



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعليمات رقم (02) لسنة 2018 بشأن متطلبات الحد الأدنى للإفصاح عن البيانات المالية الختامية

استناداً لأحكام القرار رقم (132) لسنة 2011 بنظام الترخيص والرقابة على مؤسسات الإقراض المتخصصة، لا سيما المادتين (3) و (22) منه،
ووفقاً للصلاحيات المخولة لنا،
وتحقيقاً للمصلحة العامة،
فقد أصدرنا التعليمات التالية:

المادة (1)

نطاق التطبيق

تطبق أحكام هذه التعليمات على مؤسسات الإقراض المتخصصة المرخصة من سلطة النقد.

المادة (2)

أحكام عامة

يجب على مؤسسة الإقراض المتخصصة الالتزام بما يلي:

1. استخدام الملحق رقم (1) المرفق بشأن "الحد الأدنى للإفصاح عن البيانات المالية الختامية" والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه التعليمات.
2. إرسال الملحق رقم (1) الى المدقق الخارجي لمؤسسة الإقراض المتخصصة، ليتم الاستناد إليه في آلية الإفصاح.
3. توقيع القوائم المالية الرئيسية للبيانات المالية الختامية لمؤسسة الإقراض من قبل المدير المالي والمدير العام.
4. الإفصاح عن أية بنود استثنائية لم يتم ذكرها في البيانات المالية الختامية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

5. إعداد البيانات المالية الختامية وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلاتها، ووفق معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية للمؤسسات التي تقدم خدمات التمويل الإسلامي.
6. تزويد سلطة النقد بالوثائق التالية مع البيانات المالية الختامية:
- أ. تقرير من مدقق الحسابات الخارجي موجه لسلطة النقد ونسخة عنه لمجلس إدارة مؤسسة الإقراض.
- ب. تقرير هيئة الرقابة الشرعية للمؤسسات التي تقدم خدمات التمويل الإسلامي.
- ت. رسالة مدقق الحسابات الخارجي الموجهة إلى مجلس إدارة المؤسسة متضمنة رد المؤسسة على الملاحظات (الرسالة الإدارية).
- ث. شهادة من المستشار الضريبي يبين فيها مدى كفاية مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.
- ج. كشف بالقضايا المقامة ضد المؤسسة ورأي المستشار القانوني بمدى كفاية المخصص المكون مقابلها.
- ح. شهادة من مدقق الحسابات الخارجي بشأن مدى كفاية المخصص الخاص المكون مقابل تدني قيمة القروض و/أو التمويلات.
- خ. نسخة عن تقرير مدقق الحسابات الخارجي بشأن تكنولوجيا المعلومات (IT Management Letter).
- د. نسخة عن أية تقارير يتم تقديمها من مدقق الحسابات الخارجي للمؤسسة في إطار مهمته.
- ذ. كشف تفصيلي بالديون المعدومة خلال الفترة بما يشمل المخصصات والفوائد/العوائد المعلقة ومسترداتها.
- ر. كشف بالمبالغ التي تم صرفها والمتعلقة بمساهمة مؤسسة الإقراض في المسؤولية الاجتماعية بحيث يشمل: القطاع المستهدف، المبلغ، ونسبة كل قطاع.
- ز. كشف بتفاصيل الأصول المستملكة من قبل مؤسسة الإقراض والتي آلت ملكيتها للمؤسسة نتيجة لتعثر القروض و/أو التمويلات.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

- س. نسخة عن محضر اجتماع مجلس إدارة مؤسسة الاقراض الذي إعتمدت فيه البيانات المالية الختامية للمؤسسة.
- ش. نسخة عن كتاب التعاقد الموقع ما بين المؤسسة ومدقق الحسابات الخارجي.
- ص. يكون آخر موعد لتزويد سلطة النقد بمسودة البيانات المالية الختامية هو الحادي والثلاثين من شهر آذار من كل عام، بحيث يتم تزويد سلطة النقد بنسخة باللغة العربية ورقية وإلكترونية.

المادة (3)

التنفيذ والنفاذ

على كافة الجهات المختصة، كل فيما يخصه، تنفيذ أحكام هذه التعليمات، وتطبق اعتباراً من تاريخ صدورها.

صدرت في مدينة رام الله يوم الخميس بتاريخ 2018/ 04/ 05.

دائرة الرقابة والتفتيش
سلطة النقد الفلسطينية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الموجه إلى رئيس ومجلس إدارة (مؤسسة/ شركة) الإقراض المتخصصة

يتم سرد بنود تقرير المدقق الخارجي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي رقم 700 المعدل بشأن تقرير مدقق الحسابات الخارجي

شركة التدقيق وتوقيعها

اسم المدقق المسؤول (الشريك)

العنوان

التاريخ

قائمة المركز المالي كما في تاريخ.....

الفترة الحالية	الفترة السابقة		
		إيضاحات	
			<u>الموجودات</u>
		3	النقد والنقد المعادل
		4	صافي محفظة القروض/ التمويلات
		5	موجودات أخرى
		6	موجودات ضريبية مؤجلة
		7	الممتلكات والآلات والمعدات
		8	الموجودات غير الملموسة
		9	الوديعة لدى سلطة النقد
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات:</u>
		10	تسهيلات دائنة
		11	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		12	مخصص الضرائب
		13	مخصصات أخرى
		14	مطلوبات أخرى
		15	مطلوبات ضريبية مؤجلة
			مجموع المطلوبات:
			<u>حقوق الملكية:</u>
		16	راس المال المدفوع
		16	علاوة الإصدار
		17	الاحتياطي الاجباري
		18	احتياطي المخاطر
		19	احتياطيات أخرى
			الأرباح/ الخسائر المتراكمة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
		20	بنود خارج الميزانية

قائمة الدخل للفترة المنتهية في

الفترة السابقة	الفترة الحالية		
		إيضاحات	
			الإيرادات:
		21	الفوائد/ العوائد والعمولات الدائنة (إيراد)
		22	الفوائد/ العوائد والعمولات المدينة (مصرف)
			صافي الإيراد من الفوائد/ العوائد والعمولات
		3	استرداد مخصص تدني قيمة القروض/ التمويلات غير المنتظمة
			صافي (أرباح/ خسائر) التعامل بالعملات الأجنبية*
		23	إيرادات أخرى
			إجمالي الدخل
			المصاريف
		24	نفقات ومصاريف الموظفين
		25	مصاريف تشغيلية أخرى
		3	مخصص تدني قيمة القروض/ التمويلات غير المنتظمة
		11	مصرف مخصص تعويض نهاية الخدمة
		7	مصرف الإستهلاك والإطفاء
		26	مصرف مخصصات أخرى
			ديون معدومة لم يتم تكوين مخصصات مقابلها
		27	غرامات من سلطة النقد الفلسطينية
			إجمالي المصاريف
			ربح الفترة قبل الضرائب
			مصرف الضرائب
			صافي الربح/ الخسارة بعد الضريبة

* في حال شكلت ما نسبته 5% وأكثر من صافي الدخل فيجب أن يكون لها إيضاح مفصل.

قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية كما في

الفترة السابقة	الفترة الحالية	إيضاحات	
			صافي ربح /خسارة الفترة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
			صافي (أرباح / خسائر) فروقات ترجمة العملات للعمليات الأجنبية
			أخرى (يجب تحديدها)
			إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
			إجمالي الدخل الشامل للفترة

يمكن عرض بنود قائمة الدخل والدخل الشامل في قائمة واحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في.....

الفترة الحالية	رأس المال المدفوع	علاوة الاصدار	الاحتياطي الاجباري	احتياطي المخاطر	الاحتياطيات الاخرى	أرباح/ خسائر متراكمة	المجموع
رصيد بداية الفترة							
المحول من الارباح للاحتياطيات							
أرباح موزعة من الارباح							
بنود الدخل الشامل الأخرى							
ربح/خسارة الفترة المالية							
إجمالي الدخل الشامل							
رصيد نهاية الفترة الحالية							
الفترة السابقة	رأس المال المدفوع	علاوة الاصدار	الاحتياطي الاجباري	احتياطي المخاطر	الاحتياطيات الاخرى	أرباح/ خسائر متراكمة	المجموع
رصيد بداية الفترة							
المحول للاحتياطيات							
أرباح موزعة							
بنود الدخل الشامل الأخرى							
ربح/خسارة الفترة المالية							
إجمالي الدخل الشامل							
رصيد نهاية الفترة السابقة							

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
		(ربح/ خسارة الفترة) قبل الضريبة
		تعديلات:
		مخصص تدنى قيمة القروض/ التمويلات غير المنتظمة
		إستهلاكات واطفاءات
		أرباح بيع ممتلكات والآلات والمعدات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
		تعديلات أخرى (تذكر بالتفصيل)
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		النقص (الزيادة) في الوديعة لدى سلطة النقد
		النقص (الزيادة) في الأرصدة الجارية لدى المصارف (يزيد إستحقاقها عن ثلاثة اشهر)
		النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف (يزيد إستحقاقها عن ثلاثة اشهر)
		النقص (الزيادة) في محفظة القروض/ التمويلات
		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
		النقص (الزيادة) في مطلوبات أخرى
		تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
		بنود أخرى (تذكر بالتفصيل)
		صافي التدفق النقدي من أنشطة التشغيل قبل الضرائب
		الضرائب المدفوعة
		<u>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
		(شراء / بيع) ممتلكات وآلات ومعدات
		(شراء / بيع) موجودات غير ملموسة
		بنود أخرى (تذكر بالتفصيل)
		<u>صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
		الزيادة في رأس المال وعلاوة (خصم) الإصدار
		الزيادة (تسديد) في القروض المساندة
		الزيادة (تسديد) في التسهيلات الدائنة
		بنود أخرى (تذكر بالتفصيل)
		<u>صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
		<u>الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل</u>
		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات حول القوائم المالية المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية:**1. معلومات عامة عن شركة الإقراض:**

الوضع القانوني للشركة حسب شهادة التسجيل، وبداية النشاط، وتاريخ الحصول على موافقة سلطة النقد على ترخيص الشركة، رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع، الحصص المهمة في رأسمال الشركة مفصلة، عدد الفروع، عدد الموظفين، إجمالي المحفظة القائمة، عدد المقترضين النشطين، وأية معلومات أخرى ضرورية حتى تاريخ اعداد البيانات المالية مع مراعاة البيانات المقارنة.

2. أهم السياسات المحاسبية:**# أسس إعداد البيانات المالية:**

يتم الإشارة إلى أنه:

- تم إعداد البيانات المالية الختامية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/ ووفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية (للمؤسسات التي تقدم خدمات التمويل الإسلامية).
- تم إعداد البيانات المالية الختامية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء (أذكر الاستثناءات ومعالجتها).
- وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد.
- الإشارة إلى عملة البيانات المالية الختامية.
- يتم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وعن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط الإسلامية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

التغير في السياسات المحاسبية:

يتم الإشارة إلى:

- مدى تماثل السياسات المحاسبية المتبعة مع السياسات المحاسبية المتبعة في الفترة السابقة.
- التعديلات والتغيرات في التفسيرات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وما يصدر عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط من تعديلات على معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية والتي أصبحت سارية المفعول والتعرض لأثرها على القوائم المالية للشركة مع تحديد رقم المعيار و التعديل/التفسير ونتيجة تطبيق كل من:

1. المعايير الجديدة.
2. التعديلات والتفسيرات على المعايير القائمة.
3. التفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد.
4. المعايير التي تم تطبيقها مبكراً.

المكاسب المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية:

يتم الإشارة في المؤسسات التي تقدم خدمات تمويل إسلامية إلى مصادر هذه المكاسب وآلية معالجتها وأوجه صرفها وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

محفظة القروض/ التمويلات القائمة:

تظهر محفظة القروض/ التمويلات القائمة بالصافي بعد طرح مخصص تدني قيمة القروض/ التمويلات والفوائد والعمولات المعلقة، يتم تكوين مخصص تدني قيمة القروض/ التمويلات وفقاً لتعليمات سلطة النقد، وعندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد يؤثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للقروض/ التمويلات وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل والدخل الشامل.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على القروض/ التمويلات غير المنتظمة أو المتخذ حيالها إجراءات قانونية حسب تعليمات سلطة النقد.

يتم إعدام القروض/ التمويلات في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من مخصص التدني وفقاً لتعليمات سلطة النقد، ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل، كما يتم تسجيل المبالغ المحصلة من القروض/ التمويلات المدومة كإيرادات في قائمة الدخل.

الممتلكات والآلات والمعدات:

- تظهر الممتلكات والآلات والمعدات في قائمة المركز المالي بالصافي بعد طرح الاستهلاك المتراكم.
- تشمل التكلفة جميع التكاليف المتعلقة بعملية الشراء إذا تحققت شروط الاعتراف بالممتلكات والآلات والمعدات.
- يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها.
- يتم شطب أي بند من الممتلكات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه.
- القيمة القابلة للاسترداد بالمقارنة مع القيمة الدفترية ومقدار التدني في القيمة التي يجب الاعتراف فيها في قائمة الدخل للممتلكات والمعدات والآلات التي مازالت قيد الاعتراف.
- يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند (الممتلكات والآلات والمعدات) والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والآلات والمعدات في كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقديرات في السنوات اللاحقة.
- نسبة الاستهلاك المتبعة مبنياً على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصول كما يلي:

البيان	النسبة المئوية%
أثاث ومعدات المكاتب	
تحسينات على المباني المستأجرة وإضافات رأسمالية	
أجهزة حاسوب وأنظمة المعلومات	
وسائط النقل (السيارات)	
الممتلكات والآلات والمعدات	
أخرى	

النقد والنقد المعادل:

لاغراض قائمة التدفق النقدي بما يشمل النقد والنقد المعادل في الصندوق والأرصدة لدى المصارف وذلك بعد تنزيل النقد مقيد السحب منه.

تحقق الإيرادات والمصاريف:

- تحتسب الإيرادات والمصروفات على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء توزيعات أرباح أسهم الشركات حيث تسجل عند نشوء حق الإستلام.
- آلية احتساب تحقيق إيرادات الفوائد/ العوائد من محفظة القروض/ التمويلات (طريقة القسط الثابت أو طريقة العائد الفعلي).
- تسجل الفوائد/ العوائد والعمولات على المحفظة غير المنتظمة لحساب فوائد معلقة ولا تقيد في حساب الإيرادات (أي لا يتم الاعتراف بها كإيراد) إلا حين قبضها وتنزل مباشرة من محفظة القروض/ التمويلات.
- تسجل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها (أي يتم توزيعها على عمر القرض/ التمويل).
- يتم قيد مصاريف التسهيلات الدائنة عند تحققها وتشمل الفوائد المستحقة وأية تكاليف أخرى تتكبدها الشركة للحصول على التسهيل.

المنح المقيدة وغير المقيدة

الإشارة إلى أسس الإفصاح وآلية الاعتراف بالإيرادات والمصاريف من المنح المقيدة وغير المقيدة وفق المعيار الدولي رقم 20.

المخصصات:

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على مؤسسة الإقراض التزامات قانونية أو متوقعة في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة أو لتسديد التزامات محتملة على أن تكون تكلفة الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

العملات الأجنبية:

- العملة المستخدمة في الإفصاح والبيئة الاقتصادية.
- تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية (المستحقة/ المدفوعة).
- كيفية تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة.
- معالجة الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل مع ضرورة الإفصاح عن مقدار الأرباح الناتجة عن تقييم العملات.

الموجودات غير الملموسة:

الموجودات غير الملموسة وطرق معالجتها.

موجودات ضريبية مؤجلة:

- الضرائب المتوقعة استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.
- يتم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

الموجودات التي آلت ملكيتها لمؤسسة الإقراض وفاءً لمديونات مستحقة

- كيفية اظهار الموجودات التي آلت ملكيتها للمؤسسة الإقراض في البيانات المالية الختامية.
- إعادة تقييمها بتاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي وتسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل.
- عدم تسجيل الزيادة في قيمة تلك الموجودات كإيراد، ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

مخصص تعويض نهاية الخدمة:

- طريقة احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين.
- آلية تسجيل المبالغ الواجب اقتطاعها سنوياً والمبالغ المدفوعة للموظفين المنتهية خدماتهم.
- أية سياسات جديدة يتبناها المؤسسة فيما يتعلق بحقوق الموظفين.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة:

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

ضريبة الدخل والقيمة المضافة:

- اقتطاع مخصص الضريبة وفق النسب في القوانين والتشريعات والعمليات سارية المفعول في فلسطين ووفق المعيار المحاسبي رقم (12) وتعديلاته.
- الضريبة المؤجلة: الضرائب المتوقعة استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في القائمة المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.
- آلية احتساب الضريبة المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية المتوقعة تطبيقها عن تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- تسجيل قيمة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المستحقة على المؤسسة ومقدار السلف المدفوعة والمخصصات المكونة بالخصوص.
- تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، ويفصح عن أسباب اختلاف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الختامية.

استخدام التقديرات:

إن إعداد وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المؤسسة القيام بإجراء التقديرات والاجتهادات اللازمة التي تؤثر على الموجودات والمطلوبات المالية والالتزامات المحتملة الأخرى. ونظراً لتأثير التقديرات في كل من الإيرادات والمصاريف والمخصصات والقيمة العادلة فإن ذلك يتطلب من إدارة المؤسسة وضع اسس ومعايير واضحة لعملية اصدار الاحكام والاجتهادات لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ومواعيدها، واختلاف النتائج الفعلية عن التقديرات نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف هذه التقديرات في المستقبل.

حيث أن تقديرات الإدارة التي انعكس اثرها في القوائم المالية الختامية تتضمن:

- مخصص تدني قيمة القروض/ التمويلات بما لا يتعارض مع تعليمات سلطة النقد والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- مخصص ضريبة الدخل.
- مخصصات أخرى (مثل القضايا).
- خسارة تدني قيمة الممتلكات/ الأصول المستملكة.
- تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والآلات والمعدات.

3. النقد والنقد المعادل

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الصندوق
		نقد في الصندوق
		المجموع
		أرصدة لدى المصارف
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار *
		المجموع

* يمثل هذا البند الأرصدة لأجل/لإشعار لدى المصارف والتي تتقاضى عليها فائدة، حيث يتم بيان (نسبة الفائدة/ العائد تتراوح من إلى، سنوياً/ شهرياً)، كما يتم الإشارة لرصيد الحسابات مقيدة السحب.

4. صافي محفظة القروض/ التمويلات:

* تصنيف محفظة القروض/ التمويلات:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		قروض تقليدية
		تمويلات اسلامية *
		المجموع
		ينزل: فوائد/ عوائد وعمولات معلقة
		ينزل: مخصص تدني قيمة القروض/ التمويلات غير المنتظمة
		صافي محفظة القروض/ التمويلات

* في حال تضمن رصيد هذا البند قيمة "العوائد غير المستحقة وغير المقبوضة" يتم تنزيلها من محفظة التمويلات الإسلامية بشكل صريح.

يتم الإفصاح عن البنود التالية في هذا الايضاح:

- المحفظة المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد ونسبتها من المحفظة القائمة للفترة ومقارنتها مع الفترة السابقة.
- المحفظة غير المنتظمة وفق تعليمات سلطة النقد بعد استبعاد الفوائد/ العوائد المعلقة مقارنة بالفترة السابقة، ونسبتها من المحفظة القائمة للفترة والفترة المقارنة.
- القيمة العادلة للضمانات المستوفاة مقابل القروض/ التمويلات وطبيعتها ومقارنة مع الفترة السابقة.

- قيمة القروض/ التمويلات التي تم تحويلها للقضاء مقارنة مع الفترة السابقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد.
- قيمة مخصصات التدني التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء قروض/ تمويلات غير منتظمة ومقارنتها بالفترة السابقة إن وجدت.
- قيمة القروض/ التمويلات المعاد (هيكلتها أو تمويلها) خلال الفترة مقارنة مع الفترة السابقة.
- قيمة القروض/ التمويلات المضمونة من صناديق ضمان القروض خلال الفترة مقارنة مع الفترة السابقة.
- الإشارة إلى مبلغ الإيرادات المقبوضة مقدماً وغير المستحقة بشكل مفصل.
- * الحركة على مخصص التدني مقابل القروض/ التمويلات غير المنتظمة:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	مخصص التدني
		الرصيد في بداية الفترة
		الإضافات إلى المخصص خلال الفترة (المكون)
		ينزل: المخصص المحول الى الإيراد خلال الفترة (المسترد)
		ينزل: المخصص الذي تم شطبه مقابل ديون معدومة خلال الفترة
		الرصيد في نهاية الفترة

* الحركة على الفوائد/ العوائد والعمولات المعلقة:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفوائد/ العوائد والعمولات المعلقة
		الرصيد في بداية الفترة
		يضاف: الفوائد/ العوائد والعمولات المعلقة خلال الفترة
		ينزل: الفوائد/ العوائد والعمولات المحولة للإيرادات
		ينزل: الفوائد/ العوائد والعمولات المعلقة المعدمة
		الرصيد في نهاية الفترة

* توزيع محفظة القروض التمويلات حسب القطاعات الاقتصادية:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	القطاع
		قطاع العقارات
		القطاع التجاري
		قطاع الصناعة والتعدين
		قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
		قطاع الخدمات العامة
		القطاع العام
		القطاع المالي
		القطاع الاستهلاكي
		قطاع السياحة
		إجمالي محفظة القروض/ التمويلات

* توزيع محفظة القروض/ التمويلات حسب المناطق الجغرافية:

المنطقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
الضفة الغربية		
قطاع غزة		
المجموع		

* توزيع محفظة القروض/ التمويلات حسب الفئة:

فئة المقترضين - نوع المنتج	الفترة الحالية	الفترة السابقة
فردية		
جماعية		
المجموع		

* توزيع محفظة القروض/ التمويلات حسب تاريخ استحقاقها:

	من 31-60 يوم	من 61-90 يوم	من 91-180 يوم	أكثر من 180 يوم	المجموع
القروض/ التمويلات					

* الإفصاح عن المحفظة حسب متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) عند البدء بالتطبيق، حيث يتم الإشارة إلى ما يلي:

- المحفظة حسب تصنيف مراحل المعيار (المرحلة الأولى، الثانية، الثالثة).
- احتمالية التعثر PD (Probability of Defaults).
- التعرض عند التعثر EAD (Exposuer at Default).
- الخسارة عند التعثر LGD (Loss Given Default).
- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL (Expected credit losses).
- الفجوة في احتياطي المخاطر والمخصص الخاص خلال الفترة.
- السيناريو ونموذج الأعمال المعتمد بالخصوص.

5. موجودات أخرى:

الفترة الحالية	الفترة السابقة
مصاريف مدفوعة مقدماً	
فوائد/ عوائد وعمولات مستحقة	
مخزون القرطاسية والمطبوعات	
المبالغ المستحقة للمؤسسة على المانح (تذكر بشكل صريح وليس ضمن أخرى)	
سلف ضريبة الدخل	

مطالبات تحت التحصيل		
سلف موظفين		
أصول آلت ملكيتها للمؤسسة وفاءً لديون مستحقة*		
أخرى**		
المجموع		

* يتم ذكر تفاصيل الأصول التي آلت ملكيتها لمؤسسة الإقراض وفاءً للديون المستحقة للفترة مقارنة مع الفترة السابقة
 ** إذا تجاوز قيمة البند " أخرى" ما نسبته 5% من الموجودات الأخرى يتم بيان تفاصيلها.

6. الموجودات الضريبية المؤجلة:

يتم الإفصاح عن البنود التي يحتسب على أساسها الموجودات الضريبية المؤجلة استناداً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 12 وتشمل ما يلي:

الفترة الحالية

الحسابات المشمولة	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية الفترة	موجودات ضريبية مؤجلة

الفترة السابقة

الحسابات المشمولة	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية الفترة	موجودات ضريبية مؤجلة

• حركة حساب الموجودات الضريبية:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
رصيد بداية الفترة		
الإضافات		
الاستيعادات		
رصيد نهاية الفترة		

- يتم التحديث عن نسبة الضريبة المعدلة وتشمل (ضريبة القيمة المضافة + ضريبة الدخل).
- مدى تأكد الإدارة من تحقق المنافع مستقبلاً.

7. ممتلكات وآلات ومعدات

الفترة الحالية

البند	مباني وأراضي	أثاث ومعدات مكتبية	تحسينات على المأجور	برامج حاسوب وانظمة معلومات	سيارات وسائل نقل	أخرى	المجموع
التكلفة:							
الرصيد في بداية الفترة							
الاضافات							
الاستبعادات							
الرصيد في نهاية الفترة							
الاستهلاك والإطفاء المتراكم:							
الرصيد في بداية الفترة							
الاضافات							
الاستبعادات							
الرصيد في نهاية الفترة							
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة							

الفترة السابقة

البند	مباني وأراضي	أثاث ومعدات مكتبية	تحسينات على المأجور	برامج حاسوب وانظمة معلومات	سيارات وسائل نقل	أخرى	المجموع
التكلفة:							
الرصيد في بداية الفترة							
الاضافات							
الاستبعادات							
الرصيد في نهاية الفترة							
الاستهلاك والإطفاء المتراكم:							
الرصيد في بداية الفترة							
الاضافات							
الاستبعادات							
الرصيد في نهاية الفترة							
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة							

يتم الإفصاح عما يلي فيما يخص الممتلكات والآلات والمعدات:

- قيمة الأراضي والمباني المملوكة للمؤسسة لممارسة أعمالها.
- أي رهونات أو قيود على ملكية الموجودات الثابتة لدى المؤسسة وقيمة المطلوبات المتعلقة بها.
- أي موجودات مستأجرة تنتهي بالتملك.
- أي انخفاض في قيمة الموجودات.

- أي تعويضات أو منح من طرف أجنبي أو محلي.

8. الموجودات غير الملموسة

يتم الإفصاح عن طبيعة الأصول غير الملموسة لدى المؤسسة وتفاصيل الحركة على الحسابات وفق الآتي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		رصيد بداية الفترة
		إضافات
		استبعادات
		رصيد نهاية الفترة

9. الوديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

الإشارة إلى ما يلي:

- يتعين على المؤسسة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الاحتفاظ لدى سلطة النقد بوديعة رأسمالية مقيدة.
- قيمة الوديعة وأية تخفيضات أو إضافات عليها.
- دفع سلطة النقد فوائد على الوديعة وفقاً للأسعار السائدة في السوق.

10. التسهيلات الدائنة:

* الحركة على التسهيلات الدائنة:

نوع التسهيل	رصيد بداية السنة	المستلم	المسدد	رصيد نهاية السنة
القروض الدائنة				
جاري مدين				
تسهيلات أخرى				

* الإشارة إلى التسهيلات الدائنة التي حصلت عليها الشركة (كل تسهيل على حدة).

مقدم التسهيل	نوع التسهيل	قيمة التسهيل وفقاً للعقد	الرصيد القائم	تاريخ توقيع العقد	تاريخ أول دفعة	تاريخ آخر دفعة	نسبة الفائدة وطريقة احتسابها

- يتم الإشارة في هذا الإفصاح إلى تفاصيل القروض الدائنة مستحقة الدفع (متأخرة السداد) لكل قرض على حدة.

11. مخصص تعويض نهاية الخدمة:

رصيد بداية الفترة	الإضافات خلال الفترة	المدفوع خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
			مخصص تعويض نهاية الخدمة
			صندوق الانذار

* آلية الاحتساب ومدى التزام المؤسسة بالتشريعات والقوانين النافذة بالخصوص.

* الإشارة إلى الآلية المتبعة في حال تطبيق قانون الضمان الاجتماعي بشكل فعلي.

12. مخصص الضرائب

أ. الحركة على مخصص الضريبة:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
		الرصيد في بداية الفترة
		مصرف الضريبة خلال الفترة
		المبالغ المدفوعة لحساب الضريبة
		استبعادات من المخصص
		منافع ضريبية مؤجلة
		الرصيد في نهاية الفترة

ب. تفاصيل ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المفصح عنها في قائمة الدخل.

ت. آخر تسوية ضريبية مع دائرة ضريبة الدخل، والمخالصات الضريبية التي تمت.

13. مخصصات أخرى:

يشمل هذا البند الحركة على المخصصات التالية:

الفترة الحالية	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
				مخصص القضايا المرفوعة على المؤسسة
				مخصصات أخرى (يتم تحديد طبيعتها)
				المجموع

الفترة الحالية	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
				مخصص القضايا المرفوعة على المؤسسة
				مخصصات أخرى (يتم تحديد طبيعتها)
				المجموع

14. مطلوبات أخرى:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
		القروض المساندة *
		الرصيد القائم للمنح (يجب أن تذكر بشكل صريح وليس ضمن أخرى)
		فوائد وعمولات مستحقة الدفع
		الالتزامات تجاه الجمعية/ المركز الأم
		فوائد/عوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
		مصاريف مستحقة

ضرائب مستحقة		
ذمم موظفين		
مكافآت مجلس الإدارة		
ايرادات ومكاسب غير شرعية **		
أخرى ***		

* القروض المساندة: الإفصاح عن تفاصيل القرض المساند (مبلغ القرض، مدة القرض، سعر الفائدة، الجهة المانحة، والهدف من القرض، أية تغيرات على شروط القرض، بالإضافة إلى الحركات التي تمت عليه مقارنة مع فترة سابقة).

** ايرادات ومكاسب غير شرعية: يتم الإفصاح ضمن هذا البند إلى رصيد الإيرادات والمكاسب غير الشرعية في بداية الفترة ونهاية الفترة مقارنة مع الفترة السابقة والحركة على هذا الحساب بما يتضمن مصادرها وأوجه صرف.

*** أخرى: إذا تجاوزت قيمة أخرى ما نسبته 5% من المطلوبات الأخرى يتم بيان تفاصيلها.

15. مطلوبات ضريبية مؤجلة:

يتم الإفصاح عن البنود التي يحتسب على أساسها المطلوبات الضريبية المؤجلة استناداً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 12 كما يلي:

الفترة الحالية

الحسابات المشمولة	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية الفترة	مطلوبات ضريبية مؤجلة

الفترة السابقة

الحسابات المشمولة	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية الفترة	مطلوبات ضريبية مؤجلة

حركة حساب الموجودات الضريبية:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
رصيد بداية الفترة		
الإضافات		
الاستبعادات		
رصيد نهاية الفترة		

16. رأس المال المدفوع:

- مدى التزام المؤسسة بتعليمات سلطة النقد بشأن الحد الأدنى لرأس المال.
- قيمة رأس المال المدفوع والقيمة الاسمية للسهم الواحد.

- أية رسملة للأرباح أو زيادة في رأس المال المدفوع خلال الفترة.
- حصص المساهمة لمجلس إدارة الشركة.
- حصص المساهمة للإدارة التنفيذية.
- قيمة علاوة الإصدار وتاريخها في حال توفرها، وقيمة علاوة الإصدار للسهم الواحد.
- قيمة أي منْح داعمة لرأس المال مع الإفصاح عن تفاصيل هذه المنحة.

17. الإحتياطي الإجباري:

يتم بيان نسبة قيمة الإحتياطي الإجباري الذي يتم اقتطاعه بالاستناد إلى نصوص القانون التي تتطلب ذلك وأنه يحظر تحويل أو استخدام أي جزء منه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، وأنه غير قابل للتوزيع على المساهمين.

18. إحتياطي المخاطر:

الإشارة لنسبة وقيمة إحتياطي المخاطر المقتطعة من محفظة القروض/ التمويلات المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد، ولا يجوز تخفيض أو استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي إلا بموافقة خطية مسبقة من سلطة النقد.

19. إحتياطيات أخرى:

الإشارة لطبيعة هذه الإحتياطيات وتاريخ بدء تكوينها والغرض منها. الإشارة إلى الحركات على هذه الإحتياطيات خلال الفترة (إضافات/ استخدامات)، مقارنة مع الفترة السابقة.

20. بنود خارج قائمة المركز المالي، حيث يتم بيان ما يلي:

الإشارة لطبيعة البنود خارج الميزانية كالتزامات المحتملة وكيفية معالجتها وقيمتها ومقارنتها مع الفترة السابقة.

21. الفوائد/ العوائد والعمولات الدائنة:

الفترة الحالية	الإيراد من الفوائد/ العوائد	الإيراد من العمولات	المجموع
الإيراد من المحفظة التقليدية			
الإيراد من المحفظة الإسلامية			

الفترة السابقة	الإيراد من الفوائد/ العوائد	الإيراد من العمولات	المجموع
الإيراد من المحفظة التقليدية			
الإيراد من المحفظة الإسلامية			

22. الفوائد والعمولات المدينة:

الفترة الحالية	مصرف الفوائد	مصرف العمولات	المجموع
التسهيلات الدائنة			
إدارة الحسابات البنكية			

المجموع	مصرف الفوائد	مصرف العمولات	الفترة السابقة
			التسهيلات الدائنة
			إدارة الحسابات البنكية

23. إيرادات أخرى:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الإيرادات على الأرصدة لدى المصارف
		غرامات تأخير عملاء
		التحصيلات من القروض/ التمويلات المدومة
		الإيرادات من المنح **
		أخرى *

* أخرى: إذا تجاوزت قيمة البند "أخرى" ما نسبته 10% من الإيرادات الأخرى يتم بيان تفاصيلها.
 ** إيرادات متعلقة بالمنح: يتم ذكر تفاصيل الإيرادات من المنح كل على حدة بحيث يتم الإشارة إلى آلية الاعتراف بالإيراد من المنح المقيدة وغير المقيدة وبما يتوافق مع متطلبات المعيار رقم 20.

24. نفقات الموظفين:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
		مصرف صندوق الادخار *
		مصرف تعوض نهاية الخدمة
		نفقات طبية (التأمين الصحي)
		نفقات تدريب الموظفين
		بدلات سفر
		أخرى (يتم تحديدها)
		المجموع

* يتم بيان ما يلي:

- نسبة مساهمة المؤسسة في صندوق الادخار (حصة المؤسسة).
- نسبة مساهمة الموظف في صندوق الادخار (حصة الموظف).

25. مصاريف تشغيلية أخرى:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		رواتب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		إيجارات
		قرطاسية ومطبوعات

بريد و طابع وهاتف وانترنت		
صيانة وتصليلات		
رسوم رخص واشتراكات		
دعاية وإعلان وتسويق		
إنارة وتدفئة ومياه		
مصاريف تأمين (لا تتضمن مصروف التأمين الصحي للموظفين)		
مصاريف المسؤولية الاجتماعية (تبرعات واعانات) *		
نفقات ضيافة وتنظيف		
مصاريف مواصلات		
مصاريف أنظمة المعلومات		
أتعاب قانونية ومهنية		
مصاريف متعلقة بالمنح **		
أخرى		
المجموع		

* المسؤولية الاجتماعية: يتم الإشارة في هذا البند إلى مبلغ المسؤولية الاجتماعية، ونسبتها من الأرباح، وسياسة المؤسسة بالخصوص.

** مصاريف متعلقة بالمنح: يتم ذكر تفاصيل مصاريف المنح كل على حدة بحيث يتم الإشارة إلى آلية الاعتراف بالمصاريف من المنح المقيدة وغير المقيدة وبما يتوافق مع متطلبات المعيار رقم 20.

26. مصروف مخصصات أخرى:

يتم الإشارة في هذا البند إلى أية مصاريف تنفقها المؤسسة لتكوين مخصصات على أن يتم تحديد طبيعة هذه المخصصات (لا تشمل المخصصات المكونة مقابل المحفظة غير المنتظمة)، كما يتم مقارنتها مع الفترة السابقة.

27. غرامات سلطة النقد:

يتم الإشارة إلى قيمة غرامات نتيجة المخالفات التي ارتكبتها المؤسسة لمتطلبات وتعليمات سلطة النقد مع التطرق لأسبابها.

28. معاملات مع الأطراف ذوي الصلة:

الإشارة إلى معاملات مع كبار المساهمين أو الجمعيات الأم/ المركز، أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة العليا وكل من يُعتبر من ذوي الصلة وفقاً لتعليمات سلطة النقد، ويجب أن يتم الإفصاح عما يلي:

1. حجم القروض/ التمويلات الممنوحة والقائمة لذوي الصلة.
2. حجم القروض/ التمويلات غير المنتظمة والمخصصات والفوائد المعلقة التي تم تكوينها مقابلها.
3. إجمالي مكافآت ذوي الصلة من الإدارة التنفيذية العليا (الإفصاح عن رواتب ومكافآت المدير العام بشكل مستقل عن نوابه ومساعديه، والإشارة إلى مدى انسجامها مع سياسة الحوافز والمكافآت المعتمدة لدى المؤسسة).
4. إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (نوعها، مقدارها).
5. الإفصاح عن المعاملات مع الأطراف ذوي الصلة من خلال المركز المالي وقائمة الدخل، على النحو التالي:

* المعاملات مع ذوي الصلة من خلال قائمة المركز المالي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
		قروض/ تمويلات أطراف ذوي الصلة وضم مدينة أخرى
		تسهيلات دائنة من أطراف ذوي الصلة وضم دائنة أخرى

* المعاملات مع ذوي الصلة من خلال قائمة الدخل:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
		رواتب وامتيازات الإدارة العليا
		مصرف تعويض نهاية الخدمة
		مصرف خدمات إدارية (سفر ، ضيافة، بدلات،...)
		إيرادات (إيرادات متحققة من الجمعية/ المركز الأم)

29. آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

الفترة الحالية:

المجموع	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من سنة	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	
							الموجودات:
							ممتلكات وآلات ومعدات
							وديعة لدى سلطة النقد
							محفظة القروض/ التمويلات
							موجودات أخرى
							موجودات ضريبية مؤجلة
							النقد والنقد المعادل
							مجموع الموجودات
							المطلوبات:
							مخصص تعويض نهاية الخدمة
							مخصصات ضرائب
							تسهيلات دائنة
							مخصصات أخرى
							مطلوبات أخرى
							مطلوبات ضريبية مؤجلة
							مجموع المطلوبات
							حقوق الملكية
							اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
							فجوة الاستحقاق

الفجوة التراكمية

الفترة السابقة:

المجموع	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من سنة	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	
							الموجودات:
							ممتلكات وآلات ومعدات
							وديعة لدى سلطة النقد
							محفظة القروض/ التمويلات
							موجودات أخرى
							موجودات ضريبية مؤجلة
							النقد والنقد المعادل
							مجموع الموجودات
							المطلوبات:
							مخصص تعويض نهاية الخدمة
							مخصصات ضرائب
							تسهيلات دائنة
							مخصصات أخرى
							مطلوبات أخرى
							مطلوبات ضريبية مؤجلة
							مجموع المطلوبات
							حقوق الملكية
							اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
							فجوة الاستحقاق
							الفجوة التراكمية

30. إدارة المخاطر :

- الإفصاح عن كافة أنواع المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة وبما ينسجم مع المعايير الدولية لإعداد القوائم المالية لا سيما IFRS7، والاشارة إلى سياسة المؤسسة في إدارة المخاطر بما يشمل:
 - اللجان والجهات المختصة في إدارة المخاطر كل في مجاله.
 - آليات إدارة المخاطر والحد منها بما يشمل (أنظمة القياس، والمراقبة والضبط والمتابعة).
 - سياسات التحوط.
- الإفصاح عن أنواع وحجم المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة مقارنة مع الفترة السابقة مثل:
 - مخاطر الائتمان: بما يشمل تركيز المخاطر في القطاعات الاقتصادية، والمنطقة الجغرافية، ونوعية المقترضين، والمحفظة الخطرة.

- مخاطر السوق: بما يشمل مخاطر أسعار الفائدة/العائد والفجوة بالخصوص ومخاطر العملات الاجنبية والأسهم.
- مخاطر السيولة: بما يشمل فجوة آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات.

31. القضايا المقامة على المؤسسة:

القضايا المقامة على المؤسسة (عددها، وقيمتها، والمخصصات المكونة مقابلها ومدى كفايتها) ومقارنتها بالفترة السابقة.

32. الأحداث اللاحقة (إن وجد):

أية أحداث لاحقة أثرت على البيانات المالية للمؤسسة.

33. تعديلات سنوات سابقة:

يتم الإشارة إلى أية تعديلات تخص سنوات سابقة وأثرها على البيانات المالية مع ذكر تفاصيل هذه الحسابات.

34. السياسات والاستراتيجيات التطويرية:

يتم الإفصاح عن أبحاث المؤسسة وسياساتها واستراتيجياتها التطويرية والمبالغ المخصصة لها والغرض منها، وأية التزامات من شأنها أن تؤثر على أرباح المؤسسة ووضعها في القطاع.