

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الصفحات

المحتويات

2	تقرير مدقق الحسابات المستقل
4	بيان المركز المالي
5	بيان الإيرادات والمصاريف
6	بيان التغيير في صافي الموجودات
7	بيان التدفقات النقدية
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 كافي النواحي الجوهرية المركز المالي لهيئة سوق رأس المال الفلسطينية (فيما يلي "الهيئة") كما في 31 كانون الأول 2020، 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 2020،
- 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

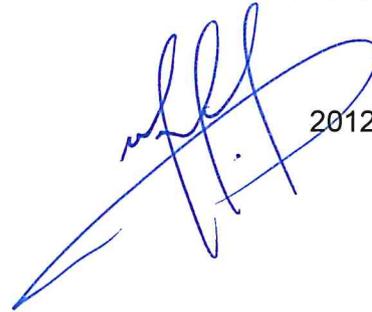
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً 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 ومعقولية 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
20 أيار 2021

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
 (جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول

2019	2020	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
227,254	273,782	(8)	ممتلكات ومعدات
47,018	19,761	(9)	موجودات غير ملموسة
327,983	218,655	(10)	موجودات حق الاستخدام
602,255	512,198		
			موجودات متداولة
37,495	37,222	(12)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
284,943	282,602	(13)	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
3,856,781	4,817,121	(14)	النقد والتقد المعادل
4,179,219	5,136,945		
4,781,474	5,649,143		مجموع الموجودات
			صافي الموجودات والمطلوبات
			صافي الموجودات
1,207,579	1,353,545		صافي الموجودات غير المقيدة
2,400,000	3,000,000		صافي الموجودات المقيدة لأغراض إنشاء مبنى
3,607,579	4,353,545		
			مطلوبات غير متداولة
244,337	426,105	(15)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
96,958	215,606	(16)	إيرادات مؤجلة
202,235	104,083	(11)	مطلوبات إيجار
543,530	745,794		
			مطلوبات متداولة
98,315	108,327	(17)	مصاريف مستحقة
139,781	48,100	(18)	ذمم وأرصدة دائنة
276,222	270,288	(19)	إيرادات مقبوضة مقدماً
92,560	98,152	(11)	مطلوبات إيجار
23,487	24,937	(20)	مطلوبات متداولة أخرى
630,365	549,804		
1,173,895	1,295,598		مجموع المطلوبات
4,781,474	5,649,143		مجموع صافي الموجودات والمطلوبات

- 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 3 أيار 2021 وقد تم التوقيع بالإنيابة 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 2020
 (جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان الإيرادات والمصاريف
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2019	2020	إيضاح	
			الإيرادات
3,407,495	3,281,174	(21)	إيرادات الرسوم
67,907	37,462	(22)	إيرادات المنح
134,571	121,849	(23)	إيرادات أخرى
3,609,973	3,440,485		
			المصاريف
(2,273,687)	(2,278,627)	(24)	مصاريف موظفين
(521,056)	(381,406)	(25)	مصاريف إدارية وعمومية
(18,510)	(15,108)	(11)	فوائد التزامات إيجارية
(3,587)	(2,320)		مخصص خسائر انتمائية
(62,648)	(6,875)	(22)	مصاريف المنح
(58,050)	(92,777)	(8,9)	إستهلاك وإطفاء
(109,328)	(109,328)	(10)	إستهلاك موجودات حق الاستخدام
155,568	191,922		فروقات عملة
(2,891,298)	(2,694,519)		
718,675	745,966		التغير في صافي الموجودات
2,888,904	3,607,579		صافي الموجودات بداية السنة
3,607,579	4,353,545		صافي الموجودات نهاية السنة

- 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 2020
 (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 مبنى	صافي الموجودات غير المقيدة	
			31 كانون الأول 2019
2,888,904	1,400,000	1,488,904	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	1,000,000	(1,000,000)	المحول إلى صافي الموجودات المقيدة لأغراض إنشاء مبنى (إيضاح 27)
718,675	-	718,675	التغير في صافي الموجودات
3,607,579	2,400,000	1,207,579	الرصيد في 31 كانون الأول 2019
			31 كانون الأول 2020
3,607,579	2,400,000	1,207,579	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	600,000	(600,000)	المحول إلى صافي الموجودات المقيدة لأغراض إنشاء مبنى (إيضاح 27)
745,966	-	745,966	التغير في صافي الموجودات
4,353,545	3,000,000	1,353,545	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

- 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 2020
 (جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

بيان التدفقات النقدية
كما في 31 كانون الأول

2019	2020	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
718,675	745,966		التغير في صافي الموجودات
			تسويات:
36,366	65,520	(8)	إستهلاك ممتلكات ومعدات
21,684	27,257	(9)	إطفاء موجودات غير ملموسة
109,328	109,328	(10)	إستهلاك موجودات حق الاستخدام
18,510	15,108	(11)	فوائد التزامات إيجارية
(69,956)	(95,309)	(23)	إيرادات فوائد
2,288	2,106		فروقات عملة
(13,552)	-	(23)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
191,556	189,276	(15)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
3,587	2,320		مخصص خسائر ائتماني
1,018,486	1,061,572		صافي التدفق النقدي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(11,745)	(1,086)	(12)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(57,657)	2,341	(13)	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
77,703	118,648	(16)	إيرادات مؤجلة
10,398	10,012	(17)	مصاريق مستحقة
8,802	(91,681)	(18)	ذمم وأرصدة دائنة
33,823	(5,934)	(19)	إيرادات مقبوضة مقدماً
(20,487)	1,450	(20)	مطلوبات متداولة أخرى
1,059,323	1,095,322		التدفق النقدي الناتج من عمليات التشغيل قبل دفعات نهاية الخدمة
(11,999)	(7,508)	(15)	المدفوع للموظفين عن نهاية الخدمة
1,047,324	1,087,814		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
13,644	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(150,675)	(112,048)	(8)	شراء ممتلكات ومعدات
(41,859)	-	(9)	شراء موجودات غير ملموسة
70,340	92,672		فوائد مقبوضة
(108,550)	(19,376)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(107,668)	(107,668)		سداد مطلوبات إيجار
831,106	960,770		التغير في النقد والنقد المعادل
3,027,414	3,858,520		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
3,858,520	4,819,290	(14)	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

- 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 2020

(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 وبادشرت 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، بالإضافة إلى قطاعي الرهن العقاري والتأجير التمويلي. 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 2020 و (91) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2019.

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 ابتداءً من مطلع كانون الثاني 2020 والتي لم يكن لتطبيقها أثر جوهري على البيانات المالية للهيئة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الهيئة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2020

- تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية
 - تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام 2,3,6,14 والمعايير المحاسبية الدولية أرقام 1,8,34,37 و 38 وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 12,19,20 و 22، و التفسير رقم 32 لتحديث تلك الأحكام فيما يتعلق بالمراجع إلى والإقتباس من الإطار أو للإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي.
 - تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3
 - توضيح التعديلات أنه لكي يتم اعتبار الأنشطة كأعمال تجارية، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول، كحد أدنى، مدخلات وعملية جوهريّة تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الأعمال يمكن أن توجد بدون إدراج جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتكوين المخرجات. أي أن المدخلات والعمليات المطبقة على هذه المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في تكوين المخرجات" بدلاً من "القدرة على تكوين المخرجات".
 - تعريف المادية – تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 8
 - يوضح التعريف الجديد بأن تكون "المعلومات هي جوهريّة إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعتيم عليها قد يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي تقدم معلومات مالية عن منشأة محددة".
 - إعادة تشكيل معيار سعر الفائدة - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7
 - توضيح التعديلات لإعادة تشكيل معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7) أن المنشآت ستواصل تطبيق بعض متطلبات محاسبة التحوط بافتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه تحوط التدفقات النقدية والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإعادة تشكيل معيار سعر الفائدة.
 - كوفيد – 19 – إمتيازات الإيجار ذات العلاقة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16
- يوفر التعديل للمستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كانت إمتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد – 19 هو تعديل لعقد الإيجار. يسري تطبيقه للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 حزيران 2020 ومن غير المتوقع أن يكون للمعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه أي تأثير على المعلومات المالية للهيئة.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

الإيضاحات للبيانات المالية

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت ولكنها غير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها من قبل الهيئة بصورة مبكرة

- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 (يسري تطبيقه من 1 كانون الأول 2023).

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد كمتداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال سنة واحدة) أو غير متداولة في بيان المركز المالي.

- تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (يسري تطبيقه من 1 كانون الأول 2022).

تهدف التعديلات إلى تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 دون تغيير هام في متطلبات المعيار.

- ممتلكات وآلات ومعدات – عائدات قبل الاستخدام المقصود – تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 (يسري تطبيقه من 1 كانون الأول 2022).

تمنع التعديلات أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة له ليكون قادراً على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاج تلك البنود، في بيان الدخل الشامل.

- عقود مثقلة بالالتزامات – تكلفة تنفيذ العقد – تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 37 (يسري تطبيقه من 1 كانون الأول 2022).

تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة والمواد المباشرة) أو تخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود (على سبيل المثال تخصيص مصاريف الإستهلاك لبند من الممتلكات والمنشآت والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد)؛

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17: عقود التأمين (يسري تطبيقه من 1 كانون الأول 2023).

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء بالالتزامات ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متنسق لعقود التأمين.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 عقود التأمين كما في 1 كانون الأول 2023.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم 28 استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (2011) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

من غير المتوقع أن يكون للمعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه أي تأثير على البيانات المالية للهيئة.

لا توجد هناك معايير وتعديلات جديدة أخرى قابلة للتطبيق على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للهيئة.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

الإيضاحات للبيانات المالية

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 2020 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 تماثياً مع المعايير الدوالية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة القيام بتقدير اتمعيئة كما هو موضح في إيضاح رقم (4).

2-3 السياسات المحاسبية الهامة

1-2-3 ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني 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 بشكل موثوق به. يتم تحميل كافة تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى إلى بيان الإيرادات والمصاريف خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها 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 المحتسبة 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 التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني 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 التدني في قيمة الموجودات غير المالية

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

تُحسب خسارة التدني 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 التدني في القيمة، يتم تجميع الموجودات لدى أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت لتدني في قيمتها لتحري احتمال عكس التدني في القيمة بتاريخ كل تقرير.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

الإيضاحات للبيانات المالية

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.

ذمم وأرصدة مدينة أخرى وإيرادات مستحقة وغير مقبوضة

الذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. يتم إدراج الذمم 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 الذمم المدينة للهيئة من ذمم مدينة تجارية وأخرى وإيرادات مستحقة وغير مقبوضة.

تُفاس الذمم 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 المقيدة، 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

ذمم 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 الذمم المدينة والمدينون الآخرون.

لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تجميع الذمم المدينة بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والأيام المستحقة. يتم شطب الذمم 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 المقرض، 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 الذمم 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).

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

الإيضاحات للبيانات المالية

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 تيرهن 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.

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 ومصارييف 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 الفعلية.

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 بالمتلكات 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 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.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

الإيضاحات للبيانات المالية

7-2-3 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.

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 أدناه.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية للمدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة المضمنة)، ناقصاً أي حوافر تأجير مستحقة القبض. يتم أيضاً 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 عموماً 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 تمويلاً حديثاً 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.

يفاس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تشمل:

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

يتم استهلاك حق الاستخدام من الموجودات عموماً 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 شهراً 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 متاحاً للاستخدام). يتم قياس حق الاستخدام الموجودات بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للالتزامات 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 ناقصاً أي حوافر 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.

الالتزامات عقود الإيجار

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

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

(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 والبائع 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 2020
 (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 استراتيجية 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 استراتيجية عمل الهيئة وعوامل السوق المختلفة المحيطة بها. يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة لدى الهيئة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات لمجلس الإدارة.

تتبع الهيئة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الهيئة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي 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:

البيان	2020	2019
ذمم وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما)	10,102	11,916
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	282,602	284,943
النقد والنقد المعادل	3,485,470	3,023,313

لمواجهة هذه المخاطر تم اتخاذ الإجراءات التالية:

- ذمم وأرصدة مدينة أخرى: يتكون هذا البند من 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 تتقاضها 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 والنقد 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	108,327	15,230	93,097
ذمم وأرصدة دائنة	48,100	48,100	-
مطلوبات متداولة أخرى	24,937	24,937	-
مطلوبات إيجار	202,235	10,582	87,570
		104,083	104,083

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
(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 2020 و 31 كانون الأول 2019، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص في أسعار الفائدة هو مساوي ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

2019	2020	
الزيادة بسعر الفائدة + 10 نقطة	الزيادة بسعر الفائدة +10 نقطة	
6,996	9,531	الأثر على بيان الإيرادات و المصاريف

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 191,922 دولار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 و ربح بقيمة 155,568 دولار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

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:

	الزيادة في سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي	
	10+ نقطة	
الأثر على بيان الدخل الشامل للسنة		2020
	%10	دولار أمريكي
19,192		
		2019
	%10	دولار أمريكي
15,557		

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

(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 تحسب 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 بنسبة نموذج رياضي مبني على الأسس المذكورة آنفاً لإحتساب 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 التنبؤ (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 مبدئياً 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 2020

(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 الاجل وموجبة الدفع خلال شهر من تاريخه بالإضافة الى ان معظم تعاملات الهيئة خاصة تلك التي تنتج منها ذمم مدينة تتم مع قطاعات شركات التأمين المحلية والتي لم يكن لها النصيب الاكبر 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 2,320 دولار أمريكي في هذه البيانات المالية. سيتم 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 2020
(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 مقاربة 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 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
موجودات مالية				
11,916	10,102	11,916	10,102	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
284,943	282,602	284,943	282,602	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
3,856,781	4,817,121	3,856,781	4,817,121	النقد والنقد المعادل
4,153,640	5,109,825	4,153,640	5,109,825	
مطلوبات مالية				
98,315	108,327	98,315	108,327	مصاريف مستحقة
139,781	48,100	139,781	48,100	ذمم وأرصدة دائنة
23,487	24,937	23,487	24,937	مطلوبات متداولة أخرى
261,583	181,364	261,583	181,364	

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 مقاربة 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 2020
(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
1,136,870	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	الاستبعاد
273,782	24,072	1,992	86,981	9,562	10,838	140,337	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
							صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020
المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	تحسينات مأجور وشبكات	السيارات	الأجهزة المكتبية	الأثاث	أجهزة ومعدات الكمبيوتر	التكلفة
1,080,133	47,000	85,810	300,040	225,452	130,379	291,452	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
150,675	24,072	-	20,000	5,125	6,105	95,373	الإضافات
-	(47,000)	-	47,000	-	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
(93,938)	-	-	(54,390)	(9,949)	(1,211)	(28,388)	الاستبعادات
1,136,870	24,072	85,810	312,650	220,628	135,273	358,437	الرصيد في 31 كانون الأول 2019
967,096	-	80,988	300,040	204,029	119,630	262,409	الاستهلاك المتراكم
36,366	-	1,501	7,446	9,535	4,094	13,790	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
(93,846)	-	-	(54,391)	(9,909)	(1,158)	(28,388)	الاستهلاك للسنة
909,616	-	82,489	253,095	203,655	122,566	247,811	الاستبعاد
227,254	24,072	3,321	59,555	16,973	12,707	110,626	الرصيد في 31 كانون الأول 2019
							صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2019

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

9 موجودات غير ملموسة

2019	2020	
26,843	47,018	رصيد بداية السنة
41,859	-	إضافات خلال السنة
(21,684)	(27,257)	إطفاء خلال السنة
47,018	19,761	رصيد نهاية السنة

10 موجودات حق الاستخدام

تتلخص الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال السنة فيما يلي:

2019	2020	
-	327,983	صافي القيمة الدفترية في 1 كانون الثاني
437,311	-	اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16
437,311	327,983	في 1 كانون الثاني (معدل)
(109,328)	(109,328)	الإستهلاك
327,983	218,655	في 31 كانون الأول

11 مطلوبات إيجار

تتلخص الحركة على مطلوبات الإيجار خلال السنة فيما يلي:

2019	2020	
-	294,795	التزامات الإيجار التشغيلي المفصح عنها كما في 31 كانون الأول
383,953	-	تعديلات معيار رقم 16
383,953	294,795	في 1 كانون الثاني 2020 (معدل)
18,510	15,108	فوائد التزامات إيجارية
(107,668)	(107,668)	السداد
294,795	202,235	في 31 كانون الأول 2020

خُصصت مطلوبات الإيجار في بيان المركز المالي على النحو التالي:

2019	2020	
92,560	98,152	متداولة
202,235	104,083	غير متداولة
294,795	202,235	

إن مجموع التدفقات النقدية المدفوعة على التزامات عقود الإيجار للعام 2020 بلغت 107,668 دولار امريكي.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

12 نم و أرصدة مدينة أخرى

2019	2020	
25,579	27,120	مصارييف مدفوعة مقدماً
40,748	45,886	نم مدينة
3,643	6,280	فوائد بنكية مستحقة
5,872	279	أخرى
75,842	79,565	
(38,347)	(42,343)	مخصص التدني في القيمة
37,495	37,222	

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

2019	2020	
34,211	38,347	رصيد بداية السنة
1,848	1,890	الإضافات خلال السنة
2,288	2,106	فروقات عملة
38,347	42,343	رصيد نهاية السنة

13 إيرادات مستحقة وغير مقبوضة

2019	2020	
245,174	254,931	حصنة الهيئة من أقساط بوالص التأمين الصادرة
14,219	20,971	عمولات التداول
25,550	6,700	رسوم تسجيل وتعديل عقود تأجير تمويلي
284,943	282,602	

14 النقد والنقد المعادل

2019	2020	
1,057	2,083	نقد في الصندوق
832,411	1,329,568	حسابات جارية لدى بنوك محلية
3,025,052	3,487,639	ودائع بنكية قصيرة الأجل **
3,858,520	4,819,290	
(1,739)	(2,169)	مخصص التدني في القيمة
3,856,781	4,817,121	

يشمل النقد والنقد المعادل حسابات جارية بمبلغ 426,104 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و158,322 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019 مخصصة حصرياً لأغراض تعويض نهاية خدمة الموظفين، حيث يتم تسوية وتغذية هذا الحساب بشكل نصف سنوي.

(**) يمثل هذا البند ودايع 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 اول 2020 على الودائع بالدولار الأمريكي 3.01%، وعلى الشيقل الإسرائيلي 2.90%.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
 (جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

14 النقد و النقد المعادل (تابع)

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

2019	2020	
1,057	2,083	نقد في الصندوق
832,411	1,329,568	حسابات جارية لدى بنوك محلية
3,025,052	3,487,639	ودائع بنكية قصيرة الأجل
3,858,520	4,819,290	

15 مخصص تعويض نهاية الخدمة

2019	2020	
31,691	244,337	رصيد بداية السنة
191,556	189,276	المقيد على المصاريف خلال السنة
(11,999)	(7,508)	مدفوعات للموظفين خلال السنة
33,089	-	مستحقات موظفين غير مدفوعة
244,337	426,105	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 2020 و 2019.

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

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019	المقيد خلال السنة	المحول إلى إيرادات منح خلال السنة	إيرادات أخرى خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول 2019	
9,382	-	(4,846)	-	4,536	منحة البنك الإسلامي للتنمية - مشروع تطوير القدرات الذاتية للهيئة رقم 32-BADEA.
-	9,873	-	(9,873)	-	غرامة مقبوضة من الشركة المتحدة للأوراق المالية
19,255	122,983	(30,561)	-	92,422	منحة الوكالة الإيطالية للتعاون الإنمائي لتمويل أنشطة تخص قطاع التأجير التمويلي
19,255	122,983	(35,407)	(9,873)	96,958	

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

17 مصاريف مستحقة

2019	2020	
71,882	93,097	إجازات مستحقة
10,683	10,480	مكافآت موظفين مستحقة
15,750	4,750	أتعاب استشارية مستحقة
98,315	108,327	

18 ذمم وأرصدة دائنة

2019	2020	
4,765	28,690	شركة الاتصالات الفلسطينية
-	6,945	الجمعية العلمية الملكية - عمان , الأردن
3,083	2,666	شركة كهرباء محافظة القدس
-	1,967	شركة بال غاز للخدمات و التوزيع
-	1,500	جو جلوبال للإستشارات العامة
2,407	707	المعهد البريطاني للأوراق المالية
8,876	5,625	أخرى
14,705	-	جلوبال تك للتدريب والكمبيوتر
37,835	-	شركة البداوي لأنظمة المعلومات
31,549	-	شركة كمبيوتر ميديا سنتر للأجهزة الإلكترونية والمكتبية
16,000	-	منتدى الهيئات العربية للرقابة والإشراف على أعمال التأمين
7,978	-	وكالة رحال للسياحة والسفر
3,660	-	شركة الشعلة لتعبئة الغاز
3,182	-	شركة حياة نابلس للتنمية والاستثمار
2,600	-	شركة ميديانا للنتاج الفني المرئي والمسموع
2,020	-	شركة اكسيرو للاستثمار
1,121	-	سوبرماركت الشرفا
139,781	48,100	

19 إيرادات مقبوضة مقدماً

2019	2020	
97,500	97,500	رسوم ترخيص شركات التأمين
90,336	81,902	رسوم ترخيص شركات الوساطة
60,650	43,300	رسوم ترخيص المهن التأمينية
27,136	27,136	رسوم ترخيص المهن المالية
600	16,450	رسوم ترخيص المهن العقارية
-	4,000	رسوم ترخيص مهن التأجير التمويلي
276,222	270,288	

20 مطلوبات متداولة أخرى

2019	2020	
2,325	1,915	ذمم الموظفين
12,190	12,610	مستحق لصندوق توفير الموظفين
7,374	8,814	مستحق لضريبة الدخل
1,598	1,598	مستحقات موظفين منتهية خدماتهم
23,487	24,937	

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

21 إيرادات الرسوم

2019	2020	
2,464,644	2,491,832	رسوم على أقساط بوالص التأمين الصادرة
399,499	378,200	رسوم الترخيص
257,647	174,023	رسوم على تداول الأوراق المالية (الاسهم)
211,100	145,250	رسوم تسجيل وتعديل عقود التأجير التمويلي
65,385	83,645	رسوم الاكتتاب
9,220	8,224	رسوم الشهادات والامتحانات
3,407,495	3,281,174	

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

22 إيرادات ومصاريف المنح

بيان المشروع / النشاط		النهوض في قطاع التأجير التمويلي في فلسطين الوكالة الإيطالية للتعاون الاتماني			أتمتة أعمال الهيئة البنك الإسلامي للتنمية	الاجمالي للفترة المنتهية في 31 كانون الأول	صندوق النقد العربي	الممول
2019	2020							
								إيرادات منح وتمويل من جهات مانحة
								إيرادات منح
32,500	6,808	6,808	-	-				الجزء المحول من الإيرادات المؤجلة
35,407	30,654	-	26,118	4,536				مجموع إيرادات منح وتمويل من جهات مانحة
67,907	37,462	6,808	26,118	4,536				مصاريف المشاريع و الأنشطة الممولة من جهات مانحة
								الدعاية والإعلام
2,661	-	-	-	-				استئجار قاعات ومساحات عرض
16,559	-	-	-	-				دورات وتدريب و علاوات سفر
43,122	6,808	6,808	-	-				عمولات بنكية
-	67	-	67	-				السفر في مهمات رسمية
306	-	-	-	-				مجموع مصاريف المشاريع الممولة من جهات مانحة قبل مصاريف الاستهلاك و الإطفاء
62,648	6,875	6,808	67	-				استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات مموله من جهات مانحة
5,259	30,587	-	26,051	4,536				مجموع مصاريف المشاريع الممولة من جهات مانحة
67,907	37,462	6,808	26,118	4,536				

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
(جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات للبيانات المالية

23 إيرادات أخرى

2019	2020	
69,956	95,309	إيرادات فوائد
43,025	20,104	إيرادات غرامات
13,552	-	إيرادات بيع ممتلكات ومعدات
6,038	698	رسوم بيع كراسات العطاءات وأخرى
2,000	5,738	أخرى
134,571	121,849	

24 مصاريف موظفين

2019	2020	
1,790,730	1,870,179	رواتب وأجور وعلاوات الموظفين
191,556	189,276	تعويض نهاية الخدمة
123,168	120,946	تأمين صحي
102,346	12,338	مصاريف تدريب وعلاوات سفر
62,206	64,063	مساهمة الهيئة في صندوق التوفير
3,681	21,825	الإجازات
2,273,687	2,278,627	

25 مصاريف إدارية وعمومية

2019	2020	
138,640	63,213	أتعاب استشارية ومهنية
94,578	92,095	خدمات واتصالات
63,249	62,454	اشتراكات في مؤسسات دولية وإقليمية
51,571	17,924	قرطاسية ومطبوعات
47,085	74,183	صيانة
36,133	4,809	إعلانات
29,992	4,487	مصاريف أنظمة الكترونية
17,953	20,590	تأمينات
16,799	9,588	ضيافة
12,150	14,400	مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
6,510	13,473	مصاريف استهلاكية وإيجارات
1,870	1,637	تنقلات ومواصلات
4,526	2,553	أخرى
521,056	381,406	

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
 (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.

2019	2020	
12,150	14,400	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة
445,089	449,258	مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة حصة الإدارة العليا من الرواتب والمنافع الأخرى
2019	2020	
41,050	70,965	أرصدة مع الجهات ذات العلاقة
1,272	983	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 م²) 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 تنظيم 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 3,000,000 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 2020:

- قضية خلاف عمالي رقم (2015/3665) منظورة أمام محكمة صلح رام الله، بانتظار صدور حكم محكمة النقض.
- استناداً إلى رأي إدارة الهيئة والمستشار القانوني، قد تم وضع مخصصات كافية لهذه القضايا كما في 31 كانون الأول 2020.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
 (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 استنادًا إلى الوقت المتوقع أن يتم استردادها أو تسويتها فيه:

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	لغاية سنة	
31 كانون الأول 2020			
الموجودات			
			النقد والنقد المعادل
4,817,121	-	4,817,121	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
282,602	-	282,602	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
37,222	-	37,222	موجودات غير ملموسة
19,761	19,761	-	موجودات حق الاستخدام
218,655	218,655	-	ممتلكات ومعدات
273,782	273,782	-	مجموع الموجودات
5,649,143	512,198	5,136,945	
المطلوبات			
			مصاريف مستحقة
108,327	-	108,327	ذمم وأرصدة دائنة
48,100	-	48,100	إيرادات مقبوضة مقدماً
270,288	-	270,288	مطلوبات إيجار
202,235	104,083	98,152	مطلوبات متداولة أخرى
24,937	-	24,937	إيرادات مؤجلة
215,606	215,606	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
426,105	426,105	-	مجموع المطلوبات
1,295,598	745,794	549,804	صافي الموجودات
4,353,545	4,353,545	-	مجموع المطلوبات وصافي الموجودات
5,649,143	5,099,339	549,804	فجوة الاستحقاق
-	(4,587,141)	4,587,141	

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	لغاية سنة	
31 كانون الأول 2019			
الموجودات			
			النقد والنقد المعادل
3,856,781	-	3,856,781	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
284,943	-	284,943	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
37,495	-	37,495	موجودات غير ملموسة
47,018	47,018	-	موجودات حق الاستخدام
327,983	327,983	-	ممتلكات ومعدات
227,254	227,254	-	مجموع الموجودات
4,781,474	602,255	4,179,219	
المطلوبات			
			مصاريف مستحقة
98,315	-	98,315	ذمم وأرصدة دائنة
139,781	-	139,781	إيرادات مقبوضة مقدماً
276,222	-	276,222	مطلوبات إيجار
294,795	202,235	92,560	مطلوبات متداولة أخرى
23,487	-	23,487	إيرادات مؤجلة
96,958	-	96,958	مخصص تعويض نهاية الخدمة
244,337	244,337	-	مجموع المطلوبات
1,173,895	446,572	727,323	صافي الموجودات
3,607,579	3,607,579	-	مجموع المطلوبات وصافي الموجودات
4,781,474	4,054,151	727,323	فجوة الاستحقاق
-	(3,451,896)	3,451,896	