

رقم الاشارة: ش ت ف ا م ع / 2021/315

التاريخ: 2021/05/24

حضرة السيد / أحمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي
بورصة فلسطين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته,,,,,

الموضوع:- الإفصاح عن البيانات المالية كما في 2021/03/31

بالاشارة للموضوع أعلاه، مرفق لكم البيانات المالية كما في 2021/03/31، وتشمل التالي:-

- بيان المركز المالي.

- بيان الدخل

- بيان الدخل الشامل.

- بيان التغيرات في حقوق الملكية.

- بيان التدفقات النقدية.

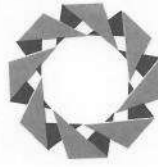
- مع الاشارة الى ان هذه البيانات لم تحصل على عدم ممانعة من هيئة سوق رأس المال و هي قابلة للتعديل بموجب ملاحظات الادارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال ، علماً ان التعديلات التي تتم على البيانات المالية المرحلية قد تكون أحيانا جوهرية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام,,,,,

رياض الاطرش
المدير العام

24.05.2021

نسخة/ هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
الادارة العامة للتأمين
الادارة العامة للأوراق المالية



بسم الله الرحمن الرحيم

لمحة عامة عن شركة التكافل للتأمين :

شركة التكافل للتأمين تمثل تجربة رائدة وأصيلة، اشتقت من نبع الشريعة الإسلامية الغراء وعلوم العصر وأدواته، فجمعت بين فكر الشريعة والعمل والأصالة والمعاصرة، ونقلت صيغة التأمين التكافلي الإسلامي من الاطار النظري الى واقع العمل في فلسطين، لتكون بذلك نموذجاً اقتصادياً إسلامياً كأول شركة تأمين إسلامية تعمل بنظام التأمين التكافلي".

ومن هذا المنظور تأسست الشركة في عام 2006 في مدينة رام الله، وسجلت لدى مراقب الشركات تحت رقم (562601179) حيث يبلغ رأس مال الشركة حالياً 10,000,000 دولار، وبدأت نشاطها بتقديم خدمات التأمين وفق أحكام الشريعة الغراء العام 2008، ورغم حداثة نشأتها، إلا أنها اليوم تعد من شركات التأمين المرموقة في فلسطين في تقديم الخدمات التأمينية، ومن اوائل الشركات الفلسطينية التي تحوز على ثقة المواطن وتعتز بجودة منتجها. ومع نهاية الفترة المنتهية في 2021/03/31 بلغ عدد فروع الشركة ومكاتبها في فلسطين 25 فرعاً ومكتباً موزعة على كافة محافظات الوطن، لتسهيل تقديم الخدمات التأمينية وفق الشريعة الإسلامية للجماهير.

توفر الشركة كافة خدمات التأمين التكافلي للمؤسسات والأفراد من خلال إطار مؤسسي ملتزم بمفاهيم الحداثة وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويحافظ في الوقت ذاته على مصالح مشتركي صندوق التكافل والمستثمرين في رأسمال الشركة.

تعتبر شركة التكافل للتأمين الشركة الاولى التي تقدم خدمات تأمين إسلامية في فلسطين وقد وجدت لتلبي احتياجات كافة قطاعات وشرائح المجتمع المختلفة ومتوافقة مع قواعد الشريعة الإسلامية، وتقدم الشركة العديد من برامج التأمين التكافلية التي تمتاز بالمرونة، الشفافية، وسرعة التعويض.

تتجه الشركة بثبات وثقة نحو المرحلة المقبلة من مسيرتها، تؤكد استفادتها من تجربتها على مدى الاعوام السابقة، وتضع منهاجاً واضحاً في تحركها نحو مستقبل يتسم في مجمله بالانجازات.

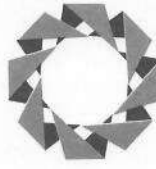
الرؤيا :

تقديم أفضل الخدمات التأمينية التكافلية وفق احكام الشريعة الاسلامية الغراء تتسم بالجودة والثقة.

الرسالة :

توفير كافة خدمات التأمين التكافلي للمؤسسات والافراد من خلال اطار مؤسسي ملتزم بمفاهيم الحداثة وبما لا يتعارض مع احكام الشريعة الاسلامية، ويحافظ على مصالح مشتركي صندوق التكافل والمستثمرين في رأسمال الشركة.





الاستراتيجية :

تقوم استراتيجية الشركة على تبني كامل لمبادئ التأمين التكافلي، في إطار هوية مؤسسية ملتزمة بتلك المبادئ، وتعميق ونشر فكر وبرامج ومميزات هذا النوع الجديد من التأمين في اوساط الجمهور المستهدف في سوق التأمين الفلسطيني عبر شبكة فروع ومكاتب ووكلاء تغطي محافظات الوطن كافة، ومن خلال التشبيك مع المؤسسات المالية الاسلامية والفعاليات المهمة بهذا النوع من الخدمات.

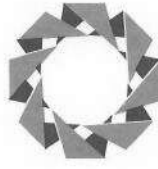
الاهداف العامة :

- تمكين المجتمع الفلسطيني من الحصول على خدمات تأمين تتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية الغراء والتوسع في تقديم هذه الخدمات نوعا وكما.
- الريادة والمساهمة في استقرار سوق التأمين، وتعظيم استفادة كل من جمهور المكتتبين لخدمات التأمين والمساهمين في الشركات من هذا النشاط الهام .
- الحفاظ على سياسة الكفاية الايجابية في الاحتياطات والمخصصات وهامش الملاعة المالية من خلال الاستمرار في تحقيق الشفافية المطلقة في الإفصاح عن واقع الشركة، ودقة البيانات المالية وسلامتها وفقا للاصول المحاسبية والمالية ومعايير التقارير المالية الدولية والمعايير المحاسبية الاسلامية المعتمدة من جهات الاختصاص.
- تحقيق معدلات عوائد معقولة لكل من حملة الوثائق وحملة الاسهم، الامر الذي سيدل بشكل عملي على ان المخاطر التي يعاني منها قطاع التأمين في فلسطين ليست قدرا محتوما، ولكنها مصاعب يمكن التغلب عليها من خلال التخطيط الجيد والادارة التخصصية الفاعلة .
- رفع مستوى الوعي بالتأمين التكافلي في اوساط الجمهور الفلسطيني.

قيم الشركة :

لقد انبثقت قيم الشركة من منظومة اخلاقية شاملة، مشتقة من تاريخ المجتمع الفلسطيني، وتستلهم تعاليم الشريعة في كافة مناحي نشاطاتها وتوجهاتها وفي مختلف انشطتها، والتي تجلت فيما يلي :

- تقديم خدمات التأمين للمجتمع الفلسطيني بعيدا عن شبهات الربا والغرر، وبما يحقق مصالح مشتركي صندوق التكافل من خلال الالتزام التام بتعليمات هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.
- تحقيق اعلى درجات الشفافية والعدالة في الاكتتاب والتعويضات دون ظلم او اجحاف بالحقوق .
- التزام مجلس الادارة والادارة التنفيذية بالعمل على تحقيق مصالح حملة الوثائق من خلال الممارسات الفضلى في الادارة .
- السعي الدؤوب لتحقيق افضل العوائد الحلال لحملة الاسهم في الشركة .
- ان موظفي الشركة وكوادرها في كافة مواقع عملهم شركاء حقيقيين في نمو وازدهار وتقدم الشركة وهم الضمانة الحقيقية لترسيخ هذه الصناعة في السوق الفلسطيني .



أعضاء مجلس الإدارة:

السادة/ شركة ترست العالمية للتأمين- فلسطين، ويمثلها كل من:-

| | |
|-------------------------|-------------------|
| السيد/ محمد العامور | رئيس مجلس الإدارة |
| السيد/ عبد الغني دحادحة | عضو مجلس إدارة |
| السيد/ صالح احميد | عضو مجلس ادارة |

السادة/ شركة ترست العقارية - فلسطين، ويمثلها كل من:-

| | |
|----------------------------|------------------------|
| السيد / حسام الدين الاتيرة | نائب رئيس مجلس الادارة |
| السيد / يعقوب الكالوتي | عضو مجلس الادارة |

السادة/ البنك الاسلامي الفلسطيني ويمثله كل من:-

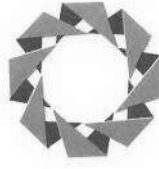
| | |
|---------------------|----------------|
| السيد/ عماد السعدي | عضو مجلس ادارة |
| السيد / وليد الشايب | عضو مجلس ادارة |

المدير العام:
السيد/ رياض الاطرش

المستشار القانوني:
الدكتور/ محمد ظرف

المدقق الخارجي:
طلال ابو غزالة

المدقق الداخلي:
السيد/ رفيق السائيس



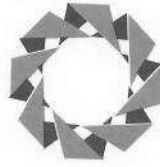
الإدارة التنفيذية:

المدير العام
مساعد المدير العام للفروع و المكاتب
مساعد المدير العام للنتاج
مساعد المدير العام للشؤون المالية و الإدارية
مساعد المدير العام للاستثمار و التطوير و الرقابة
مدير دائرة التأمينات العامة و تعويضاتها
مدير دائرة اعادة التأمين
مدير دائرة التعويضات المادية
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
مدير الموارد البشرية
مدير دائرة التعويضات الجسدية
مدير العلاقات العامة
مدير دائرة التسويق
مدير دائرة تطوير البرامج و الانظمة
مدير دائرة المخاطر و الامتثال و غسل الاموال
المدير الاداري
نائب المدير المالي
رئيس قسم التأمين الصحي
رئيس قسم التأمين التكافلي
رئيس قسم دائرة المركبات

السيد/ رياض الاطرش
السيد/ محمد سلامة
السيد/ حاتم عليات
السيد/ احمد شحادة
السيد / منذر عودة
السيد / مصطفى زايد
السيد/ ونام الشنطي
السيد/ ادهم طه
السيد/ بشار علقم
السيدة/ رويدة غوشة
السيد/ عدي عويس
السيدة/ اسراء شلطف
السيد / حسام ابو الرب
السيد / احمد الرفاعي
السيد / شادي الشريف
السيد/ صالح طبخنا
السيد / نضال ابداح
السيدة/ وفا حردان
السيد / انس ابو سالم
السيدة / الاء زيد

عدد الأسهم المصدرة:

بلغ عدد الاسهم المصدرة (10,000,000) سهم بقيمة اسمية دولار واحد لكل سهم.



المؤشرات الرئيسية لقائمة المركز المالي وقائمة الدخل:
(المبالغ بالمليون دولار الأمريكي)

| 2021/03/31 | البيان |
|------------|-------------------------|
| 25.43 | مجموع الاستثمارات |
| 82.66 | مجموع الموجودات |
| 61,39 | مجموع المطلوبات |
| 21.27 | مجموع حقوق المساهمين |
| 39.76 | صافي الإحتياطيات الفنية |
| 13.24 | إجمالي أقساط التأمين |
| 0.564 | صافي الأرباح |

الأوراق المالية كما في 2021/03/31

| | |
|------------|---------------------|
| 2.47 | سعر الإغلاق (دولار) |
| 24,700,000 | القيمة السوقية |

الاجراءات القانونية والقضايا:-

لا يوجد أي قضايا مقامة ضد الشركة باستثناء تلك المتعلقة بالتعويضات وهي ضمن النشاط الطبيعي للشركة.

شركة التكافل للتأمين
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

القوائم المالية المرحلية الموجزة
مع تقرير المراجعة
للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2021



شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2021 - قائمة "أ"

| 31 كانون الاول 2020 دولار أمريكي مدققة | 31 آذار 2021 دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | الايضاح | الموجودات |
|---|---|---------|--|
| | | | الموجودات غير المتداولة |
| 6,033,688 | 5,934,336 | (3) | عقارات ومعدات |
| 1,189,853 | 1,135,351 | (4) | حق استخدام الأصول |
| 7,907,104 | 7,907,104 | (5) | إستثمارات عقارية |
| 4,109,226 | 2,939,352 | (6) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| 788,017 | 838,064 | (7) | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 2,026,066 | 1,907,736 | | شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام |
| 22,053,954 | 20,661,943 | | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| | | | الموجودات المتداولة |
| 11,389,657 | 13,797,815 | (8) | ذمم تكافل مدينة |
| 2,117,260 | 2,004,727 | (10) | ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة |
| 8,937,321 | 9,961,350 | (23) | موجودات عقود معيدي التكافل |
| 672,657 | 922,998 | (9) | موجودات متداولة أخرى |
| 18,250,309 | 17,751,195 | | شيكات برسم التحصيل تستحق خلال عام |
| 136,936 | 140,447 | (11) | موجودات مالية من خلال قائمة الدخل |
| 17,164,690 | 17,416,816 | (12) | النقد والنقد المعادل |
| 58,668,830 | 61,995,348 | | مجموع الموجودات المتداولة |
| 80,722,784 | 82,657,291 | | مجموع الموجودات |
| | | | حقوق الملكية و المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 10,000,000 | 10,000,000 | (1) | رأس المال المدفوع |
| 325,000 | 325,000 | | علاوة إصدار |
| 1,323,590 | 1,323,590 | (13) | إحتياطي إجباري |
| 1,262,900 | 1,262,900 | (14) | إحتياطي إختياري |
| (1,196,845) | (1,375,605) | (6) | إحتياطي القيمة العادلة |
| 3,772,621 | 3,772,621 | (5) | إحتياطي الإستثمارات العقارية |
| 5,397,882 | 5,961,672 | (15) | أرباح مدورة |
| 20,885,148 | 21,270,178 | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | صندوق مشترك التكافل |
| (2,108,146) | (1,187,725) | (16) | عجز صندوق مشترك التكافل |
| 2,108,146 | 1,187,725 | (16) | (المستحق لحملة الوثائق) ، قرص حسن من المساهمين |
| | | | المطلوبات غير المتداولة |
| 1,058,170 | 916,222 | | التزامات عقود الإيجار طويلة الأجل |
| 892,017 | 1,071,229 | (17) | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| 1,024,270 | 1,024,270 | (18) | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 2,974,457 | 3,011,721 | | مجموع المطلوبات غير المتداولة |
| | | | المطلوبات المتداولة |
| 1,322,124 | 1,556,164 | (19) | مخصص الضرائب |
| 3,766,945 | 2,339,424 | (20) | ذمم دائنة |
| 1,592,329 | 2,052,046 | (21) | ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة |
| 3,157,526 | 2,573,734 | (22) | مطلوبات متداولة أخرى |
| 46,905,188 | 49,719,296 | (23) | مطلوبات عقود التكافل |
| 119,067 | 134,728 | | الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار |
| 56,863,179 | 58,375,392 | | مجموع المطلوبات المتداولة |
| 59,837,636 | 61,387,113 | | مجموع المطلوبات |
| 80,722,784 | 82,657,291 | | مجموع حقوق الملكية والمطلوبات |

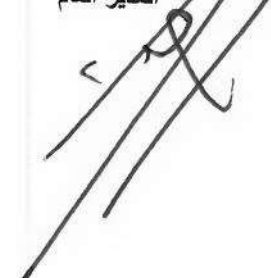
السيد رفيق السائيس
المدقق الداخلي



السيد احمد شحاده
مساعد المدير العام للشؤون المالية و الادارية


شركة التكاful الفلسطينية
F.D
Al-Takaful Palestinian Insurance Co.

السيد رياض الاطرش
المدير العام



شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

قائمة الدخل المرحلية الموجزة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 - قائمة "ب"

| 31 آذار 2020 دولار أمريكي غير مراجعة أو مدققة | 31 آذار 2021 دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | الايضاح | البيان |
|--|---|---------|--|
| 10,947,734 | 13,244,241 | (24) | عائد الى مشتركى التكافل اجمالي اقساط التكافل |
| 513,972 | (1,643,856) | (24) | التغير في اقساط غير مكتسبة |
| 11,461,706 | 11,600,385 | (24) | صافي إيراد اقساط التكافل |
| (1,036,146) | (1,227,113) | (24) | اقساط معيدي التكافل |
| 256,583 | 717,021 | (24) | التغير في اقساط غير مكتسبة |
| (779,563) | (510,092) | | صافي اقساط معيدي التكافل |
| 10,682,143 | 11,090,293 | | صافي اقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات |
| 129,966 | 133,320 | (24) | العمولات المقبوضة |
| (883,939) | (1,013,500) | (24) | العمولات المدفوعة |
| 9,928,170 | 10,210,113 | | صافي اقساط التكافل المكتسبة بعد العمولات |
| | | | المطالبات المتكبدة |
| | | (24) | المطالبات المسددة |
| (6,286,245) | (6,224,778) | (24) | حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة |
| 1,096,794 | 428,017 | (24) | صافي المطالبات المسددة |
| (5,189,451) | (5,796,761) | | التغير في احتياطي ادعاءات تحت التسوية |
| (755,667) | (1,116,903) | (24) | التغير في حصة معيدي التكافل من ادعاءات تحت التسوية |
| 908,282 | 246,788 | (24) | التغير في الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي |
| -- | (53,929) | (24) | التغير في حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي |
| -- | 60,220 | (24) | صافي المطالبات المتكبدة |
| (5,036,836) | (6,660,585) | | أرباح التكافل التشغيلية للفترة |
| 4,891,334 | 3,549,528 | | صافي عوائد الإستثمارات |
| 23,058 | 474,374 | | أتعاب المضاربة |
| (9,223) | (189,750) | | أتعاب وكالة |
| (2,408,501) | (2,913,732) | | مصروف ديون مشكوك في تحصيلها |
| (893,500) | - | (8) | مصروف مشاركات ومستردات |
| (250,000) | - | | أرباح التكافل للفترة |
| 1,353,168 | 920,420 | | أتعاب وكالة من مشتركى التكافل |
| 2,408,501 | 2,913,732 | | أتعاب مضاربة |
| 9,223 | 189,750 | | صافي عوائد الإستثمارات |
| 23,058 | 316,251 | | مصاريف إدارية عمومية غير موزعة |
| (1,704,826) | (2,016,966) | (25) | (خسائر) فروقات عملة |
| (923,150) | (1,403,072) | (24) | المحرر مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق |
| 1,353,168 | 920,420 | (24) | إيرادات أخرى |
| 35,983 | 21,791 | | أرباح بيع عقارات ومعدات |
| - | 10,934 | (24) | صافي أرباح الفترة قبل الضريبة |
| 1,201,957 | 952,840 | | مخصص ضريبة |
| (367,276) | (389,050) | (19) | صافي أرباح الفترة بعد الضريبة |
| 834,681 | 563,790 | | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة |
| 0,083 | 0,056 | (26) | |


السيد رفيق الساييس

المدقق الداخلي



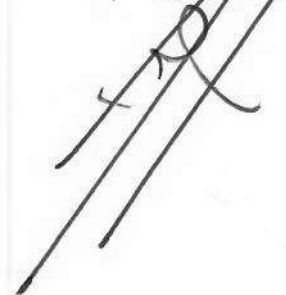
السيد احمد شحاده

مساعد المدير العام للشؤون المالية و الادارية



السيد رياض الاطرش

المدير العام





شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

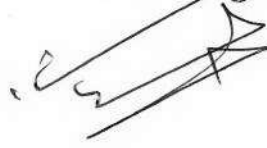
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 - قائمة "ج"

| <u>31 آذار</u> <u>2020</u> | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> | إيضاح |
|--|----------------------------------|--|
| دولار أمريكي غير مراجعة أو مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | |
| 834,681 | 563,790 | ربح الفترة بعد الضرائب بنود الدخل الشامل الأخرى بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة: |
| (168,875) | (178,760) | (6) التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| <u>(168,875)</u> | <u>(178,760)</u> | اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة |
| <u>665,806</u> | <u>385,030</u> | الدخل الشامل للفترة |

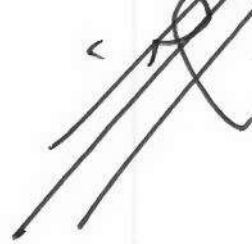
السيد رفيق السائيس
المدقق الداخلي



السيد احمد شحاده
مساعد المدير العام للشؤون المالية و الادارية



السيد رياض الاطرش
المدير العام



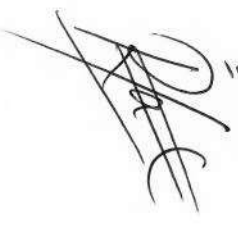

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة
 شركة مساهمة عامة
 رام الله - فلسطين
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 - قائمة "ب"

| البيان | 31 آذار 2021 | الرصيد في بداية الفترة | ربح الفترة | بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة | الرصيد نهاية الفترة (مراجعة غير مدققة) |
|----------------|--------------|------------------------|------------|---------------------------------|--|
| رأس المال | 10,000,000 | 10,000,000 | -- | -- | 10,000,000 |
| المفوق | -- | -- | -- | -- | -- |
| علاوة اصدار | 325,000 | 325,000 | -- | -- | 325,000 |
| دولار امريكي | -- | -- | -- | -- | -- |
| إجمالي | 1,323,590 | 1,101,738 | -- | -- | 1,101,738 |
| دولار امريكي | -- | -- | -- | -- | -- |
| إحتياطي | 1,262,900 | 1,041,048 | -- | -- | 1,041,048 |
| إختباري | -- | -- | -- | -- | -- |
| دولار امريكي | -- | -- | -- | -- | -- |
| إحتياطي | 3,772,621 | 3,307,652 | -- | -- | 3,307,652 |
| الاستثمارات | -- | -- | -- | -- | -- |
| المقاربية | -- | -- | -- | -- | -- |
| دولار امريكي | -- | -- | -- | -- | -- |
| إحتياطي التغير | (1,196,845) | (1,050,377) | -- | -- | (1,050,377) |
| المشروع | -- | -- | -- | -- | -- |
| في القيمة | -- | -- | -- | -- | -- |
| العائلة | (178,760) | (168,875) | -- | -- | (168,875) |
| دولار امريكي | -- | -- | -- | -- | -- |
| فروقات | 5,961,672 | 5,961,672 | -- | -- | 5,961,672 |
| ترجمة | -- | -- | -- | -- | -- |
| صلاات | -- | -- | -- | -- | -- |
| أجنبية | -- | -- | -- | -- | -- |
| دولار امريكي | -- | -- | -- | -- | -- |
| أرباح مدورة | 5,397,882 | 3,623,060 | -- | -- | 3,623,060 |
| دولار | 563,790 | 834,681 | -- | -- | 834,681 |
| امريكي | -- | -- | -- | -- | -- |
| مجموع حقوق | 20,885,148 | 18,348,121 | -- | -- | 18,348,121 |
| الملكية | 563,790 | 834,681 | -- | -- | 834,681 |
| دولار امريكي | (178,760) | (168,875) | -- | -- | (168,875) |
| إجمالي | 4,457,741 | 4,457,741 | -- | -- | 4,457,741 |

31 كانون الأول 2020
 الرصيد في بداية الفترة
 ربح الفترة
 بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
 الرصيد نهاية الفترة (مراجعة غير مدققة)

السيد رفيق السائيس

المحقق الداخلي



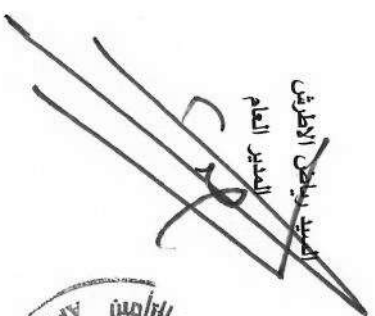
السيد احمد شحاده

مساعد المدير العام للشؤون المالية و الادارية



السيد رياض الأطرش

المدير العام




شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 - قائمة "ه"

| 31 آذار 2020 دولار أمريكي غير مراجعة أو مدققة | 31 آذار 2021 دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | الايضاح |
|---|---|---------|
| 834,681 | 952,840 | (24) |
| 162,798 | 208,379 | (25) |
| 13,720 | 179,701 | (17) |
| - | - | (8) |
| 28,090 | - | |
| - | (10,934) | (24) |
| 1,039,289 | 1,329,986 | |
| - | 617,444 | |
| (1,414,537) | (2,295,625) | |
| (2,274,220) | (967,804) | |
| (406,014) | (250,341) | |
| (631,976) | (583,792) | |
| 241,697 | 1,790,079 | |
| (100,207) | (375,359) | (19) |
| (11,432) | (489) | (17) |
| (3,557,400) | (735,901) | |
| 2,791,508 | (2,467,350) | (12) |
| (69,004) | (165,303) | |
| - | 1,169,874 | |
| - | (3,511) | |
| 74,412 | (1,764,161) | |
| - | 121,712 | |
| 2,796,916 | (3,108,739) | |
| (54,300) | (126,287) | |
| (54,300) | (126,287) | |
| (814,784) | (3,970,927) | |
| 12,088,992 | 10,697,267 | (12) |
| 11,274,208 | 6,726,340 | (12) |

الأنشطة التشغيلية

ربح الفترة قبل الضرائب

تعديلات:

استهلاكات وإطفاءات

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص الديون المشكوك فيها

خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

ارباح بيع عقارات ومعدات

التغير في الموجودات والمطلوبات:

شيكات برسم التحصيل

ذمم تكافل مدينة وذمم شركات التأمين وإعادة التأمين ومعيدي التكافل المدينة

ذمم دائنة وذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة

موجودات متداولة أخرى

مطلوبات متداولة أخرى

صافي مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل

ضرائب مدفوعة

دفعات تعويض نهاية الخدمة

صافي النقد الوارد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور

شراء ممتلكات ومعدات

بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

نقد مقيد السحب

بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد (المستخدم في) الوارد من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

دفعات التزامات عقود الإيجار طويلة الأجل

النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل

النقد والنقد المعادل في بداية الفترة

النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

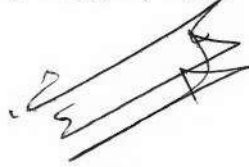
السيد رفيق السابيس

المدقق الداخلي



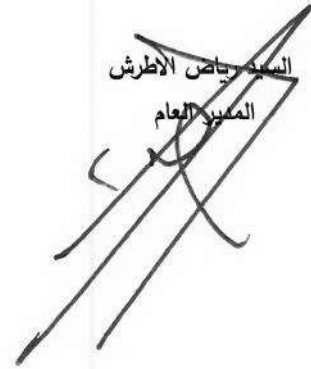
السيد احمد شحاده

مساعد المدير العام للشؤون المالية و الادارية



السيد رياض الاطرش

المدير العام




شركة التكافل للتأمين

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

القوائم المالية المرحلية الموجزة

مع تقرير المراجعة

للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2021

طلال أبو غزاله وشركاه

"محاسبون قانونيون"



شركة التكافل للتأمين

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

الفهرس

- 1..... تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة
- 2..... قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2021 - قائمة -"أ"
- 3..... قائمة الدخل المرحلية الموجزة لفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 آذار 2021 - قائمة "ب"
- 4..... قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة لفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 آذار 2021 - قائمة "ج"
- 5..... قائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة لفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 آذار 2021 - قائمة "د"
- 6..... قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 آذار 2021 - قائمة "هـ"
- 7..... إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة

السادة/ أعضاء الهيئة العامة المحترمين
شركة التكافل للتأمين
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة شركة التكافل للتأمين- فلسطين، المكونة من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2021، ومن قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاث اشهر المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات حولها.

ان مجلس الادارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استنادا الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". ان عملية مراجعة المعلومات المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الامور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.

فقرة توكيدية

ان ارقام المقارنة لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مراجعة او مدققة.

طلال أبوغزالة وشركاه
رخصة رقم 1997/251
شركة تدقيق ومحاسبة
Talal Abu-Ghazaleh & Co.

موسى بنى عودة
محاسب قانوني مرخص رقم (2002/111)
رام الله - فلسطين
رام الله في 24 ايار 2021

شركة التكافل للتأمين

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2021 - قائمة - "أ"

| 31 كانون الاول 2020 دولار أمريكي مدققة | 31 آذار 2021 دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | الايضاح | الموجودات |
|---|---|---------|--|
| | | | الموجودات غير المتداولة |
| 6,033,688 | 5,934,336 | (3) | عقارات ومعدات |
| 1,189,853 | 1,135,351 | (4) | حق استخدام الأصول |
| 7,907,104 | 7,907,104 | (5) | إستثمارات عقارية |
| 4,109,226 | 2,939,352 | (6) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| 788,017 | 838,064 | (7) | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 2,026,066 | 1,907,736 | | شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام |
| 22,053,954 | 20,661,943 | | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| | | | الموجودات المتداولة |
| 11,389,657 | 13,797,815 | (8) | ذمم تكافل مدينة |
| 2,117,260 | 2,004,727 | (10) | ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة |
| 8,937,321 | 9,961,350 | (23) | موجودات عقود معيدي التكافل |
| 672,657 | 922,998 | (9) | موجودات متداولة أخرى |
| 18,250,309 | 17,751,195 | (11) | شيكات برسم التحصيل تستحق خلال عام |
| 136,936 | 140,447 | (12) | موجودات مالية من خلال قائمة الدخل |
| 17,164,690 | 17,416,816 | | النقد والنقد المعادل |
| 58,668,830 | 61,995,348 | | مجموع الموجودات المتداولة |
| 80,722,784 | 82,657,291 | | مجموع الموجودات |
| | | | حقوق الملكية و المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 10,000,000 | 10,000,000 | (1) | رأس المال المدفوع |
| 325,000 | 325,000 | | علاوة إصدار |
| 1,323,590 | 1,323,590 | (13) | إحتياطي إجباري |
| 1,262,900 | 1,262,900 | (14) | إحتياطي إختياري |
| (1,196,845) | (1,375,605) | (6) | إحتياطي القيمة العادلة |
| 3,772,621 | 3,772,621 | (5) | إحتياطي الإستثمارات العقارية |
| 5,397,882 | 5,961,672 | (15) | أرباح مدورة |
| 20,885,148 | 21,270,178 | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | صندوق مشترك التكافل |
| (2,108,146) | (1,187,725) | (16) | عجز صندوق مشترك التكافل |
| 2,108,146 | 1,187,725 | (16) | (المستحق لحملة الوثائق)، فرض حسن من المساهمين |
| | | | المطلوبات غير المتداولة |
| 1,058,170 | 916,222 | | التزامات عقود الإيجار طويلة الأجل |
| 892,017 | 1,071,229 | (17) | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| 1,024,270 | 1,024,270 | (18) | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 2,974,457 | 3,011,721 | | مجموع المطلوبات غير المتداولة |
| | | | المطلوبات المتداولة |
| 1,322,124 | 1,556,164 | (19) | مخصص الضرائب |
| 3,766,945 | 2,339,424 | (20) | ذمم دائنة |
| 1,592,329 | 2,052,046 | (21) | ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة |
| 3,157,526 | 2,573,734 | (22) | مطلوبات متداولة أخرى |
| 46,905,188 | 49,719,296 | (23) | مطلوبات عقود التكافل |
| 119,067 | 134,728 | | الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار |
| 56,863,179 | 58,375,392 | | مجموع المطلوبات المتداولة |
| 59,837,636 | 61,387,113 | | مجموع المطلوبات |
| 80,722,784 | 82,657,291 | | مجموع حقوق الملكية والمطلوبات |

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة الدخل المرحلية الموجزة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 - قائمة "ب"

| 31 آذار 2020 دولار امريكي غير مراجعة أو مدققة | 31 آذار 2021 دولار امريكي مراجعة غير مدققة | الايضاح | البيان |
|--|---|---------|--|
| 10,947,734 | 13,244,241 | (24) | عائد الي مشتركوي التكافل اجمالي اقساط التكافل |
| 513,972 | (1,643,856) | (24) | التغير في اقساط غير مكتسبة |
| 11,461,706 | 11,600,385 | | صافي ايراد اقساط التكافل |
| (1,036,146) | (1,227,113) | (24) | اقساط معيدي التكافل |
| 256,583 | 717,021 | (24) | التغير في اقساط غير مكتسبة |
| (779,563) | (510,092) | | صافي اقساط معيدي التكافل |
| 10,682,143 | 11,090,293 | | صافي اقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات |
| 129,966 | 133,320 | (24) | العمولات المقبوضة |
| (883,939) | (1,013,500) | (24) | العمولات المدفوعة |
| 9,928,170 | 10,210,113 | | صافي اقساط التكافل المكتسبة بعد العمولات |
| (6,286,245) | (6,224,778) | (24) | المطالبات المتكبدة |
| 1,096,794 | 428,017 | (24) | المطالبات المسددة |
| (5,189,451) | (5,796,761) | | حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة |
| (755,667) | (1,116,903) | (24) | صافي المطالبات المسددة |
| 908,282 | 246,788 | (24) | التغير في احتياطي ادعاءات تحت التسوية |
| -- | (53,929) | (24) | التغير في حصة معيدي التكافل من ادعاءات تحت التسوية |
| -- | 60,220 | (24) | التغير في الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي |
| (5,036,836) | (6,660,585) | | التغير في حصة معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي |
| 4,891,334 | 3,549,528 | | للعقود التكافل العائلي |
| 23,058 | 474,374 | | صافي المطالبات المتكبدة |
| (9,223) | (189,750) | | ارباح التكافل التشغيلية للفترة |
| (2,408,501) | (2,913,732) | | صافي عوائد الإستثمارات |
| (893,500) | - | (8) | أتعاب المضاربة |
| (250,000) | - | | أتعاب وكالة |
| 1,353,168 | 920,420 | | مصروف ديون مشكوك في تحصيلها |
| 2,408,501 | 2,913,732 | | مصروف مشاركات ومستردات |
| 9,223 | 189,750 | | ارباح التكافل للفترة |
| 23,058 | 316,251 | | أتعاب وكالة من مشتركوي التكافل |
| (1,704,826) | (2,016,966) | (25) | أتعاب مضاربة |
| (923,150) | (1,403,072) | (24) | صافي عوائد الإستثمارات |
| 1,353,168 | 920,420 | (24) | مصاريف إدارية عمومية غير موزعة |
| 35,983 | 21,791 | (24) | (خسائر) فروقات عملة |
| - | 10,934 | (24) | المحرر مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق |
| 1,201,957 | 952,840 | | ايرادات أخرى |
| (367,276) | (389,050) | (19) | ارباح بيع عقارات ومعدات |
| 834,681 | 563,790 | | صافي ارباح الفترة قبل الضريبة |
| 0,083 | 0,056 | (26) | مخصص ضريبة |
| | | | صافي ارباح الفترة بعد الضريبة |
| | | | الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة |

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 - قائمة "ج"

| <u>31 آذار</u> <u>2020</u> دولار أمريكي غير مراجعة أو مدققة | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | <u>إيضاح</u> |
|---|---|--|
| 834,681 | 563,790 | |
| | | ربح الفترة بعد الضرائب بنود الدخل الشامل الأخرى بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة: |
| (168,875) | (178,760) | (6) |
| <u>(168,875)</u> | <u>(178,760)</u> | |
| <u>665,806</u> | <u>385,030</u> | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة الدخل الشامل للفترة |

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

شركة مساهمة عامة

والم الله - فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المودجة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 - قائمة "د"

| مجموع حقوق الملكية دولار امريكي | أرباح مدفورة دولار امريكي | فروقات ترجمة عملات أجنبية دولار امريكي | احتياطي الاستثمارات العقارية دولار امريكي | احتياطي التغير المتراكم في القيمة العائلة دولار امريكي | احتياطي إختياري دولار امريكي | احتياطي إجباري دولار امريكي | علاوة اصدار دولار امريكي | رأس المال المدفوع دولار امريكي | البيان | |
|------------------------------------|------------------------------|--|--|---|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|---------------------|
| | | | | | | | | | 31 آذار 2021 | 31 كانون الأول 2020 |
| 20,885,148 | 5,397,882 | -- | 3,772,621 | (1,196,845) | 1,262,900 | 1,323,590 | 325,000 | 10,000,000 | الرصيد في بداية الفترة | 31 آذار 2021 |
| 563,790 | 563,790 | -- | -- | (178,760) | -- | -- | -- | -- | ربح الفترة | 31 آذار 2021 |
| (178,760) | -- | -- | -- | (1,375,605) | 1,262,900 | 1,323,590 | 325,000 | 10,000,000 | بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة | 31 آذار 2021 |
| 21,270,178 | 5,961,672 | -- | 3,772,621 | (1,375,605) | 1,262,900 | 1,323,590 | 325,000 | 10,000,000 | الرصيد نهاية الفترة (مراجعة غير مدققة) | 31 آذار 2021 |
| 18,348,121 | 3,623,060 | -- | 3,307,652 | (1,050,377) | 1,041,048 | 1,101,738 | 325,000 | 10,000,000 | الرصيد في بداية الفترة | 31 كانون الأول 2020 |
| 834,681 | 834,681 | -- | -- | (168,875) | -- | -- | -- | -- | ربح الفترة | 31 كانون الأول 2020 |
| (168,875) | -- | -- | -- | (1,219,252) | 1,041,048 | 1,101,738 | 325,000 | 10,000,000 | بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة | 31 كانون الأول 2020 |
| 19,013,927 | 4,457,741 | -- | 3,307,652 | (1,219,252) | 1,041,048 | 1,101,738 | 325,000 | 10,000,000 | الرصيد نهاية الفترة (غير مراجعة أو مدققة) | 31 كانون الأول 2020 |

"إن الأيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 - قائمة "ه"

| 31 آذار 2020 | 31 آذار 2021 | الايضاح |
|--|----------------------------------|---------|
| دولار أمريكي غير مراجعة أو مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | |
| 834,681 | 952,840 | (24) |
| 162,798 | 208,379 | (25) |
| 13,720 | 179,701 | (17) |
| - | - | (8) |
| 28,090 | - | |
| - | (10,934) | (24) |
| 1,039,289 | 1,329,986 | |
| - | 617,444 | |
| (1,414,537) | (2,295,625) | |
| (2,274,220) | (967,804) | |
| (406,014) | (250,341) | |
| (631,976) | (583,792) | |
| 241,697 | 1,790,079 | |
| (100,207) | (375,359) | (19) |
| (11,432) | (489) | (17) |
| (3,557,400) | (735,901) | |
| 2,791,508 | (2,467,350) | (12) |
| (69,004) | (165,303) | |
| - | 1,169,874 | |
| - | (3,511) | |
| 74,412 | (1,764,161) | |
| - | 121,712 | |
| 2,796,916 | (3,108,739) | |
| (54,300) | (126,287) | |
| (54,300) | (126,287) | |
| (814,784) | (3,970,927) | |
| 12,088,992 | 10,697,267 | (12) |
| 11,274,208 | 6,726,340 | (12) |

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

1. تأسيس ونشاط الشركة

تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة (الشركة) بتاريخ 19 تشرين ثاني 2006، ومركزها الرئيسي في رام الله بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 كشركة مساهمة عامة وسجلت في سجل الشركات تحت رقم (562601179). يتركز نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التكافل وإعادة التكافل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة. تزاوّل الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (25) فرعاً ومكتباً كما في 31 آذار 2021 .

بلغ عدد موظفي الشركة (196) موظفاً كما في 31 آذار 2021، كما بلغ عدد وكلاء الشركة (33) وكلياً كما في 31 آذار 2021.

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 8,500,000 دولار أمريكي موزعة على 8,500,000 سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم كما في 31 كانون الأول 2015. أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في 30 آذار 2016 توزيع أسهم مجانية بنسبة 10% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 850,000 دولار أمريكي عن سنة 2015 ليصبح رأس المال المدفوع 9,350,000 دولار أمريكي بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم. قامت الشركة وبعد أخذ الموافقة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بتاريخ 10 تشرين الأول 2017 بطرح 650,000 سهم للإكتتاب الثانوي مقتصرأ على مساهمي الشركة فقط وذلك بقيمة إسمية دولار أمريكي ويضاف إليها 0,5 دولار أمريكي كعلاوة إصدار ليصبح رأس المال المدفوع 10,000,000 موزعة على 10,000,000 سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم.

تعتبر الشركة تابعة لشركة ترست العالمية للتأمين المساهمة العامة المحدودة (ترست) والتي تمتلك حصة مسيطرة فيها بلغت 62,44% من رأسمال الشركة، وذلك ابتداءً من 16 تشرين الأول 2016 وعليه يتم توحيد القوائم المالية للشركة مع القوائم المالية لشركة ترست العالمية للتأمين.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة لفترة الثلاث أشهر في 31 آذار 2021 من قبل إدارة الشركة بتاريخ 24 أيار 2021.

2. السياسات المحاسبية

1.2. أسس اعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية". - لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في 31 كانون الأول 2021 كذلك إن نتائج أعمال الثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2021

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الرقابة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدولار الأمريكي هو عملة الأساس وكذلك عملة إظهار القوائم المالية وتمثل العملة الرئيسية للشركة.

2.2. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة لهذه الفترة كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في في 31 كانون الأول 2020.

معييار التقارير المالية الدولي (16) عقود الإيجار

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) وذلك لحين صدور معيار عن هيئة المحاسبة والمؤسسات المالية الإسلامية.

حل معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (4) "تحديد ما إذا كان الاتفاق يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (15) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (27) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد في قائمة المركز المالي. إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (17). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (17). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) بطريقة الأثر الرجعي المعدل بتاريخ التطبيق في 1 كانون الثاني 2019. قررت الشركة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (17) وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (4) في تاريخ التطبيق.

• عقود الإيجار التي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية

قامت الشركة بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قامت الشركة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قامت الشركة أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدمت معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استبعدت الشركة التكاليف المباشرة الأولية عند قياس حق استخدام الأصل في تاريخ التطبيق.
- استخدمت الشركة معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16):

حق استخدام الأصول

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الأصل بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات عقود الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة التزامات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحًا منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحًا منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضًا قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة بالإضافة الى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي ان تمارس خيار الإنهاء وفقا لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقا يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل. بلغ معدل الخصم المستخدم لغايات خصم دفعات الإيجار 5% في حين بلغت معدل الفترة الزمنية المتوقعة لدفعات الإيجار المستقبلية 7 سنوات.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الاجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهرا أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضا بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد. وهذا يعني، أن الشركة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا لتاريخ البدء، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الامر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت الشركة بتضمين سنة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظرا لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. ان مدة العقد غير القابلة للإلغاء لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبيا وفي حال الغاء تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

تفسير رقم (23) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل
يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى. لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (17) عقود التأمين
يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (4) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.
سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن تكون المنشأة قد طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (15) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (17). ستقوم الشركة بعمل تقييم مفصل لتأثير معيار التقارير المالية الدولي رقم (17).

وبالرغم من أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر للتعديلات التي طرأت على المعيار رقم 9 مع تطبيق المعيار رقم 17 في تاريخ نفاذه إلا أنها ستقوم في السنوات القادمة وحتى موعد التطبيق الإلزامي للمعيار في سنة 2023 بتكوين المخصص اللازم لمواجهة أي عجوزات تخص تطبيق هذه التعديلات على المعيار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8): تعريف "الجوهري"
أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرياً إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير يشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة". يتم تطبيق هذا التعديل للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2020.

معايير المحاسبة المالية رقم (33) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"
يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لتصنيف، الاعتراف، القياس، العرض، والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي تقوم بها المؤسسة المالية الإسلامية. يحدد المعيار أنواع الأدوات الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأولية بما يتناسب مع النموذج المميز ونموذج العمل للمؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.
يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الإسلامية المالية رقم (25) "الاستثمار في الصكوك" ويكون ساري المفعول ابتداءً من 1 كانون الأول 2020 أو بعد ذلك. تتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذا المعيار لن يكون له أي تأثير على القوائم المالية للشركة في سنة التطبيق الأولية.

معايير المحاسبة المالية رقم (34) "التقارير المالية لحملة الصكوك"
يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة ومتطلبات الإبلاغ عن الأصول الأساسية لأداة الصكوك. يتطلب من المنشئ إعداد أو التسبب في إعداد تقارير التمويل حسب الحاجة بموجب هذا المعيار. يسري هذا المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2020. تتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذا المعيار لن يكون له أي تأثير على القوائم المالية للشركة في سنة التطبيق الأولية.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (35) احتياطات الخسائر
أصدرت هيئة المحاسبة وللمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (35) "احتياطات المخاطر" في عام 2018. هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم 30 "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" اللذان يلغيان معيار المحاسبة المالية رقم (11) "المخصصات والاحتياطات". يهدف هذا المعيار الى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوعية لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين. وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات) سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في او بعد 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بتطبيقه مبكراً فقط في حالة التبني المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم (30) "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية".

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.
نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

3-2 الأسس والتفديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتفديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التفديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التفديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التفديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التفديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الرئيسية التي قامت بها الشركة:

القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن الحصول على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم استخدام تقنيات تقييم مثل نموذج خصم التدفقات النقدية.
إن المدخلات المستخدمة في هذه النماذج تكون مأخوذة من الأسواق حيثما كان ذلك ممكناً، يتم الإعتماد على درجة من التفديرات والأحكام للوصول إلى القيمة العادلة. إن هذه التفديرات تشمل تأثير عوامل على المدخلات المستخدمة، مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى.
إن التغيير في الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية.

مخصص تدني الذمم المدينة

تقوم الشركة بعمل تقدير للذمم المدينة الممكن تحصيلها عندما لا يكون من المحتمل تحصيل المبالغ بالكامل. يتم التقدير للمبالغ الهامة على أساس فردي، أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة ومستحقة السداد منذ مدة طويلة فيتم تقديرها بصورة جماعية ويحتسب لها مخصص بناء على الفترة الزمنية التي مضت عليها.

الاستثمارات العقارية

تعتمد الإدارة في تحديد القيم العادلة للاستثمارات العقارية عن طريق مخمين عقارات معتمدين من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

تدني قيمة الموجودات المالية

تعتبر الشركة الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع كاستثمارات منخفضة القيمة عند وجود تدني هام أو لفترة طويلة في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة أو عند وجود أدلة موضوعية أخرى على التدني.

تدني الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة

تقوم إدارة الشركة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للفترة.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

المخصص للمطالبات غير المسددة (الإدعاءات تحت التسوية)

يتم تقدير احتياطي الإدعاءات تحت التسوية غير المدفوعة بناءً على الإفتراضات المتعلقة بتقدير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق وأطراف أخرى والناشئة من المطالبات بموجب عقود التكافل. يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري. يتم عمل تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها حتى تاريخ إعداد قائمة المركز المالي، حيث تقوم الإدارة بتقدير تكلفة المطالبات غير المتبلغ عنها باستخدام إحصائيات محددة على أساس الخبرة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ القوائم المالية. تحتسب هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات تتعلق بعوامل عديدة وبدرجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن. هذا وقد تختلف القيم الفعلية عن هذه التقديرات والتي يتم تعديلها في المستقبل.

احتياطي الأخطار السارية

يتم احتساب احتياطي الأخطار السارية في نهاية الفترة لفروع التأمين بنسبة عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين بعد نهاية الفترة.

مخصص الضرائب

يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

عقود التكافل

يتم تسجيل أقساط التكافل الناتجة عن عقود التكافل كإيرادات للفترة (أقساط تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع سنة تغطية تلك العقود. يتم تسجيل أقساط التكافل غير المكتسبة من خلال عقود التكافل كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كإقساط تكافل غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية). يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقود التكافل أو إلى أطراف أخرى متضررة.

عوائد الموجودات المالية

يتم إثبات إيرادات العوائد عند تحققها باستخدام طريقة العائد الفعلي، بناءً على المعدل المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر الإنتاجي المتوقع للموجود المالي نسبة إلى صافي قيمته الدفترية.

إيرادات أرباح أسهم

تتحقق أرباح أو خسائر تداول الإستثمارات في الموجودات المالية عند إتمام عملية التداول، ويتم الإقرار بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

تحقق المصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على عقود التكافل الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها. ويتم الإقرار بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

المطالبات المتكبدة

تتكون المطالبات المتكبدة من الإداءات المدفوعة خلال الفترة والتغير في مخصص الإداءات تحت التسوية. تشمل المطالبات المتكبدة كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص الفترة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الإداءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإداءات الناتجة عن أحداث حصلت حتى تاريخ قائمة المركز المالي ولكن لم يتم تسويتها بعد. يتم احتساب الإداءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة كما في تاريخ القوائم المالية وتشمل مخصص للإداءات غير المبلغ عنها.

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ الصفقة وهو تاريخ الإلتزام بشراء أو بيع الموجودات المالية. إن عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين أو وفقاً لما هو متعارف عليه في أنظمة السوق. يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة ويتم إضافة مصاريف الإقتناء المباشرة، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم قيدها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة. يتم لاحقاً قيد جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء (باستثناء إذا إختارت الشركة تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الإقرار بإيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي. تقوم الشركة بإعادة تصنيف أدوات الدين من الكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا تغير الهدف من نموذج الأعمال للإقرار المبدئي وبالتالي لا تكون طريقة الكلفة المطفأة مناسبة. إن معدل العائد الفعلي هو نسبة العائد التي يتم استخدامها لحصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الإقرار المبدئي. عند الإقرار المبدئي تستطيع الشركة تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. لا تستطيع الشركة لاحقاً التراجع عن هذا التصنيف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل هذه الموجودات المالية أدوات الدين التي لا تحقق شروط الكلفة المطفأة أو أدوات مالية تحقق شروط الكلفة المطفأة ولكن إختارت الشركة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي وتقاس بالقيمة العادلة. لم تقم الشركة بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يترتب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى أدوات دين بالكلفة المطفأة. عند تغير الهدف من نموذج الأعمال فإن شروط الكلفة المطفأة تبدأ بالتحقق. لا يحق للشركة إعادة تصنيف أدوات الدين التي إختارت الشركة عند الاعتراف المبدئي تصنيفها كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة، حيث يتم تصنيف هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم قياس الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في الأدوات المالية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة ولا يمكن التراجع عنه، كذلك لا تستطيع الشركة تصنيف أداة ملكية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم قياس أدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. لاحقاً يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ويتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في حساب احتياطي التغيير المتراكم في القيمة العادلة. عند التخلص من هذه الموجودات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المقيدة سابقاً في حساب احتياطي التغيير المتراكم في القيمة العادلة إلى قائمة الدخل بل يتم قيدها مباشرة في حساب الأرباح المدورة. يتم قيد عوائد توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها في قائمة الدخل، إلا إذا اعتبرت هذه العوائد كاسترداد لجزء من قيمة الاستثمار.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية كالإستثمارات العقارية في تاريخ القوائم المالية. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.

أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن تتوفر للشركة القدرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل سنة ماليه تحدد الشركة فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية مثل الإستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، تقوم الشركة باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

تدني الموجودات المالية المقيدة بالكلفة المطفأة

يتم بتاريخ القوائم المالية تقييم الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، بما فيها الذمم المدينة، لتحديد فيما إذا كان هناك دليل يثبت وجود تدني في قيمتها. يتم اعتبار الموجودات المالية مندنية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لحدث أو أحداث حصلت بعد الاعتراف المبدئي للموجودات المالية، ويؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

تدني وعدم قابلية تحصيل الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: بناءً على تقدير التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
 - تدني الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة، بعد تنزيل أي خسائر تدني معترف بها سابقاً في قائمة الدخل.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة: بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق الحالي للعائدات على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع.

استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للانتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال عدم قيام الشركة بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الموجودات المحولة، يتم تسجيل حصة الشركة المتبقية في الموجودات ويتم تسجيل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقت الشركة كل المخاطر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المحولة، تستمر الشركة في تسجيل الموجودات المالية.

الإستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء. تتم رسملة كلفة استبدال مكونات الاستثمارات العقارية إذا استوفت شروط الاعتراف؛ ولا تشمل كلفة الاستثمارات العقارية مصاريف الخدمة اليومية. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إظهار الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ القوائم المالية. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في قائمة الدخل في فترة حدوث التغير.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند التخلي عنها أو عند إيقافها عن الخدمة بشكل دائم على ألا يكون هناك توقع لتدفق منفعة اقتصادية مستقبلية نتيجة التخلي عنها. يتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة من استبعاد الاستثمارات العقارية في قائمة الدخل في فترة حدوث الاستبعاد.

العقارات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة الدفترية، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)

33

مباني

5-10

أثاث وديكورات ومفروشات ومعدات

6-7

سيارات

3-5

أجهزة حاسوب وبرامج

يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم توافر إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. عند وجود أحد هذه الأدلة وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقع استردادها وهي القيمة العادلة مخصوماً منها مصاريف البيع أو "القيمة قيد الاستخدام"، أيهما أعلى.

يتم احتساب ورسملة التكاليف المتكبدة لاستبدال مكونات الممتلكات والمعدات التي يتم التعامل معها بشكل منفصل، كما يتم شطب القيمة الدفترية لأي جزء مستبدل. يتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات والمعدات. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل.

إعادة التكافل

تقوم الشركة بالحد من مخاطر عقود التكافل من خلال الدخول في اتفاقيات إعادة التكافل. تمثل موجودات عقود إعادة التكافل المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التكافل بطريقة تتناسب مع مخصص الإذعاءات المسددة وغير المسددة ووفقاً لعقد إعادة التأمين وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة.

يتم إجراء مراجعة للتدني في موجودات عقود إعادة التكافل القائمة بتاريخ القوائم المالية أو عندما ينشأ مؤشر على التدني خلال الفترة. يحدث التدني عند ظهور دليل موضوعي يبين أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة وفقاً لشروط عقد إعادة التكافل وعند إمكانية قياس الأثر على هذه المبالغ التي ستسلمها الشركة من معيدي التكافل بشكل موثوق، يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل.

إن ترتيبات عقود إعادة التكافل لا تعفي الشركة من إلتزاماتها ومسؤوليتها تجاه حملة الوثائق. تظهر أقساط ومطالبات التكافل على أساس الإجمالي بالنسبة لكل من أعباء عقود التكافل التي تتحملها الشركة وتلك الخاضعة لعقود معيدي التكافل.

ذم التكافل المدينة

تدرج ذم التكافل المدينة عندما تصبح مستحقة وتسجل مبدئياً بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو التي سوف يتم استلامها مقابل وثائق التأمين المصدرة. يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للذم المدينة عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية ويتم أخذ مخصص بقيمة التدني ويحمل على قائمة الدخل في الفترة التي يحدث فيها التدني. تُشطب الديون المعدومة عند تحديدها.

النقد والنقد المعادل

لغرض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق و حسابات جارية وتحت الطلب وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال سنة ثلاثة شهور أو أقل بعد تنزيل الأرصدة مقيدة السحب والودائع المحتفظ بها لأكثر من ثلاثة أشهر.

اللتزامات عقود التكافل

يتم الإعتراف باللتزامات عقود التكافل عند توقيع عقد التكافل وتحميل أقساط التكافل. تمثل أقساط التكافل غير المكتسبة الجزء من أقساط التكافل المكتسبة المتعلق بالفترة المالية اللاحقة نتيجة عقود تكافل سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تكافل غير مكتسبة (إحتياطي الأخطار السارية)، وتحتسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة عقود التكافل بعد تاريخ القوائم المالية. يمثل إجمالي الإذعاءات القائمة (إذعاءات تحت التسوية) الكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة كما في تاريخ قائمة المركز المالي سواء تم التبليغ عنها أم لم يتم وذلك لحاملي عقود التكافل وأطراف أخرى بالإضافة إلى مصاريف إدارة المطالبات ذات الصلة، مطروحاً منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة. تحتسب المخصصات للإذعاءات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ القوائم المالية على أساس تقدير كل حالة بمفردها بناءً على تقارير الخبراء والمحامين وخبرة الشركة وتقديراتها. يتم تقدير وتسجيل مخصص الإذعاءات غير المبلغ عنها بناءً على خبرة الشركة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ القوائم المالية.

إختبار كفاية الإلتزامات

تقوم الشركة بتاريخ القوائم المالية بتقييم إذا ما كانت التلتزامات التكافل المثبتة لديها كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل. إذا نتج عن هذا التقييم أن القيمة الدفترية للإلتزامات التكافل غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المقدره للمطالبات المستقبلية، يتم الإعتراف بكامل النقص في قائمة الدخل.

ذم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للإلتزامات والمستحقات عن عقود التأمين بالإضافة للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل الدائنين.

التقاص

لا يتم إجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي إلا عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات يتم في نفس الوقت.

المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات (قانونية أو متوقعة) في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الإلتزامات وتوافر إمكانية تحديدها بقيمتها بشكل موضوعي.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين وعلى أساس تخصيص ثلث الراتب الإجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى في الشركة أكثر من خمس سنوات وأقل، وثلثي الراتب الإجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى أكثر من عشر سنوات في الشركة. وتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين في السنوات السابقة على أساس تخصيص راتب شهر عن كل سنة خدمة.

مخصص الضرائب

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (12) والذي يتطلب الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ القوائم المالية كموجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يتم احتساب الحصة الأساسية للسهم في الأرباح من خلال قسمة ربح الفترة العائد إلى حملة الأسهم العادية للشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام. يتم احتساب الحصة المخفضة للسهم من خلال قسمة ربح الفترة العائد إلى حملة الأسهم العادية للشركة (بعد الأخذ في الاعتبار العوائد أية إيرادات أو نفقات تخص الأسهم القابلة للتحويل) على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية التي يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

3. عقارات ومعدات
يتألف هذا البند مما يلي:

| | المجموع | سيارات | أجهزة حاسوب وبرامج | اثاث وديكورات ومفروشات ومعدات | مباني | |
|-----------------------------------|--------------|--------------|-----------------------|--|--------------|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| 31 آذار 2021 | 9,185,360 | 1,041,652 | 1,420,118 | 2,045,866 | 4,677,724 | الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020 |
| الكافة أو سعر التقييم | 165,303 | 139,814 | 1,645 | 23,844 | - | إضافات |
| الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020 | (205,251) | (205,251) | - | - | - | استبعادات |
| | 9,145,412 | 976,215 | 1,421,763 | 2,069,710 | 4,677,724 | الرصيد كما في 31 آذار 2021 |
| | (3,151,672) | (543,147) | (893,429) | (1,172,337) | (542,759) | الإستهلاك: |
| | (153,877) | (28,102) | (21,071) | (69,624) | (35,080) | الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020 |
| | 94,473 | 94,473 | - | - | - | استهلاك الفترة |
| | (3,211,076) | (476,776) | (914,500) | (1,241,961) | (577,839) | استبعادات |
| | 5,934,336 | 499,439 | 507,263 | 827,749 | 4,099,885 | الرصيد كما في 31 آذار 2021 |
| | 6,033,688 | 498,505 | 526,689 | 873,529 | 4,134,965 | صافي القيمة الدفترية |
| | | | | | | الرصيد كما في 31 آذار 2021 (مراجعة غير مدققة) |
| | | | | | | الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020 (مدققة) |

4. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول:

| 31 كانون الاول 2020 | 31 آذار 2021 |
|------------------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة |
| 1,430,957 | 1,189,853 |
| -- | -- |
| (241,104) | (54,502) |
| <u>1,189,853</u> | <u>1,135,351</u> |

رصيد بداية الفترة/ السنة
إضافات خلال الفترة/ السنة
استهلاك الفترة/ السنة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

5. استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي

| 31 كانون الاول 2020 | 31 آذار 2021 | المساحة متر مربع |
|------------------------|-------------------------------------|---------------------|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | |
| 4,269,901 | 4,269,904 | 50,039 |
| 1,914,050 | 1,914,050 | 2,416 |
| 860,492 | 860,492 | 12,081 |
| 83,420 | 83,418 | 176 |
| 779,241 | 779,240 | 1,012 |
| <u>7,907,104</u> | <u>7,907,104</u> | |

استثمارات مساهمين

أرض جنين - تنين
أراضي البيرة
أرض جنين - تلفيت
شقة في الخضر / بيت لحم
استثمارات مشتركي تكافل
أراضي البيرة

المجموع في نهاية الفترة / السنة

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة وفقاً لتقارير ثلاثة مخمنين متخصصين، وتقوم الشركة باحتساب معدل الثلاثة تخمينات لتقييم هذه الاستثمارات العقارية. تم في نهاية عام 2020 إجراء التقييمات من قبل جهات تقييم مستقلة معتمدة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية والتي تحمل مؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرة في موقع الاستثمار العقاري قيد التقييم.

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال الفترة/ السنة:

| 31 كانون الاول 2020 | 31 آذار 2021 |
|------------------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة |
| 3,307,652 | 3,772,621 |
| 525,697 | -- |
| (60,728) | -- |
| <u>3,772,621</u> | <u>3,772,621</u> |

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
أرباح تقييم غير متحققة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
يتألف هذا البند مما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 اذار</u> <u>2021</u> | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | أسهم مدرجة في بورصة فلسطين |
| 2,216,860 | 2,104,316 | أسهم مدرجة في أسواق مالية اجنبية |
| 1,436,350 | 379,020 | أسهم غير مدرجة |
| 456,016 | 456,016 | المجموع في نهاية الفترة/ السنة |
| <u>4,109,226</u> | <u>2,939,352</u> | |

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة كما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 اذار</u> <u>2021</u> | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| (1,050,377) | (1,196,845) | التغير المتراكم في القيمة العادلة |
| (146,468) | (178,760) | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |
| <u>(1,196,845)</u> | <u>(1,375,605)</u> | |

7. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة/ السنة:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 اذار</u> <u>2021</u> | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|---|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| 482,697 | 788,017 | إضافات خلال الفترة/ السنة |
| 305,320 | 50,047 | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |
| <u>788,017</u> | <u>838,064</u> | يمثل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ما نتج عن حركات مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تدني ذمم مدينة ومخصص إجازات الموظفين. |

8. ذمم تكافل مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 اذار</u> <u>2021</u> | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | ذمم مشترك تكافل |
| 10,211,685 | 12,511,894 | ذمم وكلاء ومنتجين |
| 3,008,701 | 3,084,028 | ذمم الموظفين |
| 48,363 | 47,727 | |
| 13,268,749 | 15,643,649 | مخصص تدني ذمم مدينة |
| (1,879,092) | (1,845,834) | المجموع في نهاية الفترة/ السنة |
| <u>11,389,657</u> | <u>13,797,815</u> | |

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني ذمم مدينة خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|---|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | الرصيد في بداية الفترة/ السنة إضافات خلال الفترة/ السنة فروقات عملة |
| 827,762 | 1,879,092 | |
| 988,709 | -- | |
| 62,621 | (33,258) | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |
| <u>1,879,092</u> | <u>1,845,834</u> | |

* حيث قامت الشركة بعمل دراسة لقياس أثر تطبيق معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2020 حيث كان المخصص الواجب الاحتفاظ به حسب الدراسة مبلغ 2,375,351 دولار أمريكي كما في تاريخ الدراسة، تحتفظ الشركة بتاريخ 2021/3/31 بمخصص بقيمة 1,845,834 دولار أمريكي (إيضاح 8).

9. موجودات متداولة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | مصاريف مدفوعة مقدماً ارصدة مدينة أخرى إيرادات مستحقة |
| 494,525 | 535,464 | المجموع في نهاية الفترة/ السنة |
| 2,959 | 1,021 | |
| 175,173 | 386,513 | |
| <u>672,657</u> | <u>922,998</u> | |

10. ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | ذمم شركات التأمين المحلية ذمم معيدي التكافل |
| 1,102,018 | 1,109,975 | المجموع في نهاية الفترة/ السنة |
| 1,015,242 | 894,752 | |
| <u>2,117,260</u> | <u>2,004,727</u> | |

11. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند استثمار الشركة في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين والتي بلغت قيمتها العادلة كما في 31 آذار 2021 و 31 كانون الاول 2020 مبلغ 140,447 دولار أمريكي ومبلغ 136,936 دولار أمريكي، على التوالي.

12. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|---|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | نقد في الصندوق حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لدى البنوك |
| 37,070 | 44,992 | المجموع في نهاية الفترة/ السنة |
| 3,462,879 | 2,928,693 | |
| 13,664,741 | 14,443,131 | |
| <u>17,164,690</u> | <u>17,416,816</u> | |

لأغراض قائمة التدفقات النقدية ، يتألف النقد والنقد المعادل مما يلي:

| 31 آذار 2020 | 31 آذار 2021 |
|--|-------------------------------------|
| دولار أمريكي غير مراجعة أو مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة |
| 89,813 | 44,992 |
| 1,767,021 | 2,928,693 |
| 13,533,108 | 14,443,131 |
| 15,389,942 | 17,416,816 |
| (1,363,022) | (7,491,291) |
| (500,000) | (3,199,185) |
| 13,526,920 | 6,726,340 |

نقد في الصندوق
حسابات جارية وتحث الطلب
ودائع لدى البنوك

يُنزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
يُنزل: نقد مقيد السحب *
المجموع في نهاية الفترة

* يتضمن هذا البند وديعة لدى البنوك المحلية بمبلغ 500,000 دولار أمريكي محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وفقاً للقرار الجديد الصادر عن الهيئة رقم (2020/45) في جلستها رقم (2020/07) لسنة 2020 بموجب قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005، ومبلغ 2,060,000 دولار أمريكي والذي يمثل 5% من قيمة اجمالي المحفظة التأمينية السنوية محجوزة وفقاً للتعليمات الجديدة حسب القرار المذكور اعلاه، ولا يمكن استخدام الودائع إلا بموافقة مسبقة من قبل الهيئة، كما يتضمن أيضاً نقد مقيد السحب لدى بنوك محلية بموجب قرارات محاكم قضائية مقابل قضايا تعويضات مرفوعة على الشركة وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة.

13. احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات يقطع ما نسبته 10% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ربع رأسمال الشركة، ويجوز زيادة هذه النسبة بقرار من مجلس الإدارة إلى تبلغ الاقتطاعات ما يعادل رأس المال وعندئذ يجب وقفها. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين.

14. احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة لا تتجاوز 20% من صافي الأرباح السنوية وفقاً لقانون الشركات. يستخدم الاحتياطي الاختياري للأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

15. الأرباح المدورة

يمثل هذا البند الأرباح المترصدة عن نتائج أعمال الفترة الحالية بالإضافة للأرباح الغير موزعة على المساهمين والمترصدة من السنوات السابقة، ويعتبر جزء من هذه الأرباح المستبقاة كما في 2021/03/31 مقيد لأغراض تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) بالإضافة لتطبيق معيار رقم (17) وذلك عندما يكون واجب التطبيق.

حيث قامت الشركة بعمل دراسة لقياس أثر تطبيق معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2020 حيث كان المخصص الواجب الاحتفاظ به حسب الدراسة مبلغ 2,375,351 دولار أمريكي كما في تاريخ الدراسة، تحتفظ الشركة بتاريخ 2021/3/31 بمخصص بقيمة 1,845,834 دولار أمريكي (إيضاح 8).

16. صندوق مشترك التكافل

يمثل هذا الصندوق نتائج عمليات مشترك التكافل وهو عبارة عن الرصيد المتبقي من إجمالي الاشتراكات المقدمة من حملة الوثائق خلال السنة بعد احتساب التعويضات المستحقة لهم وتسديد المطالبات المتكبدة ومصاريف معيدي التكافل ورصد الإحتياطيات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المتسقبلية واستيفاء الشركة لأجرها بصفتها وكيلاً عنهم في إدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل.

في حالة وجود عجز في صندوق مشترك التكافل، فإنه يتم تغطيته من خلال قرض حسن من المساهمين. أما في حالة وجود فائض في صندوق مشترك التكافل، فإنه يتم توزيعه على حملة الوثائق بنسبة مساهمة كل مؤمن له من إجمالي الأقساط العامة للشركة بغض النظر عن نوع التكافل المشترك فيه، مع مراعاة أن من سددت له تعويضات أو خصصت له تعويضات تحت التسوية فإنه لا يشارك في فائض تلك الفترة. بلغ عجز صندوق مشترك التكافل 1,187,725 دولار أمريكي كما في 31 آذار 2021 مقابل 2,108,146 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020.

فيما يلي تفاصيل التغير في صندوق مشترك التكاليف:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 اذار</u> <u>2021</u> |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة |
| (1,209,072) | (2,108,146) |
| (899,074) | 920,421 |
| <u>(2,108,146)</u> | <u>(1,187,725)</u> |

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
خسارة (دخل) التكاليف للفترة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

17. مخصص تعويض نهاية الخدمة
يتألف هذا البند مما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 اذار</u> <u>2021</u> |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة |
| 978,738 | 892,017 |
| 117,332 | 179,701 |
| (204,053) | (489) |
| <u>892,017</u> | <u>1,071,229</u> |

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
المستخدم/ المدفوع من المخصص خلال الفترة/ السنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

18. مطلوبات ضريبية مؤجلة
لقد كانت الحركة على حساب مطلوبات ضريبية مؤجلة كما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 اذار</u> <u>2021</u> |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة |
| 963,542 | 1,024,270 |
| 60,728 | -- |
| <u>1,024,270</u> | <u>1,024,270</u> |

رصيد بداية الفترة/ السنة
إضافات خلال الفترة/ السنة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الإستثمارات العقارية.

19. مخصص الضرائب
لقد كانت الحركة على حساب مخصص الضرائب خلال الفترة المنتهية في 31 اذار 2021 و 31 كانون الاول 2020 كما يلي :

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 اذار</u> <u>2021</u> |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة |
| 1,151,097 | 1,322,124 |
| 1,140,475 | 439,099 |
| (969,448) | (375,359) |
| -- | 170,300 |
| <u>1,322,124</u> | <u>1,556,164</u> |

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
التخصيص للفترة / السنة
التسديد خلال الفترة/ السنة
فرق عملة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية ما يلي:

| <u>31 آذار</u> <u>2020</u> | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> |
|--|-------------------------------------|
| دولار أمريكي غير مراجعة أو مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة |
| 600,000 | 439,099 |
| (232,724) | (50,049) |
| <u>367,276</u> | <u>389,050</u> |

التخصيص للفترة
ضرائب مؤجلة
الرصيد في نهاية الفترة

توصلت الشركة خلال عام 2019 إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن نتائج أعمالها حتى عام 2017، ويتابع المستشار الضريبي إجراء التسوية النهائية مع دائرة الضريبة.

20. ذمم دائنة
يتألف هذا البند مما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة |
| 2,561,594 | 1,391,680 |
| 1,205,351 | 947,744 |
| <u>3,766,945</u> | <u>2,339,424</u> |

ذمم موردين
ذمم عملاء
المجموع في نهاية الفترة/ السنة

21. ذمم شركات التأمين ومعدي التكافل الدائنة
يتألف هذا البند مما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة |
| 1,581,801 | 2,052,046 |
| 10,528 | -- |
| <u>1,592,329</u> | <u>2,052,046</u> |

ذمم معيدي التكافل
مبالغ محتجزة بموجب عقود معيدي التكافل
المجموع في نهاية الفترة/ السنة

22. مطلوبات متداولة أخرى
يتألف هذا البند مما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة |
| 361,310 | 9,375 |
| 508,723 | 544,208 |
| 828,456 | 665,674 |
| 402,367 | 186,297 |
| 219,900 | 219,900 |
| 64,307 | 64,307 |
| 42,427 | 35,917 |
| 17,797 | 16,248 |
| 712,239 | 831,808 |
| <u>3,157,526</u> | <u>2,573,734</u> |

شيكات مصدرة لم تقدم للصرف
صندوق الإيداع
مصاريف مستحقة
الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
توزيعات أرباح مستحقة - حاملي وثائق
توزيعات أرباح مستحقة - مساهمين
هيئة سوق رأس المال
الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
أخرى
المجموع في نهاية الفترة/ السنة

23. مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل
يتألف هذا البند مما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> دولار أمريكي مدفقة | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> دولار أمريكي مراجعة غير مدفقة |
|---|--|
| 35,988,009 | 36,971,550 |
| (5,856,610) | (5,723,828) |
| <u>30,131,399</u> | <u>31,247,722</u> |
| 1,252,959 | 1,252,959 |
| 77,597 | 131,526 |
| 15,443,233 | 17,087,089 |
| <u>46,905,188</u> | <u>49,719,296</u> |
| 7,361,475 | 7,608,263 |
| 85,628 | 85,628 |
| 50,464 | 110,683 |
| 1,439,754 | 2,156,776 |
| <u>8,937,321</u> | <u>9,961,350</u> |
| 22,769,924 | 23,639,459 |
| 1,167,331 | 1,167,331 |
| 27,133 | 20,843 |
| 14,003,479 | 14,930,313 |
| <u>37,967,867</u> | <u>39,757,946</u> |

مطلوبات عقود التكافل:
إجمالي احتياطي ادعاءات تحت التسوية
يُنزل: صافي المشاركات والاستردادات*
صافي احتياطي الادعاءات تحت التسوية
احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها
الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
أقساط تكافل غير مكتسبة
إجمالي مطلوبات عقود التكافل
موجودات عقود معيدي التكافل:
إحتياطي الادعاءات تحت التسوية
إحتياطي الادعاءات غير مبلغ عنها
حصص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
أقساط تكافل غير مكتسبة
إجمالي موجودات عقود معيدي التكافل
الصافي
إحتياطي الادعاءات تحت التسوية
إحتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها
الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
أقساط تكافل غير مكتسبة
المجموع في نهاية الفترة/ السنة
*يمثل صافي المشاركات والاستردادات ما يلي:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> دولار أمريكي مدفقة | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> دولار أمريكي مراجعة غير مدفقة |
|---|--|
| 6,312,738 | 6,179,871 |
| <u>6,312,738</u> | <u>6,179,871</u> |
| (456,128) | (456,043) |
| <u>5,856,610</u> | <u>5,723,828</u> |

المشاركات والمستردات من أفراد وشركات تأمين محلية
صافي المستردات والمشاركات
ينزل: المخصص
صافي المستردات والمشاركات

24. معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية يتم تنظيم الشركة إلى عدة قطاعات عقود تكافل هي تكافل المركبات وتكافل الحوادث العامة والتكافل الهندسية وتكافل العمال وتكافل المسؤولية المدنية وتكافل الحريق والتكافل الصحي والتكافل العائلي والتكافل البحري وقطاع الاستثمار. تشكل هذه القطاعات الأساس للتقارير التحليلية للشركة. تشمل العمليات الأخرى للشركة على إدارة الإستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالشركة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص لإيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة.

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاع أعمال الشركة للفترة المنتهية في 31 آذار 2021 (مراجعة غير موقعة) :

| | عقود تكافؤ مركبات | عقود تكافؤ العمالة | عقود تكافؤ الهندسية | عقود تكافؤ الصلال | عقود تكافؤ المسؤولية المشتركة | عقود تكافؤ الحريق | عقود تكافؤ الصحي | عقود تكافؤ العمالي | عقود تكافؤ بحري | قطاع الاستثمار والخري | المجموع |
|---|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| إيرادات أقساط التكافؤ | 9,277,707 | 183,523 | 208,508 | 1,259,082 | 205,499 | 859,655 | 903,217 | 223,483 | 123,567 | - | 13,244,241 |
| اجمالي أقساط التكافؤ | | | | | | | | | | | (1,643,856) |
| التغير في أقساط غير مكتسبة | (218,112) | (84,037) | (53,072) | (238,796) | (49,048) | (316,584) | (637,193) | 223,483 | (47,014) | - | 11,600,385 |
| صافي إيرادات أقساط التكافؤ | 9,059,595 | 99,486 | 155,436 | 1,020,286 | 156,451 | 543,071 | 266,024 | 223,483 | 76,553 | - | (1,227,113) |
| إجمالي أقساط معقود التكافؤ | (194,481) | (128,640) | (105,208) | - | (45,675) | (545,590) | - | (154,230) | (53,289) | - | 717,02 |
| التغير في أقساط غير مكتسبة | 196,215 | 79,872 | 43,911 | 30,560 | 30,446 | 305,320 | - | (154,230) | 30,697 | - | (510,092) |
| صافي أقساط معقود التكافؤ | 1,734 | (48,768) | (61,297) | 30,560 | (15,229) | (240,270) | - | 69,253 | (22,592) | - | 11,090,293 |
| صافي أقساط التكافؤ المكتسبة قبل العمولات | 9,061,329 | 50,718 | 94,139 | 1,050,846 | 141,222 | 302,801 | 266,024 | 69,253 | 53,961 | - | 133,320 |
| العمولات المفروضة | - | 8,898 | 27,708 | (67,937) | (9,237) | 81,537 | (72,530) | (21,335) | (3,535) | - | (1,013,500) |
| صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات | (799,365) | 17,285 | (14,854) | 982,909 | 131,985 | 342,346 | 193,494 | 47,918 | 65,603 | - | 10,210,113 |
| مصاريف المطالبات المتكبدة | 8,261,964 | 76,901 | 106,993 | 982,909 | 131,985 | 342,346 | 193,494 | 47,918 | 65,603 | - | (6,224,778) |
| المطالبات المسددة | (4,734,410) | (77,271) | (337,749) | (630,452) | (13,329) | (52,281) | (252,016) | (124,747) | (2,523) | - | 428,017 |
| حصة معقود التكافؤ من المطالبات المسددة | - | 39,873 | 245,751 | (630,452) | (13,329) | 33,949 | - | 106,552 | 1,892 | - | (5,796,761) |
| صافي المطالبات المسددة | (4,734,410) | (37,398) | (91,998) | (630,452) | (13,329) | (18,332) | (252,016) | (18,195) | (631) | - | (1,116,903) |
| التغير في احتياطي الإعادات تحت التسمية | (726,886) | (15,849) | 335,354 | (669,499) | 22,612 | (53,669) | 24,568 | (19,802) | (13,732) | - | 246,788 |
| التغير في حصة معقود التكافؤ من احتياطي الإعادات تحت التسمية | 354,875 | (41,382) | (205,925) | 88,637 | (3,941) | 30,075 | - | 18,318 | 6,131 | - | (53,929) |
| التغير في حصة معقود التكافؤ من احتياطي الإعادات تحت التسمية | - | - | - | - | - | - | - | (53,929) | - | - | 60,220 |
| عوائد الإستثمارات | - | - | - | - | - | - | - | 60,220 | - | - | (6,660,585) |
| التغير في احتياطي المساهميين لعقود التكافؤ العمالي | (94,629) | (17,728) | 37,431 | (1,211,314) | 5,342 | (41,926) | (227,448) | (13,388) | (8,232) | - | 3,549,528 |
| التغير في حصة معقود التكافؤ من الاحتياطي المساهميين | - | - | - | - | - | - | - | 34,530 | 57,371 | - | 790,625 |
| صافي المطالبات المتكبدة للفترة | 3,155,543 | (17,728) | 144,424 | (228,405) | 137,327 | 300,420 | (33,954) | 34,530 | 57,371 | 790,625 | 10,934 |
| عوائد الإستثمارات | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,934 | 10,934 |
| إرباح بيع عقارات ومعاملات | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,016,966) |
| مصاريف إدارية عمومية غير موزعة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,403,072) |
| إرباح صلات اجنبية | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 21,791 | 21,791 |
| إيرادات أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,596,688) | 952,840 |
| إيرادات أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| إرباح (خسارة) للفترة قبل الضريبة | 3,155,543 | (17,728) | 144,424 | (228,405) | 137,327 | 300,420 | (33,954) | 34,530 | 57,371 | (2,596,688) | 952,840 |

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاع أعمال الشركة للفترة المنتهية في 31 آذار 2020 (غير مراجعة أو مدققة):

| | عقود تكافؤ موجبات | عقود تكافؤ العملاء | عقود تكافؤ البنائية | عقود تكافؤ البناء | عقود تكافؤ المسؤولية الضمانية | عقود تكافؤ الحريق | عقود تكافؤ الاصطناعي | عقود تكافؤ العمالي | عقود تكافؤ بحري | عقود تكافؤ الاستثمار والخري | المجموع |
|---|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------|
| | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي |
| إيرادات أقساط التأمين | 7,638,294 | 152,635 | 163,128 | 1,155,739 | 211,637 | 594,914 | 365,099 | 110,169 | 110,169 | - | 10,947,734 |
| إجمالي أقساط التأمين | 1,044,589 | (34,208) | (27,354) | (152,267) | (31,907) | (168,297) | (63,006) | (40,166) | (40,166) | - | 513,972 |
| التغير في أقساط غير مكتوبة | 8,682,883 | 118,427 | 135,774 | 1,003,472 | 179,730 | 426,617 | 302,093 | 70,003 | 70,003 | - | 11,461,706 |
| صافي إيرادات أقساط التأمين | (157,080) | (89,220) | (88,645) | 7,190 | (31,077) | (354,705) | (250,044) | (65,375) | (65,375) | - | (1,036,146) |
| إجمالي أقساط محمي التأمين | (54,269) | 30,497 | 18,740 | 7,190 | 10,510 | 140,727 | 73,614 | 29,574 | 29,574 | - | 256,583 |
| التغير في أقساط غير مكتوبة | (211,349) | (58,723) | (69,905) | 7,190 | (20,567) | (213,978) | (176,430) | (35,801) | (35,801) | - | (779,563) |
| صافي أقساط التأمين المكتوبة قبل العوائد | 8,471,534 | 59,704 | 65,869 | 1,010,662 | 159,163 | 212,639 | 125,663 | 34,202 | 34,202 | - | 10,682,143 |
| العمرات المفروضة | (748,428) | 6,636 | 24,578 | (65,768) | (10,977) | (37,012) | 31 | 17,925 | 17,925 | - | (883,939) |
| العمرات المدونة | 7,723,106 | (8,707) | (9,793) | 944,894 | 148,186 | 256,454 | 125,694 | 48,842 | 48,842 | - | 9,928,170 |
| صافي الأقساط المكتوبة بعد العوائد | (4,856,576) | (115,387) | (23,922) | (786,942) | (18,675) | (120,098) | (255,896) | (2,573) | (2,573) | - | (6,286,245) |
| مصروفات المطالبات المكتوبة | 510,251 | 93,294 | 17,889 | 146,493 | (17,930) | 102,168 | 224,769 | 1,930 | 1,930 | - | 1,096,794 |
| المطالبات المدونة | (4,346,285) | (22,093) | (6,033) | (640,449) | (18,675) | (44,632) | (372,621) | (643) | (643) | - | (5,189,451) |
| حصة محمي التأمين من المطالبات المدونة | (178,651) | (69,332) | (55,620) | (52,502) | 76,779 | (44,632) | (47,944) | (11,144) | (11,144) | - | (755,667) |
| التغير في احتياطي الادعاءات تحت التسمية | 589,867 | 14,012 | 34,823 | 221,413 | (5,699) | 6,136 | 43,820 | 3,910 | 3,910 | - | 908,282 |
| التغير في احتياطي الادعاءات غير الصياح (Pure) | (3,935,069) | (77,413) | (26,830) | (471,538) | 52,405 | (56,426) | (35,251) | (7,877) | (7,877) | - | (5,036,836) |
| التغير في احتياطي التأمين بعد العوائد | 3,788,037 | (19,780) | 53,824 | 473,356 | 200,591 | 200,028 | 90,443 | 40,965 | 40,965 | - | 4,891,334 |
| صافي المطالبات المكتوبة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 46,116 | 46,116 |
| إرباح التكاليف التشغيلية للسنة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (893,500) | (893,500) |
| عوائد الاستثمارات | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (250,000) | (250,000) |
| مخصص استرداد ذاتي ذمم مديونة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,704,826) | (1,704,826) |
| مصروف مستردات ومشاركات | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (923,150) | (923,150) |
| مصروف إدارية عمومية غير موزعة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 35,983 | 35,983 |
| خسائر فروقات عملة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3,689,377) | (3,689,377) |
| مصروف الخري | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة | 3,788,037 | (19,780) | 53,824 | 473,356 | 200,591 | 200,028 | 63,870 | 40,965 | 40,965 | (3,689,377) | 1,201,957 |

25. المصاريف الإدارية والعمومية
يتألف هذا البند مما يلي:

| <u>31 آذار</u> <u>2020</u> | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> | |
|--|-------------------------------------|---|
| دولار أمريكي غير مراجعة أو مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | |
| 1,064,829 | 1,299,606 | الرواتب والمنافع المتعلقة بها |
| 162,798 | 153,877 | استهلاك عقارات ومعدات |
| 72,130 | 54,502 | اطفاء حق استخدام الأصول |
| 15,642 | 21,028 | مصاريف دعاية وإعلان |
| 50,654 | 49,837 | مواصلات |
| 22,649 | 43,383 | بريد وهاتف وفاكس |
| 23,186 | 27,000 | نفقات أعضاء مجلس الإدارة |
| 7,054 | 15,711 | قرطاسية ومطبوعات |
| 35,312 | 51,997 | رسوم واشتراكات |
| 73,678 | 135,841 | صيانة وتصليلات |
| 3,923 | 10,367 | فوائد متعلقة بالتزامات عقود طويلة الاجل |
| 65,009 | 46,523 | اتعاب مهنية واستشارية |
| 15,783 | 17,148 | مصاريف سيارات |
| 92,179 | 90,146 | أخرى |
| <u>1,704,826</u> | <u>2,016,966</u> | المجموع في نهاية الفترة |

26. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تم احتساب عائد الربح الأساسي للسهم الواحد على أساس المتوسط المرجح للأسهم العادية المتداولة خلال الفترة على النحو التالي:

| <u>31 آذار</u> <u>2020</u> | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> | |
|--|-------------------------------------|---|
| دولار أمريكي غير مراجعة أو مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | |
| 834,681 | 563,790 | ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الام |
| سهم | سهم | |
| 10,000,000 | 10,000,000 | المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| <u>0,083</u> | <u>0,056</u> | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم |

27. معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند المعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس الإدارة.

تشمل قائمة المركز المالي الأرصدة التالية مع جهات ذات علاقة:

| <u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u> دولار أمريكي مدققة | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | طبيعة العلاقة | |
|---|--|---------------|---------------------|
| 36,801 | 196,637 | مساهم رئيسي | ذمم مدينة |
| 579,862 | 70,037 | مساهم رئيسي | مطالبات تحت التسوية |
| 238,330 | 184,412 | الشركة الأم | ذمم شركات التأمين |
| 2,965,817 | 4,921,085 | مساهم رئيسي | أرصدة لدى البنوك |
| 4,342 | 31,276 | مساهم رئيسي | إيرادات مستحقة |

تتضمن قائمة الدخل المعاملات التالية مع جهات ذات العلاقة:

| <u>31 آذار</u> <u>2020</u> دولار أمريكي غير مراجعة أو مدققة | <u>31 آذار</u> <u>2021</u> دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | طبيعة العلاقة | |
|---|--|---------------|-----------------------------|
| 189,046 | 174,892 | إدارة عليا | رواتب ومنافع الإدارة العليا |
| 18,125 | 27,000 | مجلس إدارة | مصاريف مجلس الإدارة |
| 466,176 | 266,733 | مساهم رئيسي | اقساط مكتتبة |
| 21,752 | 59,655 | الشركة الأم | اقساط مكتتبة |
| 193,797 | 75,294 | مساهم رئيسي | ادعاءات مدفوعة |
| - | - | مساهم رئيسي | مصاريف تمويل |
| 13,567 | 53,728 | مساهم رئيسي | عوائد ودائع |

28. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 آذار 2021 (مراجعة غير مدققة):

| قياس القيمة العادلة باستخدام | معطيات | أسعار | التداول في | المجموع | تاريخ التقييم | موجودات مالية بالقيمة العادلة: |
|------------------------------|----------|-------------|-------------|---------|---------------|--------------------------------|
| معطيات | معطيات | التداول في | اسواق مالية | دولار | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| جوهرية لا | جوهرية | اسواق مالية | نشطة | أمريكي | | من خلال حقوق الملكية |
| يمكن | يمكن | (المستوى | (المستوى | | | (إيضاح 6): |
| ملاحظتها | ملاحظتها | الأول) | الثاني) | | | مدرجة |
| (المستوى | (المستوى | دولار | دولار | | | غير مدرجة |
| الثالث) | الثاني) | أمريكي | أمريكي | | | |
| دولار | دولار | | | | | |
| أمريكي | أمريكي | | | | | |
| -- | -- | 2,483,336 | 2,483,336 | 2021 | 31 آذار | |
| 456,016 | -- | -- | 456,016 | 2021 | 31 آذار | |
| -- | -- | 140,447 | 140,447 | 2021 | 31 آذار | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| 7,907,104 | -- | -- | 7,907,104 | 2021 | 31 آذار | من خلال قائمة الدخل: |
| | | | | | | مدرجة |
| | | | | | | استثمارات عقارية (إيضاح 5) |

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2020 (مدققة):

| قياس القيمة العادلة باستخدام | معطيات | أسعار | التداول في | المجموع | تاريخ التقييم | موجودات مالية بالقيمة العادلة: |
|------------------------------|----------|-------------|-------------|---------|----------------|--------------------------------|
| معطيات | معطيات | التداول في | اسواق مالية | دولار | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| جوهرية لا | جوهرية | اسواق مالية | نشطة | أمريكي | | من خلال قائمة الدخل الشامل |
| يمكن | يمكن | (المستوى | (المستوى | | | (إيضاح 6): |
| ملاحظتها | ملاحظتها | الأول) | الثاني) | | | مدرجة |
| (المستوى | (المستوى | دولار | دولار | | | غير مدرجة |
| الثالث) | الثاني) | أمريكي | أمريكي | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| دولار | دولار | | | | | من خلال قائمة الدخل: |
| أمريكي | أمريكي | | | | | مدرجة |
| -- | -- | 3,653,210 | 3,653,210 | 2020 | 31 كانون الأول | |
| 456,016 | -- | -- | 456,016 | 2020 | 31 كانون الأول | |
| -- | -- | 136,936 | 136,936 | 2020 | 31 كانون الأول | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| 7,907,104 | -- | -- | 7,907,104 | 2020 | 31 كانون الأول | من خلال قائمة الدخل: |
| | | | | | | مدرجة |
| | | | | | | استثمارات عقارية (إيضاح 5) |

لم يتم خلال العام إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

29. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية حسب صنفها كما في 31 آذار 2021 وكانون الأول 2020:
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.

| القيمة العادلة | | القيمة الدفترية | | |
|------------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|---|
| 31 كانون الأول 2020 | 31 آذار 2021 | 31 كانون الأول 2020 | 31 آذار 2021 | |
| دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | دولار أمريكي مدققة | دولار أمريكي مراجعة غير مدققة | |
| 17,164,690 | 17,416,816 | 17,164,690 | 17,416,816 | موجودات مالية |
| 4,109,226 | 2,939,352 | 4,109,226 | 2,939,352 | النقد والنقد المعادل |
| 136,936 | 140,447 | 136,936 | 140,447 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| 20,276,375 | 19,658,931 | 20,276,375 | 19,658,931 | موجودات مالية من خلال قائمة الدخل |
| 11,389,657 | 13,797,815 | 11,389,657 | 13,797,815 | شيكات برسم التحصيل |
| 2,117,260 | 2,004,727 | 2,117,260 | 2,004,727 | ذمم تكافل مدينة |
| 8,937,321 | 9,961,350 | 8,937,321 | 9,961,350 | ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة |
| 672,657 | 922,998 | 672,657 | 922,998 | موجودات عقود معيدي التكافل |
| 64,804,122 | 66,842,436 | 64,804,122 | 66,842,436 | موجودات متداولة أخرى |
| 3,766,945 | 2,339,424 | 3,766,945 | 2,339,424 | مطلوبات مالية |
| 1,592,329 | 2,052,046 | 1,592,329 | 2,052,046 | ذمم دائنة |
| 1,177,237 | 1,050,950 | 1,177,237 | 1,050,950 | ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة |
| 46,905,188 | 49,719,296 | 46,905,188 | 49,719,296 | التزامات عقود الإيجار |
| 3,157,526 | 2,573,734 | 3,157,526 | 2,573,734 | مطلوبات عقود التكافل |
| 56,599,225 | 57,735,450 | 56,599,225 | 57,735,450 | مطلوبات متداولة أخرى |

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية. تم تحديد 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 للنقد وأرصدة لدى البنوك وبعض شيكات برسم التحصيل وذمم التكافل المدينة وموجودات عقود معيدي التكافل والموجودات المتداولة الأخرى والذمم الدائنة وتمويلات المراجعة الإسلامية وذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل والمطلوبات المتداولة الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل وحقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة المطفأة والاستثمارات العقارية التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

30. إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال إدارة الشركة وأنظمة التقارير حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر في الشركة.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر وإدارتها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وأن هذه الحدود تعكس إستراتيجية عمل الشركة وعوامل السوق المختلفة المحيطة. يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة لدى الشركة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات لمجلس إدارة الشركة. تتعرض الشركة لمخاطر التكافل والمخاطر الرقابية والمخاطر المالية والتي تتمثل في مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المستخدمة من قبل الإدارة للتخفيف من أثار هذه المخاطر.

مخاطر التكافل

خطر عقود التكافل الرئيسي الذي تواجهه الشركة هو خطر اختلاف المبالغ الفعلية للتعويضات ومواعيد دفعها بشكل جوهري عن توقعات الشركة، والذي يتأثر في حال تكرار المطالبات أو زيادة المبالغ المطالب بها والمنافع المدفوعة والتطورات المستقبلية للمطالبات طويلة الأجل، وبالتالي فإن هدف الشركة الأساسي هو ضمان وجود احتياطي كافية لتغطية هذه المطالبات. تعمل الشركة على التخفيف من المخاطر بتنوع عقود التكافل لديها، وكما ان هذا التنوع من المخاطر يُحسِّن من خلال الاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التكافل وتنفيذها بعناية، وأيضاً من خلال الدخول في اتفاقيات إعادة التكافل.

أعمال التكافل الرئيسية للشركة هي تكافل المركبات والحوادث العامة والتكافل الهندسية والعمال والمسؤولية المدنية والحريق لتكافل الصحي والعائلي والبحري. تعتبر عقود التكافل هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة (باستثناء عقود التكافل العائلي) من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من مخاطر التكافل.

مخاطر إعادة التكافل

لتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات كبيرة، تدخل الشركة في اتفاقيات خلال نشاطها الإعتيادي مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. إن ترتيبات إعادة التكافل تلك توفر تنوعاً أكبر في الأعمال وتمكن الإدارة من السيطرة على الخسائر المحتملة الناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفر فرصاً إضافية للنمو. إن جزءاً كبيراً من معاملات إعادة التكافل يتم إنجازها بموجب الاتفاقيات وعقود الإعادة الإختيارية وإعادة الخسائر الزائدة عن تقديرات الشركة.

إن عقود التكافل المحولة إلى معيدي التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، وتظل الشركة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد بقدر عجز شركة إعادة التكافل في الوفاء بالتزاماتها بموجب عقد إعادة التكافل.

لحد من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة لعدم ملاءة معيدي التكافل ومن مخاطر الائتمان، تقوم الشركة بتقييم الأوضاع المالية لمعيدي التكافل الذين تتعامل معهم وكذلك يتم توزيع عقود إعادة التكافل على مجموعة من معيدي التكافل وتقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر الائتمان.

المخاطر الرقابية

تهتم السلطات الرقابية أساساً بحماية حقوق حاملي الوثائق وتقوم بمراجعة هذه الحقوق لضمان أن الشركة تقوم بإدارة أعمالها بكفاءة لمصلحتهم. وفي ذات الوقت تهتم السلطات بالتأكد من أن الشركة تحتفظ بنسبة ملائمة من السيولة لمقابلة الالتزامات غير المتوقعة. هذه النظم لا تستوجب المصادقة والمراقبة على أنشطة الشركة فحسب، ولكنها تنص أيضاً على بعض الأحكام المقيدة (مثل، هامش الملاءة المالي) وذلك للتقليل من مخاطر عدم القدرة على الوفاء من قبل شركات التكافل للالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر: مخاطر السوق (مخاطر أسعار العوائد، ومخاطر التغير في أسعار الأسهم ومخاطر العملات الأجنبية) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان.

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الأسهم، وأسعار العملات الأجنبية، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في الاستثمار في الأسهم، والعملات الأجنبية ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة من قبل إدارة الشركة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من نقد وأرصدة لدى البنوك.

تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يعجز فيها أحد طرفي أداة مالية في تسديد التزام ويتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن أقصى حد لتعرض الشركة للمخاطر الائتمانية هي القيمة المدرجة بها المبينة في قائمة المركز المالي.

لمواجهة هذه المخاطر تم اتخاذ الإجراءات التالية:

(1) النقد والنقد المعادل وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

تقوم الشركة بربط ودائعها مع البنوك المحلية ذات السمعة الجيدة لفترات قصيرة ومتوسطة الأجل وبعمولات مختلفة لتقليل هذا الخطر.

(2) شيكات برسم التحصيل والذمم المدينة:

تقوم الشركات باستلام شيكات من عملائها وتقوم بإيداعها في البنوك التي تتعامل معها والتي تتمتع بالسمعة الممتازة وتحاول الشركة اختيار نوعية العملاء الذين يتعاملون معها بحيث أن معظم عملائها من المؤسسات والأفراد ذوي السمعة الجيدة بالإضافة إلى أن جزء من هذه الذمم مضمون بموجب اتفاقيات تسديد مع الشركات الكبرى. وقد وفرت الشركة طاقم من المحامين ذوي الاختصاص اللذين يقومون وضمن إجراءاتهم القانونية في المحافظة على حقوق الشركة.

(3) موجودات مالية بالكلفة المطفاة:

قامت الشركة بالاستثمار في سندات عالمية لا يقل تصنيفها العالمي عن "جيد" حتى تضمن استرجاع كافة أموالها وحقوقها والحصول على العائد المناسب

(4) ذم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدنية وموجودات عقود معيدي التكافل:
تقوم الشركة بالتعاقد مع شركات إعادة تأمين عالمية تصنف ضمن الدرجات الجيدة والجيدة جداً لتعويض خسائر عقود التأمين وتبقى الشركة ملتزمة بالمطالبات جميعها سواء تمكن معيدو التأمين من الوفاء بالتزاماتهم تجاهها أو لم يتمكنوا.
وبالرغم من التصنيف العالي لهذه الشركات إلا أن الشركة تقوم بحجز 40% من الأقساط المعاد تأمينها على جميع أنواع التأمين باستثناء أقساط البحري حيث أن قيمة الحجز تمثل 25% من الأقساط ويتم الحجز لمدة عام لضمان الوفاء بالتزامات المستحقة على المعيدين.

31. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم تقم الشركة بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والاحتياطيات والبالغ مجموعها 21,270,178 دولار أمريكي كما في 31 آذار 2021 مقابل 20,885,148 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020.

تخضع أنشطة الشركة لمتطلبات وأنظمة هيئة الرقابة على التأمين في فلسطين. تعمل المتطلبات والأنظمة على وصف إجراءات الموافقة والمراقبة وتفرض متطلبات معينة مثل هامش الملاءة وكفاية رأس المال للحد من خطر عدم الملاءة المالية من قبل شركات التأمين لمواجهة المطالبات المستقبلية عندما تظهر.

32. القضايا المقامة على الشركة

يوجد قضايا مقامة ضد الشركة وذلك ضمن النشاط الطبيعي لها. وفي اعتقاد إدارة الشركة، ووفقاً لرأي المستشار القانوني للشركة، فإن المخصصات المكونة مقابل هذه القضايا كافية.

33. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

تمارس الشركة أنشطتها في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة الشركة لأنشطتها ويؤثر سلباً على أدائها.

34. أحداث كوفيد 19

تم تأكيد وجود فيروس كورونا (كوفيد - 19) خلال شهر كانون الثاني 2020 والذي انتشر لاحقاً في العديد من البلدان حول العالم. أعلنت منظمة الصحة العالمية عن هذا الحدث على أنه وباء عالمي (جائحة). وقد أثر هذا الوباء على العديد من القطاعات الاقتصادية خلال عام 2020 بما في ذلك قطاع التأمين والمؤسسات المالية.

قامت إدارة الشركة بدراسة مخاطر التعرض للمجموعة لمثل تلك الأحداث وكذلك قامت بتقييم الآثار المتوقعة على أعمال الشركة من أجل مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة الناشئة عن هذا الحدث. بما يشمل مراقبة تأثير هذا الحدث على أعمال الشركة بشكل مستمر ودراسة أثر هذا الحدث على التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة الشركة المتعلقة بمخاطر الائتمان والمدخلات المستخدمة لإحتساب الخسائر المتوقعة للموجودات المالية وتقييم الاستثمارات العقارية والاحتياطيات الفنية خلال عام 2021

كما أجرت الشركة تقييم حول قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة في ضمن الظروف الاقتصادية الحالية باستخدام كافة المعلومات المتاحة حول المخاطر وحالة عدم التأكد المستقبلية. تم إعداد التوقعات التي تتناول الأداء المستقبلي للشركة ورأس المال والسيولة. والأثر المتفاجم للوباء إلا أنه في الوقت الراهن تشير المعلومات الى أن الشركة لديها موارد كافية فضلا عن أن موقفها المتعلق بالاستمرارية لم يتأثر الى حد كبير ولم يتغير بشكل مادي للاستمرار في مزاوله أعمال التأمين منذ بداية الفترة المالية. ونتيجة لذلك فقد أعدت هذه البيانات المالية بما يتوافق مع أساس مبدأ الاستمرارية. كما خلصت إدارة الشركة الى عدم الحاجة الى إجراء تعديلات مادية على المطلوبات والموجودات او نتائج الاعمال ضمن هذه البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 31 آذار 2021.

وستحتاج إدارة الشركة الى المتابعة بعناية لمتطلبات القياس والاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة موجودات الشركة مستقبلا حيث لا يزال مدى ومدة الأثر الاقتصادي لهذه الجائحة غير مؤكد حيث أنه يعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذا الوقت بما يشمل إجراءات الإغلاق المستمر أو انتهاء الإغلاق أو اعتماد التطعيم على مستوى مناطق السلطة الفلسطينية. ، ونظرا لعدم التيقن المستمر المتعلق بالأثر الاقتصادي فإنه لا يمكن إجراء تقدير موثوق للأثر المالي في الوقت الحالي على هذه البيانات المالية المرفقة ، ولربما قد يكون هناك تدني في قيمة موجودات الشركة وانخفاض على إجمالي الإيرادات بما يؤثر على البيانات المالية في الفترات المالية اللاحقة بعد تاريخ هذه القوائم المالية.

35. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتطابق مع التصنيف المعتمد للفترة المنتهية في 31 آذار 2021.