٩
١٢٢,٧٠٢	-	-	١٢٢,٧٠٢
٢٨٣,٨٠١	-	-	٢٨٣,٨٠١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠  
المحول الى المرحلة (١)  
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧٣,٠٣٢	-	٢٧٣,٠٣٢	-
(١١١,٩٣٣)	-	(١١١,٩٣٣)	-
١٦١,٠٩٩	-	١٦١,٠٩٩	-

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩  
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

#### ٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	مركبات	أثاث ولوازم	معدات	تحسينات على المأجور	أراضي*
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤٤٥,٤١٠	٦١,٤٦٩	٣٨,٢٤٩	٦٧,٣٤١	٣٤,٧٢١	١٣٠,٣٥٨	١,١١٣,٢٧٢
٧٩,٤٧٤	٤٦,٤٣٩	-	٤,٣٦٠	١٨,٣٩١	١٠,٢٨٤	-
١,٥٢٤,٨٨٤	١٠٧,٩٠٨	٣٨,٢٤٩	٧١,٧٠١	٥٣,١١٢	١٤٠,٦٤٢	١,١١٣,٢٧٢
٢٦٠,٠٩٨	٥٣,٨٠١	٢٠,٨٥٥	٦٠,٨٢٥	٣٢,٦٩٩	٩١,٩١٨	-
٤١,٦٦٨	٩,٢٥٥	٧,٦٧٠	٣,٥٥٢	٢,٣٢٨	١٨,٨٦٣	-
٣٠١,٧٦٦	٦٣,٠٥٦	٢٨,٥٢٥	٦٤,٣٧٧	٣٥,٠٢٧	١١٠,٧٨١	-
١,٢٢٣,١١٨	٤٤,٨٥٢	٩,٧٢٤	٧,٣٢٤	١٨,٠٨٥	٢٩,٨٦١	١,١١٣,٢٧٢
١,١٨٥,٣١٢	٧,٦٦٨	١٧,٣٩٤	٦,٥١٦	٢,٠٢٢	٣٨,٤٤٠	١,١١٣,٢٧٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٩



تتضمن ممتلكات ومعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في أعمال المؤسسة وتبلغ كلفتها مبلغ ١٤١,٧٩٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

\* بلغت القيمة العادلة للأراضي مبلغ ١,٠٩٣,٨٨٥ دولار أمريكي، لاحقاً لتاريخ القوائم المالية قرر مجلس إدارة المؤسسة إعادة تصنيف هذا البند إلى استثمارات عقارية تبعاً لقرار مجلس الوزراء الفلسطيني فيما يتعلق بمشروع بناء مقر المؤسسة الجديد (إيضاح ٨).

#### ٨. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال بناء مقر للمؤسسة. فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٥,٧٦٦	الرصيد في بداية السنة
٥,٧٦٦	٧٣,٦٣٥	إضافات
-	(٧٩,٤٠١)	استبعادات (إيضاح ١٩)
٥,٧٦٦	-	الرصيد في نهاية السنة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، أصدر مجلس الوزراء الفلسطيني في جلسته المنعقدة بتاريخ ١ آذار ٢٠٢١ قرار رقم (٢٠٢/١٨/٩٨/٠٢ 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 كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بمبلغ ٧٩,٤٠١ دولار أمريكي. كما بلغت اجمالي المصاريف المتعلقة باستبعاد مشاريع تحت التنفيذ ٥٩٨,٥٥٦ دولار أمريكي.

#### ٩. حق استخدام الأصول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٧,٤٧٧	١٧٨,٥٣٠	الرصيد في بداية السنة
(٦٨,٩٤٧)	(٥٩,٨١٤)	إطفاءات خلال السنة
١٧٨,٥٣٠	١١٨,٧١٦	الرصيد في نهاية السنة

#### ١٠. موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند برامج وأنظمة حاسوب، فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال سنة ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٣٤٩	٣٣,٧١٨	الرصيد في بداية السنة
٢٩,٠٨٣	٥,١٢٩	الإضافات
(١١,٥٧٠)	(٩,٥٩٣)	الإطفاءات
(١٤٤)	-	الإستبعادات
٣٣,٧١٨	٢٩,٢٥٤	الرصيد في نهاية السنة

## ١١. موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٤٠,٢٦٢	١,٤٨٩,٧٥٨	فوائد سندات مستحقة غير مقبوضة
١٠٢,١٠٧	٩٣,٠٨٣	فوائد مدفوعة لحملة السندات
٩,٢٦٤	١١,٠٥٥	مصارييف مدفوعة مقدماً
٦,١٦٠	٢,٣٩٤	فوائد ودائع مستحقة غير مقبوضة
١٢٨	١٥,٦١٣	أخرى
١,٣٥٧,٩٢١	١,٦١١,٩٠٣	

## ١٢. مخصص نهاية الخدمة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٥,٦٦٠	١٦٨,٥٤٥	الرصيد بداية السنة
٥٤,٧٠٢	٨٠,٢٩٤	إضافات خلال السنة
(١,٨١٧)	(٩,٤٤٣)	دفعات خلال السنة
١٦٨,٥٤٥	٢٣٩,٣٩٦	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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٧,٣٩٤	١٩٠,٤٥٤	الرصيد في بداية السنة
١٣,٩٣٥	١١,١٨٠	تكلفة التمويل للسنة
(٦٠,٨٧٥)	(٦١,٢٥١)	الدفعات
١٩٠,٤٥٤	١٤٠,٣٨٣	الرصيد نهاية السنة

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفقات الثابتة (والتي تتضمن الدفقات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسها المؤسسة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت المؤسسة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

بلغت قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الاجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ١,٣٥٠ دولار أمريكي.

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة فائدة ٥,٨٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩.

#### ١٤. مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,٣٤١	٥٣,٩٨٠	مخصص اجازات موظفين
٢٠,٩٢٤	٥٦٠,٨٨٣	ذمم موردين ومصاريف مستحقة
٦٣,٢٦٥	٦١٤,٨٦٣	

#### 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 تقليدي (تجاري) بحيث يتم توزيع صافي الدخل على الاحتياطي الإسلامي والتقليدي على أساس نسبي وفقاً لقيمة رسوم الاشتراك للبنوك الإسلامية والبنوك التقليدية 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 هذا 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. فيما يلي تفاصيل إيرادات رسوم الإشتراكات:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٦٧١,٠٤٨	١٧,٩٦٨,٤٢٩	رسوم إشتراك بنوك تجارية
٥,٦٣٨,٥٢٧	٣,٨٢٩,٨٦١	رسوم إشتراك بنوك إسلامية
٣٤,٣٠٩,٥٧٥	٢١,٧٩٨,٢٩٠	

#### ١٧. صافي أرباح الاستثمارات والودائع

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٥٠,٤٥١	٤,٤٩٢,١٩٥	فوائد موجودات مالية تجارية بالكلفة المطفأة
٥٧٨,٦٨٤	٨١٨,٥٣٣	أرباح موجودات مالية إسلامية بالكلفة المطفأة
١١٤,١٢٥	١,٧٢٢	إيرادات عوائد استثمارية - ودايع لأجل لدى سلطة النقد
٧٧,٦٦٠	٨٩,٣٩٦	إيرادات عوائد استثمارية - ودايع لدى البنوك
(٢٢٠,١٦٤)	(٩١٠,٢٣٣)	إطفاء علاوة أو خصم سندات، بالصافي
٤,٠٠٠,٧٥٦	٤,٤٩١,٦١٣	

١٨ . نفقات الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥٨,٣٨٠	٦٠٢,٣٢٢	رواتب وأجور
٥٤,٧٠٢	٨٠,٢٩٤	تعويض نهاية الخدمة
٤٧,٠٤٨	٦٠,٧٤٣	مساهمة المؤسسة في صندوق الإيداع
٤٣,٤٠٦	٤٧,٥٥٦	بدل تنقلات للموظفين
١٨,٢٧٢	٢١,٢٢٨	مصاريف تأمينات صحية
٧,١٠٤	١٢,٢٠٢	إجازات مستحقة
٥٥,٨٣٧	٥,٩٢٧	تدريب ومؤتمرات ولقاءات عمل
٤,٣١٥	٤,٨٨٩	مصاريف اتصالات
٢,٩١١	١,٩٨٥	محروقات
٢,٣٢٦	-	مكافآت موظفي المؤسسة
٣,٠٨٧	٢,٥٣٤	أخرى
٦٩٧,٣٨٨	٨٣٩,٦٨٠	

١٩ . مصاريف إدارية وعامة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٢,١٩٠	٢٦٢,٧٩٧	مصاريف عمولات شركات وساطة مالية
٥٣,٤٩٩	٥٦,٩٥٠	رسوم واشتركاكات
٢٥,٤٠٠	٤٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء ولجان مجلس الإدارة
١٠,١٩٠	٣٤,٥٦٤	دعاية وإعلانات
٢٤,٦١٠	٢٢,٠٣٦	أتعاب قانونية واستشارات مهنية
١٣,٥٣٨	١٤,١٩٦	مياه وكهرباء
٩,٣٦١	١٣,٩١٣	نظافة وحراسة
٧,٤٣٦	١٣,٣٧٤	بريد وهاتف وإنترنت
٤,٣٨٣	٧,١٣١	تجهيزات مكتبية
٣,٨٣٣	٤,٦٢٣	تقارير سنوية وخطط عمل
٤,٠٢٣	٣,١٨٥	صيانة
٢,٦٣٣	٢,٢٨٨	مصاريف عمولات وفوائد بنكية
١,٨٦٣	١,٧٨٩	محروقات
٣,٤٤٠	١,٧٦٢	ضيافة
١,٣٤٨	١,٣٦٣	مركبات
٢,٩٥٩	١,٣٠١	قرطاسية ومطبوعات
٤٠٠	٢٧٧	تأمينات عامة
٤,٢٤٢	-	سفر وإقامة أعضاء ولجان مجلس الإدارة
٢,١٦٧	-	رسوم مبانٍ
٣,٠٥٩	٥,٢٢٣	أخرى
٤١٠,٥٧٤	٤٨٦,٧٧٢	

٢٠. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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
٢٠١٩			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠٩	-	-	٣٠٩
(١١١,٩٣٣)	-	(١١١,٩٣٣)	-
(١١١,٦٢٤)	-	(١١١,٩٣٣)	٣٠٩

أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٣)  
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٦)

٢١. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٩٨٢,٤٩٠	٤,٤٣٧,٦١٣
٦,٣٠٠,٨٧٥	١٠٣,٦٢٥
٩,٢٨٣,٣٦٥	٤,٥٤١,٢٣٨

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك  
أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٢. معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند العمليات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة المؤسسة.

تشمل قائمة المركز المالي على الأرصدة التالية مع جهات ذات علاقة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة العلاقة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجلس إدارة
٦,٣٠٠,٨٧٥	١٠٣,٦٢٥	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجلس إدارة	فوائد ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٤,١٢٥	١,٧٢٢	مجلس إدارة	مصارييف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٥,٤٠٠	٤٠,٠٠٠	مجلس إدارة	رواتب ومنافع الإدارة العليا:
١٦٢,١٨٦	١٣٨,٦٣٤		منافع قصيرة الأجل
١٣,٩١٩	١٤,٦٠٨		نهاية الخدمة

### ٢٣. قياس القيمة العادلة

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				
معطيات جوهريية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ التقييم
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٢,١١٧,٦٩٢	٢٠٧,١١٧,٦٩٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

موجودات يتم الإفصاح

عن قيمتها العادلة

موجودات مالية بالكلفة  
المطفأة (إيضاح ٦):

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
معطيات جوهريية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ التقييم
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	١٦٨,٠٨٥,٤٨٠	١٦٨,٠٨٥,٤٨٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩

موجودات يتم الإفصاح

عن قيمتها العادلة

موجودات مالية بالكلفة  
المطفأة (إيضاح ٦):

## ٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
<b>موجودات مالية</b>				
				نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,٩٤٥,٨٥٧	٤,٣٨٤,٨٤٣	٢,٩٤٥,٨٥٧	٤,٣٨٤,٨٤٣	
				أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦,٣٠٠,٨٧٥	١٠٣,٦٢٥	٦,٣٠٠,٨٧٥	١٠٣,٦٢٥	
				رسوم اشتراكات مستحقة
٨,٩٦٣,٢١٧	٣,٣٣٦,٣٤٤	٨,٩٦٣,٢١٧	٣,٣٣٦,٣٤٤	
١٦٨,٠٨٥,٤٨٠	٢٠٧,١١٧,٦٩٢	١٦٧,٣٦٠,٨٢٦	٢٠٢,٢٠٩,٢٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٤٦,٤٢٢	١,٤٩٢,١٥٢	١,٢٤٦,٤٢٢	١,٤٩٢,١٥٢	موجودات مالية أخرى
<u>١٨٧,٥٤١,٨٥١</u>	<u>٢١٦,٤٣٤,٦٥٦</u>	<u>١٨٦,٨١٧,١٩٧</u>	<u>٢١١,٥٢٦,٢٤٦</u>	
<b>مطلوبات مالية</b>				
				مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
١٩٠,٤٥٤	١٤٠,٣٨٣	١٩٠,٤٥٤	١٤٠,٣٨٣	
				مطلوبات مالية أخرى
٢٠,٩٢٤	٥٦٠,٨٨٣	٢٠,٩٢٤	٥٦٠,٨٨٣	
<u>٢١١,٣٧٨</u>	<u>٧٠١,٢٦٦</u>	<u>٢١١,٣٧٨</u>	<u>٧٠١,٢٦٦</u>	

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 والموجودات المالية الأخرى ومطلوبات متعلقة بعقود الايجار والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمها 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.

## ٢٥. 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)، حيث تم توقيع اتفاقية منفصلة مع شركة استشارية بالخصوص. بلغت اجمالي قيمة المبالغ المحولة للشركة الاستشارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٣٦٦,٩٦٩ يورو و ٢٢٢,٩٩٧ يورو، بالتوالي (أي ما يعادل ٤٢١,٠٩٤ دولار أمريكي و ٢٥٥,٨٨٧ دولار أمريكي)، ومن المتوقع الإنتهاء من تنفيذ الاتفاقية خلال عام ٢٠٢١.

## ٢٦. 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.

### 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 ٢٠٢٠:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
سنة فأقل	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>الموجودات</b>			
٤,٣٨٤,٨٤٣	-	-	٤,٣٨٤,٨٤٣
١٠٣,٦٢٥	-	-	١٠٣,٦٢٥
٣,٣٣٦,٣٤٤	-	-	٣,٣٣٦,٣٤٤
٥٦,٨٨٧,٥٣٠	١٤٥,٣٢١,٧٥٢	-	٢٠٢,٢٠٩,٢٨٢
-	-	١,٢٢٣,١١٨	١,٢٢٣,١١٨
-	-	١١٨,٧١٦	١١٨,٧١٦
-	-	٢٩,٢٥٤	٢٩,٢٥٤
١,٦١١,٩٠٣	-	-	١,٦١١,٩٠٣
٦٦,٣٢٤,٢٤٥	١٤٥,٣٢١,٧٥٢	١,٣٧١,٠٨٨	٢١٣,٠١٧,٠٨٥
<b>مجموع الموجودات</b>			
<b>المطلوبات</b>			
-	٢٣٩,٣٩٦	-	٢٣٩,٣٩٦
٣٥,٠٩٦	١٠٥,٢٨٧	-	١٤٠,٣٨٣
٦١٤,٨٦٣	-	-	٦١٤,٨٦٣
٦٤٩,٩٥٩	٣٤٤,٦٨٣	-	٩٩٤,٦٤٢
<b>مجموع المطلوبات</b>			
<b>حقوق الملكية</b>			
-	-	١٤,١٨٤,٨١٤	١٤,١٨٤,٨١٤
-	-	٢٧,٦٦٤,٣٦٦	٢٧,٦٦٤,٣٦٦
-	-	١٧٠,١٧٣,٢٦٣	١٧٠,١٧٣,٢٦٣
-	-	٢١٢,٠٢٢,٤٤٣	٢١٢,٠٢٢,٤٤٣
٦٤٩,٩٥٩	٣٤٤,٦٨٣	٢١٢,٠٢٢,٤٤٣	٢١٣,٠١٧,٠٨٥
٦٥,٦٧٤,٢٨٦	١٤٤,٩٧٧,٠٦٩	(٢١٠,٦٥١,٣٥٥)	-
٦٥,٦٧٤,٢٨٦	٢١٠,٦٥١,٣٥٥	-	-
<b>مجموع حقوق الملكية</b>			
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>فجوة الاستحقاق</b>			
<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	الزيادة بسعر الفائدة	
والدخل الشامل	الفائدة	٢٠٢٠
دولار أمريكي	(نقطة مئوية)	
١٢٧,٥٢٨	١٠	الشيقل الإسرائيلي
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة بسعر الفائدة	
والدخل الشامل	الفائدة	٢٠١٩
دولار أمريكي	(نقطة مئوية)	
٣٢٩,٥١٥	١٠	الشيقل 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 ٢٠٢٠، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١٩		٢٠٢٠		العملة
حساسية إيراد الفائدة	الزيادة	حساسية إيراد الفائدة	الزيادة	
(قائمة الدخل والداخل الشامل)	بسرر الفائدة (نقطة مئوية)	(قائمة الدخل والداخل الشامل)	بسرر الفائدة (نقطة مئوية)	
٢٨٦,٧٨٧	١٠	٧٩,٧٠٨	١٠	دولار امريكي

## ٢٧. 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.

## 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 ٢١٢,٠١٢,٨٤١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٨٧,٩٠٩,٧٥٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

## ٢٩. مخاطر تأثير فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

في ظل استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الفلسطينية ودول الجوار وبقيّة دول العالم، فقد تأثرت بعض استثمارات المؤسسة وانشطتها التشغيلية بهذه الأحداث والتي كان لها انعكاس سلبي على نتائج أعمال المؤسسة للسنة مقارنة للعام السابق.

هذا ولا يزال مدى وأثر ما قد ينتج عن هذه الظروف العالمية والمحلية غير محدد ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بموثوقية في الوقت الحالي، وبالتالي لم تتمكن المؤسسة من تقدير حجم الأثر المحتمل بتاريخ اعتماد القوائم المالية، علماً بأنه قد يكون لهذه التطورات أثر على النتائج المالية المستقبلية والإستثمارات والتدفقات النقدية والوضع المالي للمؤسسة.

## ٣٠. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، 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. بلغت اجمالي التكاليف المتعلقة باستبعاد مشاريع تحت التنفيذ ٥٩٨,٥٥٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.