

## هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

**الصفحات**

**المحتويات**

3-2	تقرير مدقق الحسابات المستقل
4	بيان المركز المالي
5	بيان الإيرادات والمصاريف
6	بيان التغيير في صافي الموجودات
7	بيان التدفقات النقدية
29-8	الإيضاحات للبيانات المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية المحترمين

### الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لهيئة سوق رأس المال الفلسطينية (فيما يلي "الهيئة") كما في 31 كانون الأول 2021، وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للهيئة والتي تشمل ما يلي:

- بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021،
- بيان الإيرادات والمصاريف للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان التغير في صافي الموجودات للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول البيانات المالية والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

### أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة "مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير.

نعتمد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

### الاستقلالية

إننا مستقلون عن الهيئة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

### مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين السارية في فلسطين، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الهيئة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الهيئة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للهيئة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية المحترمين (يتبع)

### مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للهيئة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للهيئة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفيما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الهيئة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالهيئة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

بالإنابة عن برايس ووترهاوس كوبرز فلسطين

يعقوب علون  
رخصة رقم 2012/106  
رام الله، فلسطين  
19 حزيران 2022

**هيئة سوق رأس المال الفلسطينية**  
**البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021**  
 (جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

**بيان المركز المالي**  
**كما في 31 كانون الأول**

2020	2021	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات غير متداولة</b>
273,782	307,984	(8)	ممتلكات ومعدات
19,761	19,987	(9)	موجودات غير ملموسة
218,655	109,327	(10)	موجودات حق الاستخدام
512,198	437,298		
			<b>موجودات متداولة</b>
37,222	54,501	(12)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
282,602	326,825	(13)	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
4,817,121	6,248,937	(14)	النقد والتقد المعادل
5,136,945	6,630,263		
5,649,143	7,067,561		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>صافي الموجودات والمطلوبات</b>
			<b>صافي الموجودات</b>
1,353,545	2,396,912		صافي الموجودات غير المقيدة
3,000,000	3,300,000		صافي الموجودات المقيدة لأغراض إنشاء مبنى
4,353,545	5,696,912		
			<b>مطلوبات غير متداولة</b>
426,105	591,716	(15)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
215,606	189,359	(16)	إيرادات مؤجلة
104,083	-	(11)	مطلوبات إيجار
745,794	781,075		
			<b>مطلوبات متداولة</b>
108,327	93,279	(17)	مصاريف مستحقة
48,100	69,996	(18)	ذمم وأرصدة دائنة
270,288	295,161	(19)	إيرادات مقبوضة مقدماً
98,152	104,084	(11)	مطلوبات إيجار
24,937	27,054	(20)	مطلوبات متداولة أخرى
549,804	589,574		
1,295,598	1,370,649		<b>مجموع المطلوبات</b>
5,649,143	7,067,561		<b>مجموع صافي الموجودات والمطلوبات</b>

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية على الصفحات من 8 إلى 29 تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.
- تم اعتماد البيانات المالية على الصفحات من 4 إلى 29 من قبل مجلس إدارة الهيئة بتاريخ 9 حزيران 2022 وقد تم التوقيع بالإنابة عنه.

السيد براق النابلسي  
 المدير العام

السيد أيمن الصباح  
 مدير عام الشؤون المالية والإدارية

**هيئة سوق رأس المال الفلسطينية**  
**البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021**  
 (جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

**بيان الإيرادات والمصاريف**  
**للسنة المنتهية في 31 كانون الأول**

2020	2021	إيضاح	
			<b>الإيرادات</b>
3,281,174	4,055,852	(21)	إيرادات الرسوم
37,462	370,836	(22)	إيرادات المنح
121,849	132,014	(23)	إيرادات أخرى
3,440,485	4,558,702		
			<b>المصاريف</b>
(2,278,627)	(2,289,879)	(24)	مصاريف موظفين
(381,406)	(451,267)	(25)	مصاريف إدارية وعمومية
(15,108)	(9,517)	(11)	فوائد التزامات إيجارية
(2,320)	(13,992)		مخصص خسائر انتمائية
(6,875)	(342,400)	(22)	مصاريف المنح
(92,777)	(105,280)	(8,9)	إستهلاك وإطفاء
(109,328)	(109,328)	(10)	إستهلاك موجودات حق الاستخدام
191,922	106,328		فروقات عملة
(2,694,519)	(3,215,335)		
745,966	1,343,367		<b>التغير في صافي الموجودات</b>
3,607,579	4,353,545		<b>صافي الموجودات بداية السنة</b>
4,353,545	5,696,912		<b>صافي الموجودات نهاية السنة</b>

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية على الصفحات من 8 إلى 29 تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

**هيئة سوق رأس المال الفلسطينية**  
**البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021**  
 (جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

**بيان التغير في صافي الموجودات**  
**كما في 31 كانون الأول**

المجموع	صافي الموجودات المقيدة لأغراض إنشاء ميني	صافي الموجودات غير المقيدة	
			<b>31 كانون الأول 2020</b>
3,607,579	2,400,000	1,207,579	<b>الرصيد في 1 كانون الثاني 2020</b>
			المحول إلى صافي الموجودات المقيدة لأغراض
-	600,000	(600,000)	إنشاء ميني (إيضاح 27)
745,966	-	745,966	التغير في صافي الموجودات
4,353,545	3,000,000	1,353,545	<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2020</b>
			<b>31 كانون الأول 2021</b>
4,353,545	3,000,000	1,353,545	<b>الرصيد في 1 كانون الثاني 2021</b>
			المحول إلى صافي الموجودات المقيدة لأغراض
-	300,000	(300,000)	إنشاء ميني (إيضاح 27)
1,343,367	-	1,343,367	التغير في صافي الموجودات
5,696,912	3,300,000	2,396,912	<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2021</b>

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية على الصفحات من 8 إلى 29 تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

**هيئة سوق رأس المال الفلسطينية**  
**البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021**  
 (جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

**بيان التدفقات النقدية**  
**كما في 31 كانون الأول**

2020	2021	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
745,966	1,343,367	التغير في صافي الموجودات تسويات:
65,520	83,614	(8) إستهلاك ممتلكات ومعدات
27,257	21,666	(9) إطفاء موجودات غير ملموسة
109,328	109,328	(10) إستهلاك موجودات حق الاستخدام
15,108	9,517	(11) فوائد التزامات إيجارية
(95,309)	(105,266)	(23) إيرادات فوائد
189,276	170,174	(15) مخصص تعويض نهاية الخدمة
2,320	13,992	مخصص خسائر ائتمانية
1,059,466	1,646,392	<b>صافي التدفق النقدي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
1,020	(12,187)	(12) ذمم وأرصدة مدينة أخرى
2,341	(44,223)	(13) إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
118,648	(26,247)	(16) إيرادات مؤجلة
10,012	(15,048)	(17) مصاريف مستحقة
(91,681)	21,896	(18) ذمم وأرصدة دائنة
(5,934)	24,873	(19) إيرادات مقبوضة مقدماً
1,450	2,117	(20) مطلوبات متداولة أخرى
1,095,322	1,597,573	<b>التدفق النقدي الناتج من عمليات التشغيل قبل دفعات نهاية الخدمة</b>
(7,508)	(4,563)	(15) المدفوع للموظفين عن نهاية الخدمة
1,087,814	1,593,010	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>
(112,048)	(117,816)	(8) شراء ممتلكات ومعدات
-	(21,892)	(9) شراء موجودات غير ملموسة
92,672	103,912	فوائد مقبوضة
(19,376)	(35,796)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(107,668)	(107,668)	سداد مطلوبات إيجار
960,770	1,449,546	<b>التغير في النقد والنقد المعادل</b>
3,858,520	4,819,290	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
4,819,290	6,268,836	(14) <b>النقد والنقد المعادل في نهاية السنة</b>

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية على الصفحات من 8 إلى 29 تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

# هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

## البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### الإيضاحات للبيانات المالية

#### 1 عام

تأسست هيئة سوق رأس المال الفلسطينية (الهيئة)، كمؤسسة دولة مستقلة ذات شخصية اعتبارية، بموجب قانون هيئة سوق رأس المال رقم (13) لسنة 2004 وباشرت أنشطتها في عام 2005 بمتابعة ومراقبة وتنظيم مختلف مجالات القطاع المالي غير المصرفي وفقاً لأحكام قانون الهيئة وقانون الأوراق المالية رقم (12) لعام 2004 وقانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 و القرار بقانون بشأن التأجير التمويلي رقم (6) لسنة 2014 ، بالإضافة الى التعليمات الناظمة لقطاع الرهن العقاري. يقع المقر الرئيسي لهيئة سوق رأس المال في مدينة رام الله.

تهدف الهيئة إلى وضع إطار رقابي وتنظيمي حديث وفعال يحقق مبادئ الشفافية والعدالة والنزاهة في أداء كل من قطاع الأوراق المالية، والتأمين، وتمويل الرهن العقاري، والتأجير التمويلي في فلسطين.

تتمتع الهيئة بالإعفاءات والتسهيلات الممنوحة للوزارات والدوائر الحكومية.

بلغ عدد موظفي الهيئة (93) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2021 و كما في 31 كانون الأول 2020.

#### 2 التغيير في السياسات المحاسبية

##### 1-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في إعداد البيانات المالية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للهيئة مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد البيانات المالية للسنة السابقة. كما قامت الهيئة بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من مطلع كانون الثاني 2020 والتي لم يكن لتطبيقها أثر جوهري على البيانات المالية للهيئة.

##### المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي قامت الهيئة بتطبيقها

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021.

سارية المفعول  
للفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

##### المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

إصلاح أسعار الفائدة المقارنة - المرحلة 2- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16

في آب 2020، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 لمعالجة القضايا التي تنشأ أثناء إصلاح مؤشر سعر الفائدة المعياري، بما في ذلك استبدال معيار قياسي بأخر بديل.

توفر تعديلات المرحلة 2 التخفيفات التالية:

• عند تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية (بما في ذلك مطلوبات الإيجار)، يكون للتخفيفات التي لها تأثير على التغييرات، التي تعتبر ضرورية كنتيجة مباشرة لإصلاح الإيبور والتي تعتبر معادلة اقتصادياً، فلن ينتج عن ذلك ربح أو خسارة فورية في بيان الأرباح أو الخسائر.

• ستسمح إعفاءات محاسبة التحوط بالاستمرار في معظم علاقات التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والتي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح الإيبور. ومع ذلك، قد تكون هناك حاجة إلى تسجيل عدم فعالية التحوط الإضافية.

تحتاج المنشآت المتأثرة إلى الإفصاح عن معلومات حول طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح الإيبور التي تتعرض لها المنشأة، وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر، والتقدم الذي أحرزته المنشأة في إكمال الانتقال إلى معدلات معيارية بديلة وكيفية إدارتها لهذا الانتقال. نظراً للطبيعة السائدة للعقود القائمة على الإيبور، يمكن أن تؤثر الإعفاءات على الشركات في جميع القطاعات.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021  
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

1 حزيران  
1 / 2020  
نيسان 2021

امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-19 (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16) التي توفر تخفيفات عملية للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار والتي تحدث كنتيجة مباشرة لفيروس كوفيد-19، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16. تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد-19 يعد تعديلاً على عقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أن يحسب أي تغيير في مدفوعات الإيجار والنتائج عن امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحسب بها التغيير المطبق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 إذا لم يكن التغيير تعديلاً على عقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لفيروس كوفيد-19 فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

يؤدي التغيير في دفعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون مساوياً أو أقل من قيمة عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة؛

ب) يؤثر أي تخفيض في مدفوعات الإيجار فقط على المدفوعات المستحقة في الأصل في أو قبل 30 حزيران 2021 (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل 30 حزيران 2021 وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد 30 حزيران 2021)؛ و

ج) لا يوجد تغيير جوهري على الشروط والأحكام الأخرى لعقد الإيجار.

اقتصرت التخفيف في الأصل على التخفيض في مدفوعات الإيجار المستحقة في أو قبل 30 حزيران 2021. ومع ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية لاحقاً بتمديد هذا التاريخ حتى 30 حزيران 2022

في السنة المالية الحالية، طبقت الهيئة التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 (كما أصدره مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار 2020).

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة، ومن غير المتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على الفترات الحالية أو المستقبلية.

**معايير وتعديلات على المعايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد**

لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي ليست إلزامية للبيانات المالية عن فترات البيانات المنتهية في 31 كانون الأول 2021 لكن لم تطبق هذه المعايير والتفسيرات مبكراً. إن هذه المعايير قيد التقييم من قبل إدارة الهيئة بحيث تأخذ في الاعتبار أي أثر في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية والمعاملات المستقبلية المتوقعة.

**3 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة**

**1-3 أسس إعداد البيانات المالية**

تم إعداد البيانات المالية للهيئة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن الدولار الأمريكي هو عملة عرض البيانات المالية للهيئة والذي يمثل العملة الرئيسية للهيئة.

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية.

إن إعداد البيانات المالية تماشياً مع المعايير الدوابة للتقارير المالية يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات معينة كما هو موضح في إيضاح رقم (5).

# هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

## البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### الإيضاحات للبيانات المالية

#### 2-3 السياسات المحاسبية الهامة

#### 1-2-3 1-2-3 ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر التندني في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تشمل التكلفة التاريخية النفقات المنسوبة مباشرة إلى اقتناء البنود. لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الهيئة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبنود ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم تحميل كافة تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى إلى بيان الإيرادات والمصاريف خلال الفترة المالية التي يتم تكديدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ذات العلاقة، وفقاً لما يلي:

#### العمر الإنتاجي

4	أجهزة ومعدات الكمبيوتر
10-3	الأثاث
10-4	الأجهزة المكتبية
7	السيارات
7	تحسينات مأجور وشبكات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطرق حساب الاستهلاك - بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغييرات في التقديرات المحسوبة على أساس مستقبلي.

يُلغى الاعتراف بالممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو تقاعد بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم الاعتراف بها في بيان الإيرادات والمصاريف.

#### 2-2-3 الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس كون عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الإيرادات والمصاريف. أما الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر زمني، فيتم مراجعة التندني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تندني في قيمتها في بيان الإيرادات والمصاريف. تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة الهيئة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على فترة ما بين 2 إلى 6 سنوات.

#### 3-2-3 التندني في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك أو الإطفاء لتحري التندني في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

تُحتسب خسارة التندني في القيمة على أساس المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم التندني في القيمة، يتم تجميع الموجودات لدى أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكلٍ منفصل (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت لتندني في قيمتها لتحري احتمال عكس التندني في القيمة بتاريخ كل تقرير.

#### 4-2-3 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي للهيئة عندما تصبح الهيئة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.

#### (أ) الموجودات المالية

##### التصنيفات

تقوم الهيئة بتصنيف موجوداتها المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9). تتكون الموجودات المالية للهيئة من النقد والنقد المعادل ودمم وأرصدة مدينة أخرى وإيرادات مستحقة وغير مقبوضة. يعتمد التصنيف على الغرض الذي تم من أجله اقتناء الموجودات المالية.

تحدد الإدارة تصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف الأولي.

# هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

## البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### الإيضاحات للبيانات المالية

**ذم وأرصدة مدينة أخرى وإيرادات مستحقة وغير مقبوضة**  
الذم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. يتم إدراج الذم المدينة والإيرادات المستحقة وغير المقبوضة تحت بند موجودات متداولة، باستثناء تلك التي لها فترات استحقاق تزيد عن 12 شهراً بعد تاريخ المركز المالي حيث يتم تصنيفها كموجودات غير متداولة. تتكون الذم المدينة للهيئة من ذم مدينة وأخرى وإيرادات مستحقة وغير مقبوضة. تُفاس الذم المدينة مبدئياً بقيمتها العادلة وتُدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

### النقد والنقد المعادل

يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك بعد خصم الأرصدة المقيّدة، إن وجدت.

### الإثبات والقياس

يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء الموجودات المالية. (باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة حيث يتم إثبات تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مباشرة في الإيرادات والمصاريف). يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية غير المشتقة على تصنيفها. تحتفظ الهيئة فقط بموجودات مالية مصنفة بالتكلفة المطفأة.

### تدني قيمة الموجودات المالية

**ذم وأرصدة مدينة أخرى وإيرادات مستحقة وغير مقبوضة**  
تطبق الهيئة النهج المبسط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستخدم مخصصات خسارة متوقعة على مدى العمر لجميع الذم المدينة والمدينون الآخرون.

لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تجميع الذم المدينة بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والأيام المستحقة. يتم شطب الذم المدينة عندما لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها. ومن المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقع معقول للإسترداد، من بين أمور أخرى، فشل المدين في المشاركة في خطة سداد مع الهيئة، وعدم تقديم مدفوعات تعاقدية لكل حالة على حدة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة المخصصات استناداً إلى خبرة الائتمانية السابقة للهيئة، معدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم لكل من الاتجاه الحالي والمتوقع للشروط في تاريخ التقرير.

### احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر أحد المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.

### الخسارة الناتجة عن التعثر

تعد الخسارة الناتجة عن التعثر بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عند التعثر وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المفروض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية، إن وجدت.

### تعريف التعثر

تعتبر الهيئة الأحداث التالية من بين أحداث التعثر لأهداف إدارة مخاطر الائتمان الداخلية حيث تشير الخبرة السابقة إلى أن الذم المدينة التي تستوفي أحد المعيارين التاليين لا يمكن استردادها:

- عندما يكون هناك خرق للعقود المالية من قبل الطرف المقابل،
  - عندما تشير المعلومات المعدة داخلياً أو التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية إلى أنه من غير المحتمل أن يقوم المدين بدفع مجمل التزاماته لدائنيه، بما في ذلك الهيئة (دون مراعاة أي ضمانات تحتفظ بها الهيئة).
- بصرف النظر عن التحليل السابق، تعتبر الهيئة أن التعثر قد حدث عندما يتأخر سداد الأصل المالي لأكثر من 360 يوماً ما لم تكن لدى الهيئة معلومات معقولة ومثبتة تبرهن عكس ذلك.

### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم الهيئة برصد كافة الموجودات التي تخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة وذلك بغرض تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، تأخذ الهيئة بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للإثبات، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر، بناءً على الخبرة التاريخية للهيئة بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

# هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

## البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### الإيضاحات للبيانات المالية

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إستبعاد الأصل المالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة) في الحالات التالية:

- انتهت صلاحية حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- قامت الهيئة بنقل حقوقها في تلقي التدفقات النقدية من الأصل أو تعهد بضرورة دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "المرور العابر"؛ وإما (أ) قامت الهيئة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل بشكل جوهري، أو (ب) لم تقم الهيئة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

#### (ب) المطلوبات المالية

تشتمل المطلوبات المالية بشكل أساسي على ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى ومطلوبات إيجار. يتم قياس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم تسجيلها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تصنيف المطلوبات المالية للهيئة على أنها مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة.

#### القياس اللاحق

يعتمد قياس الالتزامات المالية على تصنيفها كما يلي:

#### المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبيانات أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

#### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بواحد آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التبادل أو التعديل على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بمسؤولية جديدة ويتم الاعتراف بالفرق في المبالغ المدرجة في بيان الإيرادات والمصاريف.

#### 3-2-5 إيرادات مؤجلة

تظهر المنح المتعلقة بالممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كإيرادات مؤجلة، ويتم الاعتراف بها كإيراد في بيان الإيرادات والمصاريف بشكل منتظم وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع لها. تظهر المنح المتعلقة بالمشاريع والأنشطة كإيرادات مؤجلة، ويتم الاعتراف بها كإيراد في بيان الإيرادات والمصاريف بشكل منتظم خلال نفس الفترة التي يتم فيها الاعتراف بالمصروف ذي الصلة.

#### 3-2-6 مخصصات

تشمل المخصصات مخصصات قانونية ويتم الاعتراف بها عندما يترتب على الهيئة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر من الهيئة تكبد موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

#### 3-2-7 مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الهيئة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين. تسجل المبالغ الواجب اقتطاعها على حساب المصاريف وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

# هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

## البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### الإيضاحات للبيانات المالية

#### 8-2-3 الإيجارات

تستأجر الهيئة مكتب و مقر وتكون عقود الإيجار الخاصة بها لفترات محددة ( 4 سنوات ) كما هو موضح في خيار التمديد والإنهاء وأنه. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية للمدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة المضمنة)، ناقصًا أي حوافز تأجير مستحقة القبض. يتم أيضًا تضمين مدفوعات الإيجار بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا السعر بسهولة ، وهذا هو الحال عمومًا بالنسبة لعقود الإيجار في الهيئة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط و ضمانات وظروف مماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، تستخدم الهيئة تمويلًا حديثًا من جهة خارجية تم استلامه كنقطة بداية، يتم تعديله ليعكس التغييرات في شروط التمويل الجديدة، عند الحاجة.

يتم توزيع مدفوعات الإيجار بين الأصل وتكاليف التمويل. يتم تحميل تكاليف التمويل في بيان الدخل الشامل على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

قد تتعرض الهيئة لزيادات مستقبلية محتملة في قيمة الإيجارات، والتي لا يتم تضمينها في التزام الإيجار حتى تصبح نافذة المفعول. عند سريان مفعول التعديلات على قيمة الإيجارات، تتم إعادة تقييم التزامات الإيجار وتعديلها مقابل حق الاستخدام.

يقاس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تشمل:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصًا أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.

يتم إستهلاك حق الاستخدام من الموجودات عمومًا على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت. إذا كانت الهيئة على يقين معقول من ممارسة خيار الشراء، يتم تخفيض قيمة حق الاستخدام على مدار العمر الإنتاجي الأساسي للأصل.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل للمعدات وجميع عقود إيجار الأصول منخفضة القيمة بطريقة القسط الثابت كمصروف في بيان الدخل الشامل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها 12 شهرًا أو أقل. الأصول ذات القيمة المنخفضة تشمل معدات.

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار في الهيئة. تستخدم هذه الخيارات لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة الأصول المستخدمة في عمليات الهيئة. إن غالبية خيارات التمديد والإنهاء الموجودة يتم ممارستها فقط من قبل الهيئة وليس من قبل المؤجر المعني.

#### موجودات حق الاستخدام

تقوم الهيئة بالإعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل ذات العلاقة متاحًا للاستخدام). يتم قياس حق الاستخدام الموجودات بالتكلفة، ناقصًا أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات مبلغ التزامات عقود الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصًا أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار والأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات أيهما أقصر. تقوم الهيئة باستهلاك موجودات حق الاستخدام على فترة 4 سنوات.

#### إلتزامات عقود الإيجار

تقوم الهيئة بالإعتراف باللتزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المقرر تسديدها على مدى فترة الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. تشمل مدفوعات عقود الإيجار المدفوعات الثابتة مطروحا منها أي حوافز تأجير مستحقة، ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.

# هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

## البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### الإيضاحات للبيانات المالية

#### 9-2-3 تحقق الإيرادات

تتقاضى الهيئة إيرادات رسوم وفقاً لنسب معينة حددتها التشريعات ذات الصلة لعمل الهيئة مقابل خدمات الترخيص والإشراف السنوي على الشركات والمؤسسات والأنشطة المرخص لها بموجب قانون الهيئة رقم (13) لسنة 2004. يتم الاعتراف بالإيرادات للهيئة وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

- تتحقق إيرادات عمولات التداول عندما يصبح من الممكن تقدير العائد بشكل موثوق وفقاً لتقارير التداول في بورصة فلسطين.
- تتحقق إيرادات الرسوم على أقساط بوالص التأمين الصادرة عندما يصبح من الممكن تقدير العائد بشكل موثوق وفقاً لأقساط بوالص التأمين الصادرة عن شركات التأمين.
- تتحقق رسوم الترخيص سنوياً عندما يصبح من الممكن تقدير العائد بشكل موثوق بالرجوع إلى نسبة استكمال الخدمات المقدمة.

#### 10-2-3 إيرادات المنح

- يتم الاعتراف بالمنح غير مقيدة الاستخدام أو الوقت كإيراد عند الحصول على تعهد غير مشروط من المانح.
- يتم الاعتراف بالمنح المقيدة مؤقتاً والمخصصة لتنفيذ غرض معين أو مرتبطة بمرور زمن كإيراد عندما يتحقق الغرض أو مرور الزمن المحدد للمنحة.
- يتم الاعتراف بالموجودات غير النقدية المستلمة عن طريق المنح والمخصصة لاستخدام الهيئة على أساس القيمة العادلة لتلك الموجودات. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن أن يتبادل به أصل بين المشتري والباع بحيث يتوفر لكل منهما الدراية والرغبة في معاملة متكافئة بينهما. عندما ترتبط المنح غير النقدية بمصاريف، يتم الاعتراف بها كإيرادات على أساس منتظم خلال الفترة الزمنية اللازمة لمقابلتها مع المصاريف المرتبطة بها.

#### 11-2-3 الإيرادات من العقود مع العملاء

- بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15، يتم الاعتراف بالإيرادات بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. إن المبادئ الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 توفر نهجاً منظماً أكثر للقياس والاعتراف بالإيرادات. تحديداً، يقدم المعيار منهجية من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات:
- الخطوة الأولى: تحديد العقود مع العملاء،
  - الخطوة الثانية: تحديد التزام الأداء المنفصل،
  - الخطوة الثالثة: تحديد سعر معاملة العقد،
  - الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة لكل من التزامات الأداء المنفصلة، و
  - الخطوة الخامسة: الاعتراف بالعائدات حيث يتم الوفاء بكل التزام أداء.

قامت الهيئة بتقدير الأثر الناتج من تطبيق المعيار رقم 15 وتوصلت إلى أن المعالجة الحالية للاعتراف بالإيرادات من العقود مع العملاء تتوافق مع المبادئ الجديدة للمعيار ولا يوجد أثر انتقالي على صافي الموجودات. إن الأثر من تطبيق المعيار كان مقتصرًا على متطلبات الإفصاح الجديدة.

#### 12-2-3 تحقق المصاريف

يتم تسجيل المصاريف عند حدوثها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### 13-2-3 العملات الأجنبية

إن البيانات المالية المرفقة تظهر بالدولار الأمريكي ويتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ كل معاملة، كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في بيان الإيرادات والمصاريف تحت بند فروقات عملة.

#### 14-2-3 الضرائب

تتمتع هيئة سوق رأس المال الفلسطينية حسب قانون الهيئة بالإعفاءات والتسهيلات الممنوحة للوزارات والدوائر الحكومية وبالتالي فإنها غير خاضعة للضرائب.

**هيئة سوق رأس المال الفلسطينية**  
**البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021**  
 (جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

**4 إدارة المخاطر**

**عوامل المخاطر المالية**

تقوم الهيئة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال منهجية تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. ولتحقيق هذا الهدف، تقوم الإدارة بالتعاون مع كافة مراكز العمل المسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بأنشطتها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. يعتبر مجلس إدارة الهيئة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر.

**قياس المخاطر وأنظمة التقارير**

إن مراقبة المخاطر وإدارتها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وأن هذه الحدود تعكس منهجية عمل الهيئة وعوامل السوق المختلفة المحيطة بها. يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة لدى الهيئة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها.

تتبع الهيئة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الهيئة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر: مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية.

(أ) مخاطر الائتمان:

تتمثل في عدم قدرة الغير على تسديد التزاماتهم للهيئة والمبينة أدناه:

2020	2021	البيان
10,102	24,551	ذمم وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما) إيرادات مستحقة وغير مقبوضة النقد و النقد المعادل
282,602	326,825	
4,817,121	6,248,937	

**لمواجهة هذه المخاطر تم اتخاذ الاجراءات التالية:**

- ذمم وأرصدة مدينة أخرى: يتكون هذا البند من ذمم مستحقة السداد مقابل خدمات تشغيلية للهيئة، بالإضافة الى ذمم مدينة متفرقة، ويتم متابعتها من قبل الهيئة بشكل دوري.
- إيرادات مستحقة وغير مقبوضة: تقوم الهيئة بتسجيل المبالغ المستحقة التي تتقاضاها مقابل الخدمات التي تقدمها إلى القطاعات الخاضعة لرقابتها بموجب قانون الهيئة والقوانين ذات العلاقة، وهي تتكون من "حصة الهيئة من أقساط بوالص التأمين الصادرة، عمولات التداول، رسوم ترخيص مستحقة، ورسوم تسجيل وتعديل عقود تأجير تمويلي" ويتم متابعتها من قبل الهيئة بشكل دوري.
- النقد و النقد المعادل: تقوم الهيئة بإيداع أموالها لدى البنوك المرخصة في فلسطين، ولا يوجد قيود على استعمالها.

(ب) مخاطر السيولة:

تتمثل في عدم قدرة الهيئة على الوفاء بالتزاماتها المالية، الجدول أدناه يوضح التدفقات النقدية المتوقعة لسداد تلك الالتزامات:

البيان	المبلغ	التعمير	
		شهر 0-6	شهر 7-12
مصاريف مستحقة	93,279	5,303	87,976
ذمم وأرصدة دائنة	69,996	69,996	-
مطلوبات متداولة أخرى	27,054	27,054	-
مطلوبات إيجار	104,084	52,042	52,042

**هيئة سوق رأس المال الفلسطينية**  
**البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021**  
*(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)*

**الإيضاحات للبيانات المالية**

**(ج) مخاطر السوق**

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة ومخاطر سعر صرف العملات الأجنبية. تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والتذبذب في أسعار صرف العملات، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة من قبل إدارة الهيئة.

*مخاطر أسعار الفائدة*

إن الهيئة عرضة لمخاطر أسعار الفائدة على الموجودات (الودائع) التي تحمل سعر فائدة متغير. يوضح الجدول التالي حساسية بيان الإيرادات و المصاريف للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص في أسعار الفائدة هو مساوي ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

<b>2020</b>	<b>2021</b>	
الزيادة بسعر الفائدة + 10 نقطة	الزيادة بسعر الفائدة +10 نقطة	
<b>9,531</b>	<b>10,527</b>	<b>الأثر على بيان الإيرادات و المصاريف</b>

*مخاطر العملات الأجنبية*

تتمثل في المخاطر التي تتعرض لها الهيئة بسبب التغيرات في أسعار الصرف. من خلال دراسة هذه التغيرات في أسعار الصرف فإن هذه التغيرات أدت إلى تحقيق ربح بقيمة 106,328 دولار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 و ربح بقيمة 191,922 دولار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في سعر صرف الشيكيل الإسرائيلي مقابل العملات الأجنبية على بيان الإيرادات و المصاريف، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في أسعار صرف العملات الأجنبية مساوي ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

	<b>الزيادة في سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي</b>	
	<b>10+ نقطة</b>	
<b>الأثر على بيان الدخل الشامل للسنة</b>		<b>2021</b>
<b>10,633</b>	<b>%10</b>	<b>دولار أمريكي</b>
		<b>2020</b>
<b>19,192</b>	<b>%10</b>	<b>دولار أمريكي</b>

# هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

## البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### الإيضاحات للبيانات المالية

#### 5 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب القيام بتقديرات واجتهادات محاسبية لها أثر بالغ في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات لها أثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الهيئة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن هذه التقديرات أساسها فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير والتنبؤ. إن النتائج الحقيقية من المحتمل أن تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة الهيئة بأن تقديراتها ضمن البيانات المالية معقولة. فيما يلي أهم الاجتهادات التي قامت بها الهيئة:

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

قامت الهيئة بتطبيق نموذج النهج المبسط لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على احتمالية التعثر والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية ونسبة الخسارة بافتراض التعثر والتي تعتمد على تجميع الموجودات المالية بناءً على خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة وعدد أيام التأخر في السداد، وبناءً عليه فقد قامت الهيئة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم (9).

#### مخصص تعويض نهاية الخدمة:

يتم تخصيص تعويض نهاية الخدمة وفقاً للوائح الهيئة الداخلية المعتمدة بموجب قانون العمل في فلسطين.

#### الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات:

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التندني (إن وجدت) إلى بيان الإيرادات والمصاريف.

#### مخصصات قضائية لمواجهة أية التزامات قضائية:

يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للهيئة، إن لزم الأمر.

#### الإيجارات

تستأجر الهيئة مكاتبها الحالية وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترة سنة ولكن قد يكون لها خيارات تمديد كما هو موضح أدناه.

قد تتضمن العقود عناصر إيجارية. وتخصص الهيئة المقابل المالي في العقد للعناصر الإيجارية بناءً على أسعارها النسبية المستقلة.

يتم التفاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

حتى السنة المالية 2018، تم تصنيف عقود إيجار الممتلكات والمنشآت والمعدات كإيجارات تشغيلية. المدفوعات التي تتم بموجب الإيجارات التشغيلية (بالصافي من أي حوافز مستلمة من المؤجر) تم تحميلها في بيان الإيرادات والمصاريف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019، يتم الاعتراف بعقود الإيجار كأصل حق الاستخدام وله التزام مماثل في التاريخ الذي يتاح فيه الأصل المؤجر للاستخدام من قبل الهيئة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل، ويتم تحميل تكلفة التمويل في بيان الإيرادات والمصاريف على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدل ربح دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام بكل فترة. يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار ميدنياً على أساس القيمة الحالية. تشمل مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

دفعات ثابتة مطروحة منها حوافز الإيجار المستحقة القبض، و

دفعات غرامات فسخ العقد، إذا كان أجل عقد الإيجار يعكس ممارسة هذا الخيار من قبل المستأجر.

يتم أيضاً تضمين مدفوعات الإيجار التي يتم سدادها بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا السعر، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

# هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

## البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### الإيضاحات للبيانات المالية

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- قيمة القياس الأولي لالتزام الإيجار،
- أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحا منها أي حوافز إيجار مقبوضة،
- أي تكاليف أولية مباشرة.

خيارات تمديد وفسخ العقود

يتم إدراج خيارات تمديد وفسخ العقود في عقد الإيجار للهيئة. تستخدم هذه الخيارات لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. غالبية خيارات التمديد والفسخ يتم ممارستها فقط من قبل الهيئة وليس من قبل المؤجر.

الأحكام في تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الفسخ. يتم إدراج خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الفسخ) في مدة الإيجار فقط إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم فسخه). لدى الهيئة عقود إيجار تتضمن ميزات التجديد التلقائي بنفس الشروط. بما يخص التقديرات التي تتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)، قامت الإدارة بتقدير مدى العمر الإنتاجي للأصول أو فترة سريان عقود الإيجار المستقبلية بناء على أسس وتقديرات معينة والفترة المتوقعة لتجديد عقود الإيجار التي تتجدد تلقائياً، كما قامت الإدارة بتقدير معدل الفائدة لخصم دفعات الإيجار بناء على معدل اقتراض تقديري من بنك محلي وكانت 5.88%.

تتم مراجعة التقييم في حالة وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة المستأجر.

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الفسخ. يتم إدراج خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الفسخ) في مدة الإيجار فقط إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم فسخه). لدى الهيئة عدد من عقود الإيجار التي تتضمن ميزات التجديد التلقائي بنفس الشروط. اتخذت الإدارة وجهة نظر مفادها أن الحد الأدنى لفترة التجديد ستأخذ في الاعتبار العمر الإنتاجي المتبقي للأثاث والتركيبات المرتبطة بعقد الإيجار ذي الصلة ومدة استراتيجية العمل والتي عادة ما تكون لمدة 4 سنوات قادمة. لم تدرج التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المحتملة في التزام الإيجار لأنه ليس من المؤكد بشكل معقول أن عقود الإيجار سيتم تمديدتها (أو عدم فسخها).

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، تستخدم الهيئة تمويلاً حديثاً من جهة خارجية تم استلامه كنقطة بداية، يتم تعديله ليعكس التغييرات في شروط التمويل الجديدة، عند الحاجة.

### كوفيد 19

تعتبر التبعات الاقتصادية لازمة كوفيد-19 كبيرة في المنطقة التي تعمل فيها الهيئة، كما أنها لا تزال تتطور. قدمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير مالية واقتصادية تحفيزية لتخفيف أثر هذه التبعات. ومع ذلك، نظراً لطبيعة الأعمال والخدمات التي تقدمها الهيئة، ليس هناك تأثير واضح ومباشر لكوفيد-19 على أعمالها. تراقب الهيئة باستمرار الأثر غير المباشر لوباء كوفيد-19 على الأعمال والعمليات الخاصة بها.

تخطيط استمرارية الأعمال:

تقوم الهيئة بمراقبة الوضع عن كثب، وقد دشنت إجراءات لادارة الازمة لضمان سلامة وأمن موظفي الهيئة وخدمة قطاع الشركات التي تقوم بتنظيمها.

أثر فيروس كوفيد-19 على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. من أجل تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، خلصت الهيئة إلى أن الوضع الحالي ليس له تأثير جوهري على الخسارة الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة. ويرجع هذا بشكل رئيسي إلى أن طبيعة أعمال الهيئة والشكل القانوني لها تحتم على الجهات المدينة القيام بتسوية حساباتها للحصول على التراخيص اللازمة في الوقت المناسب، بالإضافة لكون طبيعة هذه الذمم قصيرة الأجل وموجبة الدفع خلال شهر من تاريخه بالإضافة إلى أن معظم تعاملات الهيئة خاصة تلك التي تنتج منها ذمم مدينة تتم مع قطاعات شركات التأمين المحلية والتي لم يكن لها النصيب الأكبر من الخسائر الناتجة من أزمة كوفيد-19.

ومع ذلك، لا يزال تحديد الزيادة في المخاطر صعباً للغاية في البيئة غير المؤكدة الحالية. أجرت الإدارة تقييمات معدلة وتم احتساب مخصص إضافي للخسارة بقيمة 13,992 دولار أمريكي في هذه البيانات المالية. يستتم إعادة النظر في هذه التقديرات في كل تاريخ تقرير وفقاً لتطور الوضع وتوافر البيانات مما يسمح بتقدير أفضل.

### المعلومات القطاعية

6

تتم إدارة الهيئة كوحدة واحدة، وعليه تزاوّل الهيئة عملياتها وفقاً لأحكام قانون هيئة سوق رأس المال رقم (13) لسنة 2004 من خلال قطاع تشغيلي واحد يتمثل في عمليات سوق المال.

**هيئة سوق رأس المال الفلسطينية**  
**البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021**  
 (جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

**7 القيمة العادلة للأدوات المالية**

*التسلسل الهرمي للقيم العادلة:*

تستخدم الهيئة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواتها المالية:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- 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.

تم خلال السنة استخدام المستوى الأول لتحديد وللإفصاح عن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية. يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية للأدوات المالية، حسب تصنيفها وقيمتها العادلة:

القيمة العادلة كما في		القيمة الدفترية كما في		البيان
31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
<b>موجودات مالية</b>				
10,102	24,551	10,102	24,551	نم وأرصدة مدينة أخرى
282,602	326,825	282,602	326,825	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
4,817,121	6,248,937	4,817,121	6,248,937	النقد والنقد المعادل
<b>5,109,825</b>	<b>6,600,313</b>	<b>5,109,825</b>	<b>6,600,313</b>	
<b>مطلوبات مالية</b>				
108,327	93,279	108,327	93,279	مصاريف مستحقة
48,100	69,996	48,100	69,996	نم وأرصدة دائنة
24,937	27,054	24,937	27,054	مطلوبات متداولة أخرى
<b>181,364</b>	<b>190,329</b>	<b>181,364</b>	<b>190,329</b>	

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 للذمم المدينة الأخرى، الإيرادات المستحقة غير المقبوضة، النقد والنقد المعادل، المصاريف المستحقة، الذمم والأرصدة الدائنة و المطلوبات المتداولة الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم احتساب القيمة العادلة للذمم و الأرصدة المدينة الأخرى بعد استثناء المصاريف المدفوعة مقدماً.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021  
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

8 ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	تحسينات مأجور وشبكات	السيارات	الأجهزة المكتبية	الأثاث	أجهزة ومعدات الكمبيوتر	التكلفة
1,200,901	24,072	85,810	352,650	221,437	135,292	381,640	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
117,816	62,086	919	-	13,676	3,438	37,697	الإضافات
(27,867)	-	-	-	(4,518)	(3,101)	(20,248)	الاستبعادات
1,290,850	86,158	86,729	352,650	230,595	135,629	399,089	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
927,119	-	83,818	265,669	211,875	124,454	241,303	الاستهلاك المتراكم
83,614	-	994	16,052	6,353	3,537	56,678	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(27,867)	-	-	-	(4,518)	(3,101)	(20,248)	الاستهلاك للسنة
982,866	-	84,812	281,721	213,710	124,890	277,733	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
307,984	86,158	1,917	70,929	16,885	10,739	121,356	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021

  

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	تحسينات مأجور وشبكات	السيارات	الأجهزة المكتبية	الأثاث	أجهزة ومعدات الكمبيوتر	التكلفة
1,136,870	24,072	85,810	312,650	220,628	135,273	358,437	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
112,048	-	-	40,000	2,233	2,195	67,620	الإضافات
(48,017)	-	-	-	(1,424)	(2,176)	(44,417)	الاستبعادات
1,200,901	24,072	85,810	352,650	221,437	135,292	381,640	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
909,616	-	82,489	253,095	203,655	122,566	247,811	الاستهلاك المتراكم
65,520	-	1,329	12,574	9,644	4,064	37,909	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(48,017)	-	-	-	(1,424)	(2,176)	(44,417)	الاستهلاك للسنة
927,119	-	83,818	265,669	211,875	124,454	241,303	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
273,782	24,072	1,992	86,981	9,562	10,838	140,337	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021  
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

9 موجودات غير ملموسة

2020	2021	
47,018	19,761	رصيد بداية السنة
-	21,892	إضافات خلال السنة
(27,257)	(21,666)	إطفاء خلال السنة
19,761	19,987	رصيد نهاية السنة

10 موجودات حق الاستخدام

تتلخص الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال السنة فيما يلي:

2020	2021	
327,983	218,655	صافي القيمة الدفترية
(109,328)	(109,328)	في 1 كانون الثاني الإستهلاك
218,655	109,327	في 31 كانون الأول

11 مطلوبات إيجار

تتلخص الحركة على مطلوبات الإيجار خلال السنة فيما يلي:

2020	2021	
294,795	202,235	في 1 كانون الثاني
15,108	9,517	فوائد التزامات إيجارية
(107,668)	(107,668)	السداد
202,235	104,084	في 31 كانون الأول

خُصصت مطلوبات الإيجار في بيان المركز المالي على النحو التالي:

2020	2021	
98,152	104,084	متداولة
104,083	-	غير متداولة
202,235	104,084	

إن مجموع التدفقات النقدية المدفوعة على التزامات عقود الإيجار للعام 2021 بلغت 107,668 دولار امريكي.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021  
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

12 **نم و أرصدة مدينة أخرى**

2020	2021	
27,120	29,950	مصاريف مدفوعة مقدماً
45,886	56,226	ذمم مدينة
6,280	7,634	فوائد بنكية مستحقة
279	257	أخرى
79,565	94,067	
(42,343)	(39,566)	مخصص التدني في القيمة
37,222	54,501	

لقد كانت الحركة على حساب مخصص التدني في القيمة خلال السنة كما يلي:

2020	2021	
38,347	42,343	رصيد بداية السنة
1,890	(3,738)	(الاستردادات) الإضافات خلال السنة
2,106	961	فروقات عملة
42,343	39,566	رصيد نهاية السنة

13 **إيرادات مستحقة وغير مقبوضة**

2020	2021	
254,931	295,115	حصة الهيئة من أقساط بوالص التأمين الصادرة
20,971	23,260	عمولات التداول
6,700	8,450	رسوم تسجيل وتعديل عقود تأجير تمويلي
282,602	326,825	

14 **النقد والنقد المعادل**

2020	2021	
2,083	3,208	نقد في الصندوق
1,329,568	1,396,787	حسابات جارية لدى بنوك محلية
3,487,639	4,868,841	ودائع بنكية قصيرة الأجل **
4,819,290	6,268,836	
(2,169)	(19,899)	مخصص التدني في القيمة
4,817,121	6,248,937	

يشمل النقد والنقد المعادل حسابات جارية بمبلغ 591,716 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و 426,104 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 يتم الاحتفاظ بها بقرار من الإدارة و بدون قيود بنكية لأغراض تعويض نهاية خدمة الموظفين، حيث يتم تسوية وتغذية هذا الحساب بشكل نصف سنوي.

(\*\*) يمثل هذا البند وودائع قصيرة الأجل تحتفظ بها الهيئة لدى البنوك المحلية تستحق خلال شهر من تاريخ الربط حيث يتم تسويتها بشكل دوري. وقد بلغ متوسط سعر الفائدة للفترة المنتهية في 31 كانون أول 2021 على الودائع بالدولار الأمريكي 2.63 %، وعلى الشيكال الإسرائيلي 2.91 %.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021  
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

14 **النقد والنقد المعادل (تابع)**

لقد كانت الحركة على حساب مخصص التدني في القيمة خلال السنة كما يلي:

2020	2021	
1,739	2,169	رصيد بداية السنة
430	17,730	الإضافات خلال السنة
2,169	19,899	رصيد نهاية السنة

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد و النقد المعادل من:

2020	2021	
2,083	3,208	نقد في الصندوق
1,329,568	1,396,787	حسابات جارية لدى بنوك محلية
3,487,639	4,868,841	ودائع بنكية قصيرة الأجل
4,819,290	6,268,836	

15 **مخصص تعويض نهاية الخدمة**

2020	2021	
244,337	426,105	رصيد بداية السنة
189,276	173,691	المقيد على المصاريف خلال السنة
(7,508)	(4,563)	مدفوعات للموظفين خلال السنة
-	(3,517)	مستحقات موظفين غير مدفوعة
426,105	591,716	رصيد نهاية السنة

16 **إيرادات مؤجلة**

يمثل هذا البند تكلفة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وقيمة المشاريع والأنشطة التي تم الحصول عليها من المنح والتي يتم تسجيلها كإيرادات مؤجلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات بشكل منتظم وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع لهذه الموجودات وخلال نفس السنة التي يتم فيها الاعتراف بالمصروف ذي الصلة. فيما يلي الحركة على الإيرادات المؤجلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 و 2020.

الرصيد في 1 كانون الثاني 2021	المقيد خلال السنة	المحول إلى إيرادات منح خلال السنة	فروقات عملة	الرصيد في 31 كانون الأول 2021	
37,305	55,070	(44,398)	(751)	47,226	منحة المؤسسة الألمانية للتعاون الإنمائي لتمويل أنشطة في التكنولوجيا المالية
178,301	-	(25,796)	(10,372)	142,133	منحة الوكالة الإيطالية للتعاون الإنمائي لتمويل أنشطة تخص قطاع التأجير التمويلي
215,606	55,070	(70,194)	(11,123)	189,359	

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021  
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

16 إيرادات موجلة (تابع)

الرصيد في 31 كانون الأول 2020	فروقات عملة	المحول إلى إيرادات منح خلال السنة	المقيد خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	
-	-	(4,536)	-	4,536	منحة البنك الإسلامي للتنمية - مشروع تطوير القدرات الذاتية للهيئة رقم 32-BADEA.
37,305	1,742	-	35,563	-	منحة المؤسسة الألمانية للتعاون الإنمائي لتمويل أنشطة في التكنولوجيا المالية
178,301	3,205	(26,118)	108,792	92,422	منحة الوكالة الإيطالية للتعاون الإنمائي لتمويل أنشطة تخصص قطاع التاجير التمويلي
215,606	4,947	(30,654)	144,355	96,958	

17 مصاريف مستحقة

2020	2021	
93,097	87,976	إجازات مستحقة
10,480	5,303	مكافآت موظفين مستحقة
4,750	-	أتعاب استشارية مستحقة
108,327	93,279	

18 نم وأرصدة دائنة

2020	2021	
28,690	8,082	شركة الاتصالات الفلسطينية
6,945	-	الجمعية العلمية الملكية - عمان ، الأردن
2,666	2,178	شركة كهرباء محافظة القدس
1,967	-	شركة بال غاز للخدمات و التوزيع
1,500	-	جو جلوبال للإستشارات العامة
-	9,606	المكتب الهندسي الاستشاري
-	5,309	المعهد البريطاني للتأمين
-	3,500	كلينك خدمات واستشارات تكنولوجيا المعلومات
-	2,888	جامعة بيرزيت
-	2,297	شركة صيري لأنظمة الكمبيوتر والاتصالات
-	1,265	شركة أفكار للإنتاج الإعلامي والنشر
-	1,064	معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية
707	198	المعهد البريطاني للأوراق المالية
-	21,371	شركة البداوي لأنظمة المعلومات
-	9,354	شركة اكسيرو لتكنولوجيا الكمبيوتر
5,625	2,884	أخرى
48,100	69,996	

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021  
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

19 إيرادات مقبوضة مقدماً

2020	2021	
97,500	75,000	رسوم ترخيص شركات التأمين
81,902	90,625	رسوم ترخيص شركات الوساطة
43,300	38,500	رسوم ترخيص المهن التأمينية
27,136	78,136	رسوم ترخيص المهن المالية
16,450	8,400	رسوم ترخيص المهن العقارية
4,000	4,500	رسوم ترخيص مهن التأجير التمويلي
270,288	295,161	

20 مطلوبات متداولة أخرى

2020	2021	
1,915	3,895	ذمم الموظفين
12,610	12,980	مستحق لصندوق توفير الموظفين
8,814	4,711	مستحق لضريبة الدخل
1,598	5,468	مستحقات موظفين منتهية خدماتهم
24,937	27,054	

21 إيرادات الرسوم

2020	2021	
2,491,832	2,985,601	رسوم على أقساط بوالص التأمين الصادرة
378,200	370,661	رسوم الترخيص
174,023	387,868	رسوم على تداول الاوراق المالية (الأسهم)
145,250	199,050	رسوم تسجيل وتعديل عقود التأجير التمويلي
83,645	99,812	رسوم الاكتتاب
8,224	12,860	رسوم الشهادات والامتحانات
3,281,174	4,055,852	

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021  
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

22 إيرادات ومصاريف المنح

الاجمالي للفترة المنتهية في 31 كانون الأول		تطوير و بناء قدرات العاملين تطوير و بناء قدرات العاملين			النهوض في قطاع التأجير التمويلي في فلسطين	أتمتة أعمال الهيئة	بيان المشروع / النشاط
2020	2021	المؤسسة الألمانية للتعاون الإيماني	أخرى	الوكالة الإيطالية للتعاون الإنمائي	مؤسسة التمويل الدولية	الممول	
						ايرادات منح وتمويل من جهات مانحة	
6,808	300,642	642	-	-	300,000	ايرادات منح	
30,654	70,194	-	44,398	25,796	-	الجزء المحول من الايرادات المؤجلة	
37,462	370,836	642	44,398	25,796	300,000	مجموع ايرادات منح وتمويل من جهات مانحة	
						مصاريف المشاريع و الأنشطة الممولة من جهات مانحة	
6,808	7,007	642	6,365	-	-	دورات وتدريب و علاوات سفر	
-	314,291	-	14,291	-	300,000	أتعاب استشارية	
-	21,102	-	21,102	-	-	مصاريف اعلامية و توعوية	
67	-	-	-	-	-	عمولات بنكية	
						مجموع مصاريف المشاريع الممولة من جهات مانحة قبل مصاريف الاستهلاك و الاطفاء	
6,875	342,400	642	41,758	-	300,000		
30,587	28,436	-	2,640	25,796	-	استهلاك و اطفاء ممتلكات و معدات ممولة من جهات مانحة	
37,462	370,836	642	44,398	25,796	300,000	مجموع مصاريف المشاريع الممولة من جهات مانحة	

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021  
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

23 إيرادات أخرى

2020	2021	
95,309	105,266	إيرادات فوائد
20,104	22,904	إيرادات غرامات
698	459	رسوم بيع كراسات العطاءات وأخرى
5,738	3,385	أخرى
121,849	132,014	

24 مصاريف موظفين

2020	2021	
1,870,179	1,906,681	رواتب وأجور وعلاوات الموظفين
189,276	173,691	تعويض نهاية الخدمة
120,946	129,184	تأمين صحي
12,338	19,154	مصاريف تدريب وعلاوات سفر
64,063	65,048	مساهمة الهيئة في صندوق التوفير
21,825	(3,879)	الإجازات
2,278,627	2,289,879	

25 مصاريف إدارية وعمومية

2020	2021	
63,213	102,461	أتعاب استشارية ومهنية
92,095	111,424	خدمات واتصالات
62,454	65,108	اشتراكات في مؤسسات دولية وإقليمية
17,924	35,364	قرطاسية ومطبوعات
74,183	51,780	صيانة
4,809	5,603	إعلانات
4,487	6,574	مصاريف أنظمة الكترونية
20,590	22,661	تأمينات
9,588	9,831	ضيافة
14,400	20,553	مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
13,473	10,587	مصاريف استهلاكية وإيجارات
1,637	116	تنقلات ومواصلات
2,553	9,205	أخرى
381,406	451,267	

**هيئة سوق رأس المال الفلسطينية**  
**البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021**  
 (جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

**الإيضاحات للبيانات المالية**

**26 معاملات مع جهات ذات علاقة**

يمثل هذا البند المعاملات 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 الهيئة.

2020	2021	
14,400	20,553	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة
449,258	531,332	مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة حصة الإدارة العليا من الرواتب والمنافع الأخرى
2020	2021	
70,965	100,743	أرصدة مع الجهات ذات العلاقة
983	1,540	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للإدارة العليا نم دائنة

**27 تخصيص قطعة أرض لإنشاء مقر لهيئة سوق رأس المال الفلسطينية**

تم تخصيص قطعة أرض لمنفعة الهيئة من أراضي منطقة سردا في محافظة رام الله والبيرة وبمساحة اجمالية تبلغ (2,500 م<sup>2</sup>) بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (17/189/03 م. و/ر. ح) لغايات انشاء مقر الهيئة حيث صادق فخامة الرئيس على القرار بتاريخ 7 شباط 2018، وستعمل الهيئة خلال الفترة القادمة على انشاء مقر لها مجهز بالبنية التحتية والتقنية لمواكبة تطور وتوسع عمليات الهيئة ويعزز قدرتها على القيام بالمهام المناطة بها آخذين بالاعتبار الدور الهام لهيئة سوق رأس المال الفلسطينية كإحدى مؤسسات الدولة الرئيسية التي تعنى بالجانب المالي والاقتصادي حيث تتولى التنظيم و الاشراف على القطاع المالي غير المصرفي في دولة فلسطين .

سجلت الهيئة قيمة الأرض الممولة بقيمة اسمية قدرها 1 دولار أمريكي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 20. وحتى تاريخ هذه البيانات المالية، تم تسجيل هذه الأرض باسم خزينة دولة فلسطين.

كما بتاريخ البيانات المالية، بلغ الرصيد المخصص لأغراض انشاء مقر الهيئة مبلغ 3,300,000 دولار امريكي تم تخصيصها من صافي الموجودات للهيئة لتغطية جزء من التكلفة الكلية.

**28 القضايا المقامة على الهيئة**

**القضايا المقامة على الهيئة أمام المحاكم الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2021:**

- قضية مرفوعة من قبل المستدعي (شركة جودلك للتأجير التمويلي) لدى المحكمة العليا/ محكمة النقض بصفتها الإدارية تحت رقم (2021/244)، وذلك للطعن في قرارات ادارية صادرة عن الهيئة. و لم يصدر أي قرارات عن المحكمة حتى تاريخه.

استناداً إلى رأي إدارة الهيئة والمستشار القانوني، قد تم وضع مخصصات كافية لهذه القضايا كما في 31 كانون الأول 2021.

**هيئة سوق رأس المال الفلسطينية**  
**البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021**  
 (جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

**29 تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات**

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات استناداً إلى الوقت المتوقع أن يتم استردادها أو تسويتها فيه:

الإجمالي	بدون استحقاق	أكثر من سنة واحدة	لغاية سنة	
<b>31 كانون الأول 2021</b>				
<b>الموجودات</b>				
6,249,900	-	-	6,249,900	النقد والنقد المعادل
326,825	-	-	326,825	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
54,501	-	-	54,501	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
19,987	19,987	-	-	موجودات غير ملموسة
109,327	109,327	-	-	موجودات حق الاستخدام
307,984	307,984	-	-	ممتلكات ومعدات
<b>7,068,524</b>	<b>437,298</b>	<b>-</b>	<b>6,631,226</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>				
93,279	-	-	93,279	مصاريف مستحقة
69,996	-	-	69,996	ذمم وأرصدة دائنة
295,161	-	-	295,161	إيرادات مقبوضة مقدماً
104,084	-	-	104,084	مطلوبات إيجار
28,017	-	-	28,017	مطلوبات متداولة أخرى
189,359	-	189,359	-	إيرادات مؤجلة
591,716	-	591,716	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<b>1,371,612</b>	<b>-</b>	<b>781,075</b>	<b>590,537</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>5,696,912</b>	<b>5,696,912</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>صافي الموجودات</b>
<b>7,068,524</b>	<b>5,696,912</b>	<b>781,075</b>	<b>590,537</b>	<b>مجموع المطلوبات وصافي الموجودات</b>
<b>-</b>	<b>(5,259,614)</b>	<b>(781,075)</b>	<b>6,040,689</b>	<b>فجوة الاستحقاق</b>
<b>31 كانون الأول 2020</b>				
<b>الموجودات</b>				
4,817,121	-	-	4,817,121	النقد والنقد المعادل
282,602	-	-	282,602	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
37,222	-	-	37,222	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
19,761	19,761	-	-	موجودات غير ملموسة
218,655	218,655	-	-	موجودات حق الاستخدام
273,782	273,782	-	-	ممتلكات ومعدات
<b>5,649,143</b>	<b>512,198</b>	<b>-</b>	<b>5,136,945</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>				
108,327	-	-	108,327	مصاريف مستحقة
48,100	-	-	48,100	ذمم وأرصدة دائنة
270,288	-	-	270,288	إيرادات مقبوضة مقدماً
202,235	-	104,083	98,152	مطلوبات إيجار
24,937	-	-	24,937	مطلوبات متداولة أخرى
215,606	-	215,606	-	إيرادات مؤجلة
426,105	-	426,105	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<b>1,295,598</b>	<b>-</b>	<b>745,794</b>	<b>549,804</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>4,353,545</b>	<b>4,353,545</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>صافي الموجودات</b>
<b>5,649,143</b>	<b>4,353,545</b>	<b>745,794</b>	<b>549,804</b>	<b>مجموع المطلوبات وصافي الموجودات</b>
<b>-</b>	<b>(3,841,347)</b>	<b>(745,794)</b>	<b>4,587,141</b>	<b>فجوة الاستحقاق</b>