



رقم الاشارة: ش ت ف / م ع / 2021/537

التاريخ: 2021/08/08

حضرة السيد / نهاد كمال المحترم

عضو مجلس ادارة

بورصة فلسطين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته,,,,,

الموضوع:- الافصاح عن البيانات المالية النصف سنوية للعام 2021

بالاشارة للموضوع اعلاه، مرفق لكم البيانات المالية كما في 2021/06/30، وتشمل التالي:-

- بيان المركز المالي.

- بيان الدخل

- بيان الدخل الشامل.

- بيان التغيرات في حقوق الملكية.

- بيان التدفقات النقدية.

- ايضاحات عن البيانات المالية المراجعة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام,,,,,

رياض الاطرش
المدير العام

12.08.2021

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 الإطار 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 أوائل الشركات الفلسطينية التي تحوز على ثقة المواطن وتعزز بجودة منتجها. ومع نهاية الفترة المنتهية في 2021/06/30 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 الأولى 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.

نتجه 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 بالإنجازات.

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 أوساط الجمهور المستهدف في سوق التأمين الفلسطيني عبر شبكة فروع ومكاتب ووكلاء تغطي محافظات الوطن كافة، ومن خلال التشبيك مع المؤسسات المالية الإسلامية والفعاليات المهمة بهذا النوع من الخدمات.

الاهداف العامة :

- تمكين المجتمع الفلسطيني من الحصول على خدمات تأمين تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية الغراء والتوسع في تقديم هذه الخدمات نوعا وكما.
- الريادة والمساهمة في استقرار سوق التأمين، وتعظيم استفادة كل من جمهور المكنتبين لخدمات التأمين والمساهمين في الشركات من هذا النشاط الهام .
- الحفاظ على سياسة الكفاية الايجابية في الاحتياطات والمخصصات وهامش الملاءة المالية من خلال الاستمرار في تحقيق الشفافية المطلقة في الافصاح عن واقع الشركة، ودقة البيانات المالية وسلامتها وفقا للاصول المحاسبية والمالية ومعايير التقارير المالية الدولية والمعايير المحاسبية الإسلامية المعتمدة من جهات الاختصاص.
- تحقيق معدلات عوائد معقولة لكل من حملة الوثائق وحملة الاسهم، الامر الذي سيدل بشكل عملي على ان المخاطر التي يعانى 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، مشنقة 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 .



1800 220 220

info@altakaful-ins.ps
www.altakaful-ins.ps

هاتف: +970 (2) 294 7070
فاكس: +970 (2) 297 7060

ص.ب. 1444
رام الله، فلسطين



أعضاء مجلس الإدارة:

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

رئيس مجلس الإدارة
عضو مجلس إدارة
عضو مجلس إدارة

السيد/ محمد العامور
السيد/ عبد الغني نحاحنة
السيد/ صالح احمد

السادة/ شركة ترست العقارية - فلسطين، ويمثلها كل من:-
نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة

السيد / حسام الدين الاتيرة
السيد / يعقوب الكالوتي

السادة/ البنك الاسلامي الفلسطيني ويمثله كل من:-

عضو مجلس إدارة
عضو مجلس إدارة

السيد/ عماد السعدي
السيد / وليد الشايب

المدير العام:
السيد/ رياض الاطرش

المستشار القانوني:
الدكتور/ محمد ظرف

المدقق الخارجي:
طلال ابو غزالة

المدقق الداخلي:
السيد/ رفيق السائس



الإدارة التنفيذية:

المدير العام
مساعد المدير العام للفروع و المكاتب
مساعد المدير العام للإنتاج
مساعد المدير العام للشؤون المالية و الإدارية
مساعد المدير العام للاستثمار و التطوير و الرقابة
مدير دائرة التأمينات العامة و تعويضاتها
مدير دائرة إعادة 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 الأنظمة
مدير دائرة المخاطر و الامتثال و غسل الاموال
المدير الإداري
نائب المدير المالي
رئيس قسم التأمين الصحي
رئيس قسم التأمين التكافلي
رئيس قسم دائرة المركبات

السيد/ رياض الاطرش
السيد/ محمد سلامة
السيد/ حاتم عطيات
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 طيخنا
السيد / نضال ايداح
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)

البيان	2021/06/30
مجموع الاستثمارات	27.24
مجموع الموجودات	84.81
مجموع المطلوبات	63.86
مجموع حقوق المساهمين	20.94
صافي الاحتياطيات الفنية	41.14
إجمالي أقساط التأمين	24.11
صافي الأرباح	1.027

الأوراق المالية كما في 2021/06/30

سعر الاغلاق (دولار)	2.60
القيمة السوقية	26,000,000

الاجراءات القانونية والقضائية:-

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





الإشارة: هـ. س. ر. ف/ ديوان 2021/18848
التاريخ: 2021/08/12

حضرة السيد رياض الأطرش المحترم
المدير العام
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية (نصف السنوية) لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين للفترة المنتهية في 2021/6/30

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وقرار رقم (1) لسنة 2009 المعدل لقرار رقم (6/بت) لسنة 2007 بشأن البيانات المالية المرحلية والختامية والتقارير الإحصائية الدورية الواجب على شركات التأمين تقديمها للهيئة، وبعد الإطلاع على مسودة البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 2021/06/30 لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين ومسودة تقرير مدقق الحسابات الخارجي، فإننا نعلمكم بما يلي:

- 1- لا مانع من نشر البيانات المالية النصف سنوية (المرحلية) للشركة كما في 2021/6/30.
 - 2- نشر البيانات المالية المرحلية للشركة كما في 2021/06/30 في صحيفة محلية واحدة خلال أسبوعين من تاريخ موافقة الهيئة على نشرها ولمرة واحدة على الأقل.
 - 3- تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق الخارجي
- نود التتويه الى أن عدم اعتراض هيئة سوق رأس المال الفلسطينية على نشر البيانات المالية لا يعني بأي حال اعتماد هذه البيانات المالية من الهيئة أو ترتيب أية مسؤولية قانونية على الهيئة تجاه أي جهة كانت.


/ أمجد جدوع
مدير عام الإدارة العامة للتأمين

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية	
قسم الأوساط المركزي	
18848	ص.ر.ف. رقم
12/08/2021	التاريخ
Hanan	التوقيع

نسخة : السيد مدير عام الهيئة المحترم
نسخة : الإدارة العامة للأوراق المالية المحترمين

شركة التكافل للتأمين
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

القوائم المالية المرحلية الموجزة
مع تقرير المراجعة
للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2021

شركة التكافل للتأمين
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2021 - قائمة "أ"

31 كانون الاول 2020 دولار امريكي مدققة	30 حزيران 2021 دولار امريكي مراجعة غير مدققة	الايضاح	الموجودات
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
6,033,688	5,855,552	(3)	عقارات ومعدات
1,189,853	1,072,158	(4)	حق استخدام الأصول
7,907,104	7,907,104	(5)	استثمارات عقارية
4,109,226	3,647,428	(6)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
788,017	887,045	(7)	موجودات ضريبية مؤجلة
2,026,066	2,274,510		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
22,053,954	21,643,797		مجموع الموجودات غير المتداولة
			<u>الموجودات المتداولة</u>
11,389,657	13,124,252	(8)	ذمم تكافل مدينة
2,117,260	2,046,928	(10)	ذمم شركات التأمين ومعدي التكافل المدينة
8,937,321	10,973,940	(23)	موجودات عقود معدي التكافل
672,657	611,289	(9)	موجودات متداولة اخرى
18,250,309	19,511,463		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال عام
136,936	184,337	(11)	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
17,164,690	16,710,514	(12)	الثقت والتقد المعادل
58,668,830	63,162,723		مجموع الموجودات المتداولة
80,722,784	84,806,520		مجموع الموجودات
			<u>حقوق الملكية و المتطلبات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
10,000,000	10,000,000	(1)	رأس المال المدفوع
325,000	325,000		علاوة إصدار
1,323,590	1,323,590	(13)	إحتياطي إجهاري
1,262,900	1,262,900	(14)	إحتياطي إختياري
(1,196,845)	(667,530)	(6)	إحتياطي القيمة العادلة
3,772,621	3,772,621	(5)	إحتياطي الإستثمارات العقارية
5,397,882	4,925,085	(15)	أرباح مدورة
20,885,148	20,941,666		مجموع حقوق الملكية
			<u>صندوق مشترك التكافل</u>
(2,108,146)	(1,877,085)	(16)	عجز صندوق مشترك التكافل
2,108,146	1,877,085	(16)	(المستحق لحملة الوثائق) بقرض حسن من المساهمين
--	--		
			<u>المتطلبات غير المتداولة</u>
1,058,170	862,909		لتزامات عقود الإيجار ملوية الأجل
892,017	1,235,810	(17)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,024,270	1,024,270	(18)	متطلبات ضريبية مؤجلة
2,974,457	3,122,989		مجموع المتطلبات غير المتداولة
			<u>المتطلبات المتداولة</u>
1,322,124	1,694,046	(19)	مخصص الضرائب
3,766,945	3,289,273	(20)	ذمم دائنة
1,592,329	890,155	(21)	ذمم شركات التأمين ومعدي التكافل الدائنة
3,157,526	2,606,979	(22)	متطلبات متداولة اخرى
46,905,188	52,110,633	(23)	متطلبات عقود التكافل
119,067	150,779		الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
56,863,179	60,741,865		مجموع المتطلبات المتداولة
59,837,636	63,864,854		مجموع المتطلبات
80,722,784	84,806,520		مجموع حقوق الملكية و المتطلبات

السيد رفيع السائس

المسؤول المالي



السيد احمد شحاده

مساعد المدير العام للشؤون المالية و الادارية



السيد رياض الاطرش

المدير العام



100

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة الدخل المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 - قائمة "ب"

30 حزيران 2020 دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	30 حزيران 2021 دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	الإيضاح	البيان
20,350,660	24,114,800	(24)	عائد إلى مشترك في التكافل
620,501	(1,624,714)	(24)	اجمالي أقساط التكافل
20,971,161	22,490,086	(24)	التغير في أقساط غير مكتسبة
(1,853,167)	(1,731,934)	(24)	صافي إيرادات أقساط التكافل
403,283	497,422	(24)	أقساط معيدي التكافل
(1,449,884)	(1,234,512)	(24)	التغير في أقساط غير مكتسبة
19,521,277	21,255,574	(24)	صافي أقساط معيدي التكافل
194,445	193,753	(24)	صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات
(1,747,981)	(2,018,779)	(24)	العمولات المقبوضة
17,967,741	19,430,548	(24)	العمولات المدفوعة
			صافي أقساط التكافل المكتسبة بعد العمولات
(11,126,160)	(13,381,775)	(24)	المطالبات المتكبدة
1,497,164	1,232,948	(24)	المطالبات المسندة
(9,628,996)	(12,148,827)	(24)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المسندة
(2,724,876)	(3,548,065)	(24)	صافي المطالبات المسندة
711,701	1,501,685	(24)	التغير في احتياطي ادعاءات تحت التسوية
(30,566)	(32,872)	(24)	التغير في حصة معيدي التكافل من ادعاءات تحت التسوية
39,192	37,516	(24)	التغير في الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
(11,633,545)	(14,190,563)	(24)	التغير في حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
6,334,196	5,239,985		صافي المطالبات المتكبدة
182,597	493,885		أرباح التكافل التشغيلية للفترة
(73,039)	(197,554)		صافي عوائد الإستثمارات
(4,477,145)	(5,305,255)		أتعاب المضاربة
(1,188,709)	--	(8)	أتعاب وكالة
(250,000)	--		مصروف ديون مشكوك في تحصيلها
35,982	--		مصروف مشاركات ومستردات
563,882	231,061		إيرادات (مصاريف) أخرى
4,477,145	5,305,255		أرباح التكافل للفترة
73,039	197,554		أتعاب وكالة من مشترك في التكافل
182,597	493,885		أتعاب مضاربة
(3,617,470)	(4,210,817)	(25)	صافي عوائد الإستثمارات
76,562	(453,904)	(24)	مصاريف إدارية صومية غير موزعة
563,882	231,061	(24)	(خسائر) فروقات صلة
--	21,794	(24)	المحور مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق
--	32,444		إيرادات أخرى
1,755,755	1,617,272		أرباح بيع عقارات ومعدات
(427,479)	(590,069)	(19)	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
1,328,276	1,027,203		مخصص ضريبة
0.13	0.10	(26)	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
			الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

السيد رفيق السابيس

المدقق الداخلي



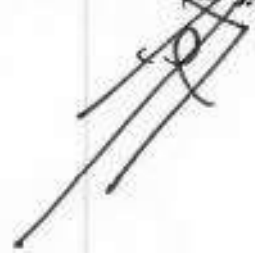
السيد احمد شحاده

مساعد المدير العام للشؤون المالية و الإدارية



السيد رياض الاطرش

المدير العام




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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة لفترة السنة المنتهية في 30 حزيران 2021 - قائمة "ج"

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	إيضاح
دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
1,328,276	1,027,203	
--	--	
(407,370)	529,315	(6)
(407,370)	529,315	
920,906	1,556,518	

ربح الفترة بعد الضرائب
بنود الدخل الشامل الأخرى
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات
لاحقة:
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
الدخل الشامل للفترة

السيد رفيق المسيس
المدقق الداخلي



السيد احمد شحاده
مساعد المدير العام للشؤون المالية و الإدارية



السيد رياض الاطرش
المدير العام



شركة التكافل للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجدة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 - قائمة "و"

	مجموع حقوق الملكية دولار امريكي	أرباح متورة دولار امريكي	فروقات ترجمة عملات أجنبية دولار امريكي	احتياطي الاستثمارات المطارة دولار امريكي	احتياطي المراكم في القيمة المعدلة دولار امريكي	احتياطي اجباري دولار امريكي	علاوة اصدار دولار امريكي	رأس المال المطروح دولار امريكي	البيان
	20,885,148	5,397,882	--	3,772,621	(1,196,845)	1,323,590	325,000	10,000,000	30 حزيران 2021
	1,027,203	1,027,203	--	--	--	--	--	--	الرصيد في بداية الفترة
	529,315	--	--	--	529,315	--	--	--	ربح الفترة
	(1,500,000)	(1,500,000)	--	--	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
	20,941,666	4,925,085	--	3,772,621	(667,530)	1,323,590	325,000	10,000,000	توزيعات ارباح الرصيد نهاية الفترة (مراجعة غير مدققة)
	18,348,121	3,623,060	--	3,307,652	(1,050,377)	1,101,738	325,000	10,000,000	30 حزيران 2020
	1,328,276	1,328,276	--	--	--	--	--	--	الرصيد في بداية الفترة
	(168,875)	--	--	--	(407,370)	--	--	--	ربح الفترة
	19,269,027	4,951,336	--	3,307,652	(1,457,747)	1,101,738	325,000	10,000,000	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة الرصيد نهاية الفترة (مراجعة غير مدققة)

السيد رفيع السائس

المدقق الداخلي

السيد احمد شحاده

مساعد المدير العام للتكافل للمساهمة العامة و الادارية

السيد رياض الاطرش

المدير العام

100

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 - قائمة "ه"

30 حزيران 2020 دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	30 حزيران 2021 دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	الإيضاح	
1,755,755	1,617,272	(24)	الأنشطة التشغيلية
320,467	307,232	(25)	ربح الفترة قبل الضريبة
115,808	359,120	(17)	تعديلات:
1,188,709	--	(8)	استهلاكات وإطفاءات
250,000	--		مخصص تعويض نهاية الخدمة
40,379	--		مخصص الديون المشكوك فيها
--	--		مخصص مشاركات ومستردات
--	(32,444)	(24)	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
3,671,117	2,251,180		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
--	(1,509,598)		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(5,751,365)	(1,664,263)		شيكات برسم التحصيل
(696,516)	(1,179,846)		دفع تكافل مدينة ودمم شركات التأمين وإعادة التأمين ومعيدي التكافل المتبينة
(332,052)	61,368		دفع تكافل مدينة ودمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
(673,960)	(492,363)		موجودات متداولة أخرى
2,134,942	3,168,826		مطلوبات متداولة أخرى
(634,397)	(375,359)	(19)	صافي مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل
(22,003)	(15,327)	(17)	ضرائب مدفوعة
(2,304,234)	244,618		دفعات تعويض نهاية الخدمة
(1,027,758)	(1,978,849)	(12)	صافي النقد الوارد من الأنشطة التشغيلية
(357,441)	(240,060)		الأنشطة الاستثمارية
177,279	--		ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
(83,419)	--		شراء ممتلكات ومعدات
--	991,113		مشاريع تحت التنفيذ
--	(47,401)		إستثمارات عقارية
--	143,408		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(1,291,339)	(1,131,789)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	(1,500,000)		بيع ممتلكات ومعدات
(28,451)	(45,854)		صافي النقد (المستخدم في) الوارد من الأنشطة الاستثمارية
528,740	(1,382,616)		الأنشطة التمويلية
500,289	(2,928,470)		توزيعات أرباح
(3,095,284)	(3,815,641)		دفعات التزامات عقود الإيجار طويلة الأجل
12,088,992	10,697,267	(12)	نقد مقيد المسحب
8,993,708	6,881,626	(12)	النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
			صافي الزيادة في النقد والتقد المعادل
			للقد والنقد المعادل في بداية الفترة
			النقد والتقد المعادل في نهاية الفترة

السيد رفيق السانيس

المدقق الداخلي



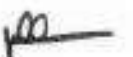
السيد احمد شحاده

مساعد المدير العام للشؤون المالية و الإدارية



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 30 حزيران 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 30 حزيران 2021 - قائمة "أ"
- 3 قائمة الدخل المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 - قائمة "ب"
- 4 قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 - قائمة "ج"
- 5 قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 - قائمة "د"
- 6 قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 - قائمة "هـ"
- 7 إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

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 30 حزيران 2021، ومن قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة اشهر المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات حولها.

ان مجلس الادارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً 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 تتضمن في القيام باستفسارات يشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان 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 يسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.

طلال أبو غزالة وشركاه
رخصة رقم 1997/251



موسى بني عودة
محاسب قانوني مرخص رقم (2002/111)
رام الله - فلسطين
رام الله في 28 تموز 2021

شركة التكافل للتأمين
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2021 - قائمة "أ"

31 كانون الاول 2020 دولار أمريكي مدفئة	30 حزيران 2021 دولار أمريكي مراجعة غير مدفئة	الإيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
6,033,688	5,855,552	(3)	عقارات ومعدات
1,189,853	1,072,158	(4)	حق استخدام الأصول
7,907,104	7,907,104	(5)	إستثمارات عقارية
4,109,226	3,647,428	(6)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
788,017	887,045	(7)	موجودات خزينة مؤجلة
2,026,066	2,274,510		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
22,053,954	21,643,797		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
11,389,657	13,124,252	(8)	ذمم تكافل مدينة
2,117,260	2,046,928	(10)	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
8,937,321	10,973,940	(23)	موجودات عقود معيدي التكافل
672,657	611,289	(9)	موجودات متداولة أخرى
18,250,309	19,511,463		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال عام
136,936	184,337	(11)	موجودات مالية من خلال قائمة النحل
17,164,690	16,710,514	(12)	النقد والتقا المعادل
58,668,830	63,162,723		مجموع الموجودات المتداولة
80,722,784	84,806,520		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 إيجاري
1,262,900	1,262,900	(14)	إحتياطي إختياري
(1,196,845)	(667,530)	(6)	إحتياطي القيمة العادلة
3,772,621	3,772,621	(5)	إحتياطي الإستثمارات العقارية
5,397,882	4,925,085	(15)	أرباح منورة
20,885,148	20,941,666		مجموع حقوق الملكية
			صندوق مشترك التكافل
(2,108,146)	(1,877,085)	(16)	عجز صندوق مشترك التكافل
2,108,146	1,877,085	(16)	(الاستحقاق لحملة الوثائق) بقرض حسن من المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
1,058,170	862,909		التزامات عقود الإيجار طويلة الأجل
892,017	1,235,810	(17)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,024,270	1,024,270	(18)	مطلوبات خزينة مؤجلة
2,974,457	3,122,989		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
1,322,124	1,694,046	(19)	مخصص الضرائب
3,766,945	3,289,273	(20)	ذمم دائنة
1,592,329	890,155	(21)	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
3,157,526	2,606,979	(22)	مطلوبات متداولة أخرى
46,905,188	52,110,633	(23)	مطلوبات عقود التكافل
119,067	150,779		الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
56,863,179	60,741,865		مجموع المطلوبات المتداولة
59,837,636	63,864,854		مجموع المطلوبات
80,722,784	84,806,520		مجموع حقوق الملكية و المطلوبات

"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 السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 - قائمة "ب"

30 حزيران 2020 دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	30 حزيران 2021 دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	الإيضاح	البيان
20,350,660	24,114,800	(24)	عائد على مشتركى التكافل
620,501	(1,624,714)	(24)	اجمالي أقساط التكافل
20,971,161	22,490,086		التغير في أقساط غير مكتسبة
(1,853,167)	(1,731,934)	(24)	صافي إيرادات أقساط التكافل
403,283	497,422	(24)	أقساط معيدي التكافل
(1,449,884)	(1,234,512)		التغير في أقساط غير مكتسبة
19,521,277	21,255,574		صافي أقساط معيدي التكافل
194,445	193,753	(24)	صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات
(1,747,981)	(2,018,779)	(24)	العمولات المفوضة
17,967,741	19,430,548		العمولات المدفوعة
			صافي أقساط التكافل المكتسبة بعد العمولات
(11,126,160)	(13,381,775)	(24)	المطالبات المتكبدة
1,497,164	1,232,948	(24)	المطالبات المسددة
(9,628,996)	(12,148,827)		حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
(2,724,876)	(3,548,065)	(24)	صافي المطالبات المسددة
711,701	1,501,685	(24)	التغير في احتياطي ادعاءات تحت التسوية
(30,566)	(32,872)	(24)	التغير في حصة معيدي التكافل من ادعاءات تحت التسوية
39,192	37,516	(24)	التغير في الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
(11,633,545)	(14,190,563)		التغير في حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
6,334,196	5,239,985		صافي المطالبات المتكبدة
182,597	493,885		أرباح التكافل التشغيلية للفترة
(73,039)	(197,554)		صافي عوائد الاستثمارات
(4,477,145)	(5,305,255)		أرباح المضاربة
(1,188,709)	--	(8)	أرباح وكالة
(250,000)	--		مصروفات ديون مشكوك في تحصيلها
35,982	--		مصروفات مشاركات ومستندات
563,882	231,061		إيرادات (مصروفات) أخرى
4,477,145	5,305,255		أرباح التكافل للفترة
73,039	197,554		أرباح وكالة من مشتركى التكافل
182,597	493,885		أرباح مضاربة
(3,617,470)	(4,210,817)	(25)	صافي عوائد الاستثمارات
76,562	(453,904)	(24)	مصروفات إدارية عمومية غير موزعة
563,882	231,061	(24)	(خسائر) فروقات صلبة
--	21,794	(24)	المحور مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق
--	32,444		إيرادات أخرى
1,755,755	1,617,272		أرباح بيع عقارات ومعدات
(427,479)	(590,069)	(19)	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
1,328,276	1,027,203		مخصص ضريبة
0.13	0.10	(26)	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
			الحصة الأساسية والمخضنة 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 السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 - قائمة "ج"

<u>30 حزيران</u> <u>2020</u> دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	<u>30 حزيران</u> <u>2021</u> دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	إيضاح	
1,328,276	1,027,203		ربح الفترة بعد الضرائب بنود الدخل الشامل الأخرى
--	--		بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(407,370)	529,315	(6)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(407,370)	529,315		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
<u>920,906</u>	<u>1,556,518</u>		الدخل الشامل للفترة

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

شركة التكافل للتأمين المساهمة المحدودة

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 - قائمة "د"

	مجموع حقوق ملكية دولار أمريكي	أرباح مدورة دولار أمريكي	احتياطي الاستثمارات العقارية دولار أمريكي	احتياطي القيمة العائلة دولار أمريكي	احتياطي اختياري دولار أمريكي	احتياطي اجباري دولار أمريكي	علاوة اصدار دولار أمريكي	رأس المال المدفوع دولار أمريكي	البيان
	20,885,148	5,397,882	3,772,621	(1,196,845)	1,262,900	1,323,590	325,000	10,000,000	30 حزيران 2021
	1,027,203	1,027,203	--	--	--	--	--	--	الرصيد في بداية الفترة
	529,315	--	--	529,315	--	--	--	--	ربح الفترة
	(1,500,000)	(1,500,000)	--	--	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
	20,941,666	4,925,085	3,772,621	(667,530)	1,262,900	1,323,590	325,000	10,000,000	توزيعات أرباح الرصيد نهائية للفترة (مراجعة غير مدققة)
	18,348,121	3,623,060	3,307,652	(1,050,377)	1,041,048	1,101,738	325,000	10,000,000	30 حزيران 2020
	1,328,276	1,328,276	--	--	--	--	--	--	الرصيد في بداية الفترة
	(407,370)	--	--	(407,370)	--	--	--	--	ربح الفترة
	19,269,027	4,951,336	3,307,652	(1,457,747)	1,041,048	1,101,738	325,000	10,000,000	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة الرصيد نهائية للفترة (مراجعة غير مدققة)

"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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 - قائمة

"د"

30 حزيران 2020 دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	30 حزيران 2021 دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	الايضاح	
1,755,755	1,617,272	(24)	الأنشطة التشغيلية
320,467	307,232	(25)	ربح الفترة قبل الضرائب
115,808	359,120	(17)	تعديلات:
1,188,709	--	(8)	استهلاكات وإطفاءات
250,000	--		مخصص تعويض نهاية الخدمة
40,379	--		مخصص التنبؤ المشكوك فيها
--	--		مخصص مشاركات ومستردات
--	(32,444)	(24)	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
3,671,117	2,251,180		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
--	(1,509,598)		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(5,751,365)	(1,664,263)		شيكات برسم التحصيل
(696,516)	(1,179,846)		لتم تكافل مدينة ونعم شركات التأمين وإعادة التأمين ومعدي التكافل المدينة
(332,052)	61,368		نعم دائرة ونعم شركات التأمين ومعدي التكافل الدائنة
(673,960)	(492,363)		موجودات متداولة أخرى
2,134,942	3,168,826		مطلوبات متداولة أخرى
(634,397)	(375,359)	(19)	صافي مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل
(22,003)	(15,327)	(17)	ضرائب مدفوعة
(2,304,234)	244,618		نفقات تعويض نهاية الخدمة
(1,027,758)	(1,978,849)	(12)	صافي النقد الوارد من الأنشطة التشغيلية
(357,441)	(240,060)		الأنشطة الاستثمارية
177,279	--		ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
(83,419)	--		شراء ممتلكات ومعدات
--	991,113		مشاريع تحت التنفيذ
--	(47,401)		استثمارات عقارية
--	143,408		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(1,291,339)	(1,131,789)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	(1,500,000)		بيع ممتلكات ومعدات
(28,451)	(45,854)		صافي النقد (المستخدم في) الوارد من الأنشطة الاستثمارية
528,740	(1,382,616)		الأنشطة التمويلية
500,289	(2,928,470)		توزيعات أرباح
(3,095,284)	(3,815,641)		نفقات التزامات عقود الإيجار طويلة الأجل
12,088,992	10,697,267	(12)	نقد مقيد السحب
8,993,708	6,881,626	(12)	النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
			صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
			النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
			النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

"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 المرحلية

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 مزاوله أعمال التكافل وإعادة التكافل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة. تزاول الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (25) فرعاً ومكتباً كما في 30 حزيران 2021.

بلغ عدد موظفي الشركة (196) موظفاً كما في 30 حزيران 2021، كما بلغ عدد وكلاء الشركة (33) وكيلاً كما في 30 حزيران 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 للاكتتاب الثانوي مقتصرأ على مساهمي الشركة فقط وذلك بقيمة اسمية دولار أمريكي ويضلف 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 السنة أشهر في 30 حزيران 2021 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 12 اب 2021

2. السياسات المحاسبية

1.2. أسس اعداد القوائم المالية المرحلية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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.

معيار 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 والافصاح 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 لمدفوعات 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 إلى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحا 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 التئني 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 الدفعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحا 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 أيضا قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تتوي 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 إلى 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 تغير 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 و عقود ايجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل 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 و عقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف ايجار 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 الأمر 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 حدة 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 إفصاحات القوائم المالية الموحدة للشركة. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

معيار التقارير المالية الدولي 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 بشكل 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 للقرارات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2020.

معيار 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.

معيار 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 التنسب 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.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (35) احتياطات المخاطر
أصدرت هيئة المحاسبة والمؤسسات 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 يُلغيان معيار المحاسبة المالية رقم (11) "المخصصات والاحتياطات". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوعية لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنيون. وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات) سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو 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.

3-2-3 الأسم والتقدير

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

فيما يلي تفاصيل الجهود 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 الاعتماد على درجة من التقديرات والأحكام للوصول إلى القيمة العادلة. إن هذه التقديرات 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 ويحسب لها مخصص بناء على الفترة الزمنية التي مضت عليها.

الاستثمارات العقارية

تعتمد الإدارة في تحديد القيم العادلة للاستثمارات العقارية عن طريق مخصنين 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 الافتراضات 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 المبلغ عنها باستخدام إحصائيات محددة على أساس الخبرة السابقة وتقديراتها لمصادر تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ القوائم المالية. تحسب هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات تتعلق بعوامل عديدة ودرجات 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 لغرض 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

تحقيق الإيرادات

عقود التكافل

يتم تسجيل اقساط التكافل الناتجة عن عقود التكافل كإيرادات للفترة (اقساط تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع سنة تغطية تلك العقود. يتم تسجيل اقساط التكافل غير المكتسبة من خلال عقود التكافل كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كاقساط تكافل غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية). يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الالتزام 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 الإعراف 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 الإعراف بالمصاريف الأخرى بناء على أساس الاستحقاق.

المطالبات المتكبدة

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

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الإحتفاظ 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 نفعات 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 التثني. يتم الإعراف 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 للإعتراف 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 الإعراف المبدئي.

عند الإعراف المبدئي تستطيع الشركة تصنيف أداة دين حقت 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 وتُقاس بالقيمة العادلة. لم تقم الشركة بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. لاحقاً للإعتراف 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 لغرض 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 التغير 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 كأداة 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 التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في حساب احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة. عند التخلص من هذه الموجودات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المفيدة سابقاً في حساب احتياطي التغير 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 والإفتراسات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الإفتراسات عوامل تخص المدخلات التي يتم الاعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغيرات في الإفتراسات 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 أن 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 مالية 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 مخرمين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية مثل الإستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخرمين 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 النعم المدينة، لتحديد فيما إذا كان هناك دليل يثبت وجود تدنٍ في قيمتها. يتم اعتبار الموجودات المالية متدنية 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 هناك مؤشرات تدل على تدنٍ 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 التعاقدي 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.

الاستثمارات 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 الألة 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 وفقاً 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 التزاماتها 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.

ذمم التكافل المدينة

تدرج ذمم 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 للذمم 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 المعنومة 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.

التزامات عقود التكافل

يتم الاعتراف بالتزامات 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)، وتحسب 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.

تحسب المخصصات للإذعاءات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ القوائم المالية على أساس تقدير كل حالة بمفردها بناء على تقارير الخبراء والمحامين وخبرة الشركة وتقديراتها.

يتم تقدير وتسجيل مخصص الإذعاءات غير المبلغ عنها بناء على خبرة الشركة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ القوائم المالية.

اختبار كفاية الالتزامات

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

التفاصيل

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم تخصيص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين وعلى أساس تخصيص ثلث الراتب الإجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى في الشركة خمس سنوات فأقل، وثلثي الراتب الإجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى في الشركة أكثر من خمس سنوات وأقل من عشر سنوات، وراتب إجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى أكثر من عشر سنوات في الشركة.

وتم تخصيص تعويض 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. وتحسب 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 للتزويل في الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل 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 وأية 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 وليبورات ومفروشات ومعدات	مباني	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	9,185,360	1,041,652	1,420,118	2,045,866	4,677,724	30 حزيران 2021
	240,060	139,812	5,188	95,060	--	الثلاثة أشهر التكميلي
	(241,708)	(241,708)	--	--	--	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
	9,183,712	939,756	1,425,306	2,140,926	4,677,724	الرصيد كما في 30 حزيران 2021
	(3,151,672)	(543,147)	(893,429)	(1,172,337)	(542,759)	الإستهلاك:
	(307,232)	(56,814)	(41,529)	(138,729)	(70,160)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
	130,744	130,744	--	--	--	إستهلاك الفترة
	(3,328,160)	(469,217)	(934,958)	(1,311,066)	(612,919)	إستهلاكات
	5,855,552	470,539	490,348	829,860	4,064,805	الرصيد كما في 30 حزيران 2021
	6,033,688	498,505	526,689	873,529	4,134,965	صافي القيمة الدفترية
						الرصيد كما في 30 حزيران 2021 اربعة عشر
						شهر
						الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020 (مُدققة)

4. حق استخدام الأصول
فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول:

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021
دولار أمريكي مدفقة	دولار أمريكي مراجعة غير مدفقة
1,430,957	1,189,853
--	--
(241,104)	(117,695)
<u>1,189,853</u>	<u>1,072,158</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	30 حزيران 2021	المساحة متر مربع
دولار أمريكي مدفقة	دولار أمريكي مراجعة غير مدفقة	
4,269,901	4,269,901	50,039
1,914,050	1,914,050	2,416
860,492	860,492	12,081
83,420	83,420	176
779,241	779,241	1,012
<u>7,907,104</u>	<u>7,907,104</u>	

استثمارات مساهمين
أرض جنين - نتين
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 مضمينين 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 احتياطي الاستثمارات العقارية خلال الفترة / السنة:

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021
دولار أمريكي مدفقة	دولار أمريكي مراجعة غير مدفقة
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>30 حزيران</u> <u>2021</u>	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
2,216,860	2,700,275	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
1,436,350	491,137	أسهم مدرجة في أسواق مالية اجنبية
456,016	456,016	أسهم غير مدرجة
<u>4,109,226</u>	<u>3,647,428</u>	المجموع في نهاية الفترة/ السنة

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>30 حزيران</u> <u>2021</u>	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
(1,050,377)	(1,196,845)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(146,468)	529,315	التغير المتراكم في القيمة العادلة
<u>(1,196,845)</u>	<u>(667,530)</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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>30 حزيران</u> <u>2021</u>	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
482,697	788,017	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
305,320	99,028	إضافات خلال الفترة/ السنة
<u>788,017</u>	<u>887,045</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

يمثل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ما نتج عن حركات مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تذيي ذمم مدينة ومخصص إجازات الموظفين.

8. ذمم تكافل مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

<u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u>	<u>30 حزيران</u> <u>2021</u>	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
10,211,685	11,655,637	ذمم مشترك تكافل
3,008,701	3,276,416	ذمم وكلاء ومنتجين
48,363	54,104	ذمم الموظفين
13,268,749	14,986,157	
(1,879,092)	(1,861,905)	مخصص تذيي ذمم مدينة
<u>11,389,657</u>	<u>13,124,252</u>	المجموع في نهاية الفترة/ السنة

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

<u>31 كانون الاول</u>	<u>30 حزيران</u>	
2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
مدفقة	مراجعة غير مدفقة	
827,762	1,879,092	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
988,709	--	إضافات خلال الفترة/ السنة
62,621	(17,187)	فروقات عملة
<u>1,879,092</u>	<u>1,861,905</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

* 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 2021/6/30 بمخصص بقيمة 1,861,905 دولار أمريكي (ايضاح 15).

9. موجودات متداولة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

<u>31 كانون الاول</u>	<u>30 حزيران</u>	
2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
مدفقة	مراجعة غير مدفقة	
494,525	432,143	مصاريف مدفوعة مقدماً
2,959	2,396	ارصدة مدينة أخرى
175,173	176,750	إيرادات مستحقة
<u>672,657</u>	<u>611,289</u>	المجموع في نهاية الفترة/ السنة

10. ذمم شركات التأمين ومعدي التكافل المدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

<u>31 كانون الاول</u>	<u>30 حزيران</u>	
2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
مدفقة	مراجعة غير مدفقة	
1,102,018	1,125,184	ذمم شركات التأمين المحلية
1,015,242	921,744	ذمم معدي التكافل
<u>2,117,260</u>	<u>2,046,928</u>	المجموع في نهاية الفترة/ السنة

11. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند استثمار الشركة في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين والتي بلغت قيمتها العادلة كما في 30 حزيران 2021 و 31 كانون الاول 2020 مبلغ 184,337 دولار أمريكي ومبلغ 136,936 دولار أمريكي، على التوالي.

12. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

<u>31 كانون الاول</u>	<u>30 حزيران</u>	
2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
مدفقة	مراجعة غير مدفقة	
37,070	83,702	نقد في الصندوق
3,462,879	1,120,253	حسابات جارية وتحت الطلب
13,664,741	15,506,559	ودائع لدى البنوك
<u>17,164,690</u>	<u>16,710,514</u>	المجموع في نهاية الفترة/ السنة

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

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	
دولار أمريكي غير مراجعة أو مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	نقد في الصندوق
54,220	83,702	حسابات جارية وتحت الطلب
4,828,120	1,120,253	ودائع لدى البنوك
10,488,257	15,506,559	
15,370,597	16,710,514	يُنزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
(5,222,416)	(7,011,248)	يُنزل: نقد مقيد السحب *
(1,154,473)	(2,817,640)	المجموع في نهاية الفترة
8,993,708	6,881,626	

* 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 إجمالي 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 2021/06/30 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 إعداد 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 2021/6/30 بمخصص بقيمة 1,861,905 دولار أمريكي (إيضاح 8).

16. صندوق مشتركى التكافل

يمثل هذا الصندوق نتائج عمليات مشتركى 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 المستقبلية واستيفاء الشركة لأجرها بصفتها وكيلاً عنهم في إدارة عمليات التكافل لمشاركى التكافل.

في حالة وجود عجز في صندوق مشتركى التكافل، فإنه يتم تغطيته من خلال قرض حسن من المساهمين. أما في حالة وجود فائض في صندوق مشتركى 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 مشتركى التكافل 1,877,085 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2021 مقابل 2,108,146 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020.

فيما يلي تفاصيل التغيير في صندوق مشترك التكاليف:

<u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u>	<u>30 حزيران</u> <u>2021</u>
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة
(1,209,072)	(2,108,146)
(899,074)	(231,061)
<u>(2,108,146)</u>	<u>(1,877,085)</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>30 حزيران</u> <u>2021</u>
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة
978,738	892,017
117,332	359,120
(204,053)	(15,327)
<u>892,017</u>	<u>1,235,810</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>30 حزيران</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 30 حزيران 2021 و 31 كانون الاول 2020 كما يلي :

<u>31 كانون الاول</u> <u>2020</u>	<u>30 حزيران</u> <u>2021</u>
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة
1,151,097	1,322,124
1,140,475	689,099
(969,448)	(375,359)
--	58,182
<u>1,322,124</u>	<u>1,694,046</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>30 حزيران</u> 2020	<u>30 حزيران</u> 2021	
دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
791,878	689,099	التخصيص للفترة
(364,399)	(99,030)	ضرائب مؤجلة
<u>427,479</u>	<u>590,069</u>	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> 2020	<u>30 حزيران</u> 2021	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
2,561,594	2,280,022	ذمم موردين
1,205,351	1,009,251	ذمم عملاء
<u>3,766,945</u>	<u>3,289,273</u>	المجموع في نهاية الفترة/ السنة

21. ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

<u>31 كانون الاول</u> 2020	<u>30 حزيران</u> 2021	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
1,581,801	879,627	ذمم معيدي التكافل
10,528	10,528	مبالغ محتجزة بموجب عقود معيدي التكافل
<u>1,592,329</u>	<u>890,155</u>	المجموع في نهاية الفترة/ السنة

22. مطلوبات متداولة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

<u>31 كانون الاول</u> 2020	<u>30 حزيران</u> 2021	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
361,310	376,096	شيكات مصدرة لم تقدم للصراف
508,723	700,179	صندوق الإنذار
828,456	226,094	مصاريف مستحقة
402,367	214,705	الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
219,900	219,900	توزيعات أرباح مستحقة - حاملي وثائق
64,307	144,813	توزيعات أرباح مستحقة - مساهمين
42,427	41,977	هيئة سوق رأس المال
17,797	17,996	الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
712,239	665,219	أخرى
<u>3,157,526</u>	<u>2,606,979</u>	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 مدققة	<u>30 حزيران</u> <u>2021</u> دولار أمريكي مراجعة غير مدققة
35,988,009	39,942,084
(5,856,610)	(6,262,828)
<u>30,131,399</u>	<u>33,679,256</u>
1,252,959	1,252,959
77,597	110,469
15,443,233	17,067,949
<u>46,905,188</u>	<u>52,110,633</u>
7,361,475	8,863,157
85,628	85,628
50,464	87,980
1,439,754	1,937,175
<u>8,937,321</u>	<u>10,973,940</u>
22,769,924	24,816,099
1,167,331	1,167,331
27,133	22,489
14,003,479	15,130,774
<u>37,967,867</u>	<u>41,136,693</u>

مطلوبات عقود التكافل:

إجمالي احتياطي ادعاءات تحت التسوية
ينزل: 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 مدققة	<u>30 حزيران</u> <u>2021</u> دولار أمريكي مراجعة غير مدققة
6,312,738	6,719,244
<u>6,312,738</u>	<u>6,719,244</u>
(456,128)	(456,416)
<u>5,856,610</u>	<u>6,262,828</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 الاستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالشركة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص لإيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة.

25. المصاريف الإدارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

<u>30 حزيران 2020</u>	<u>30 حزيران 2021</u>	
دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
2,305,376	2,771,714	الرواتب والمناقص المتعلقة بها
320,467	307,232	استهلاك عقارات ومعدات
163,902	139,412	إطفاء حق استخدام الأصول
38,754	41,743	مصاريف دعائية وإعلان
23,971	128,204	مواصلات
92,915	83,709	بريد وهاتف وفاكس
41,311	54,000	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
21,342	35,460	قرطاسية ومطبوعات
43,824	63,051	رسوم واشتراكات
11,067	24,410	مصاريف تمويل
259,027	281,462	صيانة وتصلبات
58,095	33,216	اتعاب مهنية واستشارية
24,528	27,083	مصاريف سيارات
212,891	220,121	أخرى
<u>3,617,470</u>	<u>4,210,817</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>30 حزيران 2020</u>	<u>30 حزيران 2021</u>	
دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
1,328,276	1,027,203	ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم
سهم	سهم	
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
<u>0.13</u>	<u>0.10</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:

31 كانون الأول 2020	30 حزيران 2021	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة		
36,801	206,352	مساهم رئيسي	ذمم مدينة
579,862	131,735	مساهم رئيسي	مطالبات تحت التسوية
238,330	214,615	الشركة الأم	ذمم شركات التأمين
2,965,817	4,921,085	مساهم رئيسي	أرصدة لدى البنوك
4,342	92,073	مساهم رئيسي	إيرادات مستحقة

تتضمن قائمة الدخل المعاملات التالية مع جهات ذات العلاقة:

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة		
355,909	360,950	إدارة عليا	رواتب ومنافع الإدارة العليا
36,250	54,000	مجلس إدارة	مصاريف مجلس الإدارة
--	517,579	مساهم رئيسي	أقساط مكتتبة
244,044	109,941	الشركة الأم	أقساط مكتتبة
118,176	153,511	مساهم رئيسي	ادعاءات مدفوعة
70,924	160,564	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 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة):

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع دولار أمريكي	تاريخ التقييم	
معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) دولار أمريكي	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) دولار أمريكي	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي			
--	--	3,191,412	3,191,412	30 حزيران 2021	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح 6): مدرجة
456,016	--	--	456,016	30 حزيران 2021	غير مدرجة
--	--	184,337	184,337	30 حزيران 2021	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: مدرجة
7,907,104	--	--	7,907,104	30 حزيران 2021	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			المجموع دولار أمريكي	تاريخ التقييم	
معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) دولار أمريكي	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) دولار أمريكي	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي			
--	--	3,653,210	3,653,210	31 كانون الأول 2020	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح 6): مدرجة
456,016	--	--	456,016	31 كانون الأول 2020	غير مدرجة
--	--	136,936	136,936	31 كانون الأول 2020	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: مدرجة
7,907,104	--	--	7,907,104	31 كانون الأول 2020	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 30 حزيران 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	30 حزيران 2021	31 كانون الأول 2020	30 حزيران 2021	
دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	دولار أمريكي مدققة	دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	
17,164,690	16,710,514	17,164,690	16,710,514	موجودات مالية
4,109,226	3,647,428	4,109,226	3,647,428	النقد والنفذ المعادل
136,936	184,337	136,936	184,337	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
20,276,375	21,785,973	20,276,375	21,785,973	خلال حقوق الملكية
11,389,657	13,124,252	11,389,657	13,124,252	موجودات مالية من خلال قائمة
2,117,260	2,046,928	2,117,260	2,046,928	الدخل
8,937,321	10,973,940	8,937,321	10,973,940	شيكات برسم التحصيل
672,657	611,289	672,657	611,289	ذمم تكافل مدينة
64,804,122	69,084,661	64,804,122	69,084,661	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
3,766,945	3,289,273	3,766,945	3,289,273	المدينة
1,592,329	890,155	1,592,329	890,155	موجودات عقود معيدي التكافل
1,177,237	1,013,688	1,177,237	1,013,688	موجودات متداولة أخرى
46,905,188	52,110,633	46,905,188	52,110,633	مطلوبات مالية
3,157,526	2,606,979	3,157,526	2,606,979	ذمم دائنة
56,599,225	59,910,728	56,599,225	59,910,728	التزامات عقود الإيجار
				مطلوبات عقود التكافل
				مطلوبات متداولة أخرى

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مقارنة بشكل كبير لقيمها 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 المراهبة الإسلامية وذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل والمطلوبات المتداولة الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمها 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 أن 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 آثار 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 بتتبع عقود التكافل لديها، وكما أن هذا التنوع من المخاطر يُخسِن 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

لنقل 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 ملاءمة 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 لتقليل من مخاطر عدم القدرة على الوفاء من قبل شركات التكافل للالتزامات غير المتوقعة عند نشونها.

المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتولي 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، ولتوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة 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 نشونها.

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 المبيّنة 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 وبعملات مختلفة لتقليل هذا الخطر.

(2) شيكات برسم التحصيل والذمم المدينة:

تقوم الشركات باستلام شيكات من عملائها وتقوم بإدائها 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 اجراءاتهم القانونية في المحافظة على حقوق الشركة.

(3) موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

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

(4) ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدبنة وموجودات عقود معيدي التكافل:

تقوم الشركة بالتعاقد مع شركات اعادة تامين عالمية تصنف ضمن الدرجات الجيدة والجيدة جدا 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 الا 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 20,941,666 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2021 مقابل 19,269,027 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 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 المطلوبات 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 أداؤها.

34. أحداث كوفيد 19

تم تأكيد وجود فايروس 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 والمنحلات 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 مزاولة أعمال التامين 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 30 حزيران 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 30 حزيران 2021.