



رقم الاشارة: ش ت ف / م ع / 2020/625

التاريخ: 2020/10/28

حضرة السيد/ أحمد عويضة المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة فلسطين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته,,,,,

الموضوع:- الافصاح عن البيانات المالية كما في 2020/09/30

بالاشارة للموضوع أعلاه، مرفق لكم البيانات المالية كما في 2020/09/30، وتشمل التالي:-

- بيان المركز المالي.

- بيان الدخل

- بيان الدخل الشامل.

- بيان التغيرات في حقوق الملكية.

- بيان التدفقات النقدية.

- ايضاحات عن البيانات المالية

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام,,,,,

رياض الاطرش  
المدير العام



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 اوائل الشركات الفلسطينية التي تحوز على ثقة المواطن وتعزز بجودة منتجها. ومع نهاية الفترة المنتهية في 2020/09/30 بلغ عدد فروع الشركة ومكاتبها في فلسطين 25 فرعاً ومكتباً موزعة على كافة محافظات الوطن، لتسهيل تقديم الخدمات التأمينية وفق الشريعة الإسلامية للجمهور.

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

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

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

الرؤيا :

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

الرسالة :

توفير كافة خدمات التأمين التكافلي للمؤسسات والأفراد من خلال إطار 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 اطار هوية مؤسسية ملتزمة بتلك المبادئ، وتعميق ونشر فكر وبرامج ومميزات هذا النوع الجديد من التأمين في اوساط الجمهور المستهدف في سوق التأمين الفلسطيني عبر شبكة فروع ومكاتب وكلاء تغطي محافظات الوطن كافة، ومن خلال التشبيك مع المؤسسات المالية الاسلامية والفعاليات المهمة بهذا النوع من الخدمات.

## الاهداف العامة:

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

## قيم الشركة:

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

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





أعضاء مجلس الادارة:

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

السيد/ محمد العامور	رئيس مجلس الادارة
السيد/ عبد الغني دحادحة	عضو مجلس إدارة
السيد/ صالح احميد	عضو مجلس ادارة

السادة/ شركة ترست العقارية - فلسطين، ويمثلها كل من:-  
السيد / حسام الدين الاتيرة نائب رئيس مجلس الادارة  
السيد / يعقوب الكالوتي عضو مجلس الادارة

السادة/ البنك الاسلامي الفلسطيني ويمثله كل من:-

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

قائم بأعمال المدير العام:  
السيد/ رياض الاطرش

المستشار القانوني:  
الدكتور/ محمد ظرف

المدقق الخارجي:  
طلال ابو غزالة

المدقق الداخلي:  
السيد/ رفيق السائيس





الادارة التنفيذية:

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

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

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







الأوراق المالية كما في 2020/09/30

2.75	سعر الاغلاق (دولار)
0	عدد العقود المنفذة
0	حجم التداول (دولار)
0	عدد الاسهم المتداولة
27,500,000	القيمة السوقية

الاجراءات القانونية والقضايا:-

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



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة  
مع تقرير المراجعة  
للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2020

طلال أبو غزاله وشركاه  
"محاسبون قانونيون"



**شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة**

**شركة مساهمة عامة**

**رام الله - فلسطين**

**الفهرس**

- 1 ..... تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة
- 2 ..... قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 أيلول 2020 - قائمة "أ"
- 3 ..... قائمة الدخل المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 - قائمة "ب"
- 4 ..... قائمة الدخل الشامل الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 - قائمة "ج"
- 5 ..... قائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 - قائمة "د"
- 6 ..... قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 - قائمة "هـ"
- 7 ..... إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة



تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة

السادة/ أعضاء الهيئة العامة المحترمين  
شركة التكافل للتأمين  
المساهمة العامة المحدودة  
رام الله - فلسطين

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة، رام الله - فلسطين، والمكونة من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 أيلول 2020 وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

فقرة توكيدية

إن أرقام المقارنة لبيانات قائمة الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2019 غير مدققة والذي صدر حولها تقرير مراجعة من قبل محاسب قانوني آخر بتاريخ 31 تشرين الأول 2019 والبيانات المقارنة المقابلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 من قبل محاسب قانوني آخر والذي اصدر تقريراً متحفظاً حول البيانات المالية بتاريخ 2 نيسان 2020.



طلال أبو غزالة وشركاه  
رخصة رقم 1997/251

موسى بني عوده (2002/111)  
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)  
رام الله - فلسطين  
22 تشرين الأول 2020

## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

### شركة مساهمة عامة

### رام الله - فلسطين

### قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 أيلول 2020 - قائمة - "أ"

31 كانون الأول 2019 دولار أمريكي مدققة	30 أيلول 2020 دولار أمريكي مراجعة غير مدققة	الإيضاح	الموجودات الموجودات غير المتداولة
6,214,029	6,150,263	(3)	عقارات ومعدات
177,279	-		مشاريع تحت التنفيذ
1,430,957	1,253,904		حق استخدام الأصول
7,297,987	7,381,406	(4)	إستثمارات عقارية
4,363,139	3,680,261	(5)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
482,697	847,096	(6)	موجودات ضريبية مؤجلة
1,589,231	1,960,244		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
<b>21,555,319</b>	<b>21,273,174</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
10,446,800	12,534,493	(7)	<b>الموجودات المتداولة</b>
1,141,379	1,876,957		ذمم تكافل مدينة
5,529,245	7,440,792	(18)	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
525,470	930,560	(8)	موجودات عقود معيدي التكافل
13,504,139	15,329,007		موجودات متداولة أخرى
193,115	131,669		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال عام
17,966,863	15,346,964	(9)	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
<b>49,307,011</b>	<b>53,590,442</b>		النقد والنفذ المعادل
<b>70,862,330</b>	<b>74,863,616</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية و المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
10,000,000	10,000,000		رأس المال المدفوع
325,000	325,000		علاوة إصدار
1,101,738	1,101,738	(10)	إحتياطي إجباري
1,041,048	1,041,048	(10)	إحتياطي إختياري
(1,050,377)	(1,733,255)	(5)	إحتياطي القيمة العادلة
3,307,652	3,307,652	(4)	إحتياطي الإستثمارات العقارية
3,623,060	5,142,106	(11)	أرباح مدورة
<b>18,348,121</b>	<b>19,184,289</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
(1,209,072)	(758,667)	(12)	صندوق مشترك التكافل
1,209,072	758,667	(12)	عجز صندوق مشترك التكافل
--	--		(المستحق لحملة الوثائق) ،قرض حسن من المساهمين
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
1,158,208	978,027		التزامات عقود الإيجار طويلة الأجل
978,738	1,040,115	(13)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
963,542	963,542		مطلوبات ضريبية مؤجلة
<b>3,100,488</b>	<b>2,981,684</b>		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
1,151,097	1,355,211	(14)	مخصص الضرائب
3,191,634	2,768,550	(15)	ذمم دائنة
1,446,964	1,973,725	(16)	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
3,095,328	2,472,025	(17)	مطلوبات متداولة أخرى
40,292,594	43,892,028	(18)	مطلوبات عقود التكافل
236,104	236,104		الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
<b>49,413,721</b>	<b>52,697,643</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>52,514,209</b>	<b>55,679,327</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>70,862,330</b>	<b>74,863,616</b>		<b>مجموع حقوق الملكية و المطلوبات</b>

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



**شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة**

**شركة مساهمة عامة**

**رام الله - فلسطين**

**قائمة الدخل المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 - قائمة "ب"**

**مراجعة غير مدققة**

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	الإيضاح	البيان
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
32,067,827	30,580,707	(19)	عائد الي مشتركى التكافل
(1,643,357)	264,302	(19)	اجمالي أقساط التكافل
30,424,470	30,845,009		التغير في أقساط غير مكتسبة
(2,021,460)	(2,458,745)	(19)	صافي إيراد أقساط التكافل
126,920	306,167	(19)	أقساط معيدي التكافل
(1,894,540)	(2,152,578)		التغير في أقساط غير مكتسبة
28,529,930	28,692,431		صافي أقساط معيدي التكافل
222,795	246,887	(19)	صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات
(2,933,173)	(2,592,885)	(19)	العمولات المقبوضة
25,819,552	26,346,433	(19)	العمولات المدفوعة
			صافي أقساط التكافل المكتسبة بعد العمولات
(16,965,678)	(17,893,748)	(19)	المطالبات المتكبدة
1,460,180	1,842,832	(19)	المطالبات المسددة
(15,505,498)	(16,050,916)		حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
(3,313,987)	(3,551,636)	(19)	صافي المطالبات المسددة
628,591	1,593,034	(19)	التغير في إحتياطي ادعاءات تحت التسوية
(28,964)	(5,973)	(19)	التغير في حصة معيدي التكافل من ادعاءات تحت التسوية
		(19)	التغير في الإحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
44,031	12,346	(19)	التغير في حصة معيدي التكافل من الإحتياطي الحسابي
(18,175,827)	(18,003,145)		لعقود التكافل العائلي
7,643,725	8,343,288		صافي المطالبات المتكبدة
295,195	216,184		أرباح التكافل التشغيلية للفترة
(118,078)	(86,474)		صافي عوائد الإستثمارات
(6,413,565)	(6,727,756)		أتعاب المضاربة
-	(988,709)		أتعاب وكالة
-	(306,128)		مصروف ديون مشكوك في تحصيلها
(21,206)	-		مصروف مشاركات ومستردات
1,386,071	450,405		إيرادات(مصاريق) أخرى
6,413,565	6,727,756		أرباح التكافل للفترة
118,078	86,474		أتعاب وكالة من مشتركى التكافل
346,534	216,184		أتعاب مضاربة
(5,551,378)	(5,495,792)	(20)	صافي عوائد الإستثمارات
(1,010,789)	24,110		مصاريق إدارية وعامة
1,386,071	450,405		أرباح (خسائر) فروقات عملة
4,471	-		المحزر مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق
--	35,985		ارباح(خسائر) بيع عقارات ومعدات
1,706,552	2,045,122		إيرادات أخرى
(679,790)	(526,076)		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
1,026,762	1,519,046		مخصص ضريبة
0.10	0.15	(21)	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
			الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

**شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة**

**شركة مساهمة عامة**

**رام الله - فلسطين**

**قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 - قائمة "ج"**

**مراجعة غير مدققة**

<u>30 أيلول</u> <u>2019</u>	<u>30 أيلول</u> <u>2020</u>	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
1,026,762	1,519,046		ربح الفترة بعد الضرائب
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(123,360)	--		(ارباح) خسائر متحققة تم قيدها في قائمة الدخل
(147,360)	(682,878)	(5)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
1,366,669	--		فروقات ترجمة عملات أجنبية
<u>1,086,949</u>	<u>(682,878)</u>		اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
<u>2,113,711</u>	<u>836,168</u>		الدخل الشامل للفترة

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



شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة التغير في حقوق الملكية المرحلية المودجة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 - قائمة "د"

مراجعة غير مدققة

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي الاستثمارات العقارية	احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة اصدار	رأس المال المدفوع	البيان
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
18,348,121	3,623,060	-	3,307,652	(1,050,377)	1,041,048	1,101,738	325,000	10,000,000	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
1,519,046	1,519,046	-	-	(682,878)	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(682,878)	-	-	3,307,652	(1,733,255)	1,041,048	1,101,738	325,000	10,000,000	رجح الفترة
19,184,289	5,142,106	-	3,307,652	(1,733,255)	1,041,048	1,101,738	325,000	10,000,000	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة 30/9/2020
17,591,459	3,052,472	(443,618)	3,460,727	(801,070)	968,629	1,029,319	325,000	10,000,000	الرصيد في بداية الفترة (غير مدققة)
(1,200,000)	(783,341)	-	-	(220,821)	(97,919)	(97,919)	-	-	الرصيد في بداية الفترة قبل التعديل
16,391,459	2,269,131	(443,618)	3,460,727	(1,021,891)	870,710	931,400	325,000	10,000,000	تعديلات بنود سابقة
1,026,762	1,026,762	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد بداية الفترة بعد التعديل
1,086,949	-	1,366,669	-	(279,720)	-	-	-	-	رجح الفترة
(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
17,505,170	2,295,893	923,051	3,460,727	(1,301,611)	870,710	931,400	325,000	10,000,000	نوزيحات أرباح نقدية
									الرصيد نهاية الفترة 30/9/2019

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

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 - قائمة "هـ"

مراجعة غير مدققة

30 أيلول 2019 دولار أمريكي	30 أيلول 2020 دولار أمريكي	الايضاح
1,706,552	2,045,122	أنشطة التشغيل
525,964	723,116	ربح الفترة قبل الضرائب
(478,790)	-	تعديلات:
233,794	-	استهلاكات وإطفاءات
-	140,583	عوائد استثمارات
(132,360)	988,709	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(24,557)	-	مخصص الديون المشكوك فيها
-	-	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(7,775)	306,128	(ارباح) خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
1,753	61,446	مخصص مشاركات ومستردات
(4,471)	-	ارباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل
42,367	-	بنود أخرى غير نقدية
1,862,477	4,265,104	ارباح بيع عقارات ومعدات
		مصاريف تمويل
(7,068,066)	(6,313,989)	التغير في الموجودات والمطلوبات:
96,069	103,677	ذمم تكافل مدينة وذمم شركات التأمين وإعادة التأمين ومعيدي التكافل المدينة
(109,488)	(405,090)	ذمم دائنة وذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة.
1,244,448	(623,303)	موجودات متداولة أخرى
6,791,708	1,687,887	مطلوبات متداولة أخرى
(1,240,045)	(686,361)	صافي مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل
(80,121)	(79,206)	ضرائب مدفوعة
1,496,982	(2,051,281)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
2,964,705	(3,867,930)	أنشطة الاستثمار
(345,723)	(419,736)	ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
-	177,279	شراء ممتلكات ومعدات
-	(83,419)	مشاريع تحت التنفيذ
484,296	-	إستثمارات عقارية
620,738	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(1,412,927)	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
199,920	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية
287,963	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المضافة
282,980	-	توزيعات نقدية مقبوضة
(795,148)	309,580	عوائد ودائع بنكية مقبوضة
55,502	-	نقد مقيد السحب
2,342,306	(3,884,226)	بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار
(352)	-	أنشطة التمويل
(233,971)	(242,742)	مصاريف تمويل مدفوعة
(33,201)	-	دفعات التزامات عقود الإيجار طويلة الأجل
(984,429)	-	تسديدات تمويلات المرابحة
(1,251,953)	(242,742)	توزيعات ارباح نقدية مدفوعة
2,587,335	(6,178,249)	النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
142,848	-	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
11,040,020	12,088,992	فروقات ترجمة عملات أجنبية
13,770,203	5,910,743	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
		النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

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



## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

### شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

### إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

#### 1. عام:

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. تزاوّل الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (25) فرعاً ومكتباً كما في 30 أيلول 2020 .

بلغ عدد موظفي الشركة (193) موظفاً كما في 30 أيلول 2020، كما بلغ عدد وكلاء الشركة (38) وكلياً كما في 30 أيلول 2020.

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 مقتصراً على مساهمي الشركة فقط وذلك بقيمة إسمية دولار أمريكي ويضاف إليها 0,5 دولار أمريكي كعلاوة إصدار ليصبح رأس المال المدفوع 10,000,000 موزعة على 10,000,000 سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم.

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 من قبل إدارة الشركة بتاريخ 28 تشرين الأول 2020.

تم موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية - الإدارة العامة للتأمين على نشر القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 بتاريخ 28 تشرين الأول 2020 بموجب كتابهم رقم ه.س.ر.ف/ ديوان 2020/16959.

#### 2. السياسات المحاسبية

##### 1.1. أسس اعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 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 2019 كذلك إن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2020.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الرقابة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات 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 المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- 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 كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في 30 أيلول 2019 و 31 كانون الأول 2019.

### معيار التقارير المالية الدولي (16) عقود الإيجار

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

حل معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (4) "تحديد ما إذا كان الاتفاق يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (15) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (27) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد في قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (17). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (17). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

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

### أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16)

يوجد لدى الشركة عقود إيجار مختلفة لبعض الممتلكات والمعدات قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16). كانت الشركة تقوم بتصنيف عقود الإيجار (التي تكون فيها الشركة كطرف مستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. حيث كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل كافة المخاطر والمنافع الجوهرية المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى الشركة. عدا عن ذلك، كان يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. كانت الشركة تقوم برسملة عقود الإيجار التمويلي عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار إيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين الفائدة على عقد الإيجار (المعترف بها كمصاريف تمويل) وتخفيض التزامات عقود الإيجار. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم تكن الشركة تقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16)، قامت الشركة باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قامت الشركة باستخدامها عند تطبيق المعيار.

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

قامت الشركة أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

استخدمت معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.  
استبعدت الشركة التكاليف المباشرة الأولية عند قياس حق استخدام الأصل في تاريخ التطبيق.



استخدمت الشركة معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

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

#### حق استخدام الأصول

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

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

#### التزامات عقود الإيجار

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

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

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقا يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند 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 وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

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

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.



وهذا يعني، أن الشركة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا لتاريخ البدء، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الامر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

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

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

**معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد**  
إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

**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 للفترة 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.



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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (35) احتياطات الخسائر أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معياري المحاسبة المالية رقم (35) "احتياطات المخاطر" في عام 2018. هذا المعيار بجانب معياري المحاسبة المالية رقم 30 "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" اللذان يلغيان معياري 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".

### 3.2 الأسس والتقدير

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن 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 الإجتهادات الرئيسية التي قامت بها الشركة:

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### مخصص تدني الذمم المدينة

تقدم الشركة خدماتها لقاعدة من عملائها ضمن شروط تسهيلات معينة. عندما يتوفر لدى إدارة الشركة أدلة موضوعية بأن بعض هذه الديون لن يتم تحصيلها فإن إدارة الشركة تستخدم تقديرات معينة بناء على خبرات سابقة لتحديد مبالغ الديون المشكوك في تحصيلها.

#### الاستثمارات العقارية

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

#### التدني في قيمة الاستثمارات

تعتبر الشركة الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة كاستثمارات منخفضة القيمة عند وجود تدني هام أو منذ فترة 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 للسنة.

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 المطالبات غير المدفوعة بناءً على الإفتراضات المتعلقة بتقدير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق وأطراف أخرى والناشئة من المطالبات بموجب عقود التكافل.  
والتكوين 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. تحتسب هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات تتعلق بعوامل عديدة وبدرجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن. هذا وقد تختلف القيم الفعلية عن هذه التقديرات والتي يتم تعديلها في المستقبل.

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

## 4.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

### تحقق الإيرادات

#### عقود التكافل

يتم تسجيل اقساط التكافل الناتجة عن عقود التكافل كإيرادات للسنة (اقساط تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة تغطية تلك العقود. يتم تسجيل اقساط التكافل غير المكتسبة من خلال عقود التكافل كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كاقساط تكافل غير مكتسبة، باستثناء الاعتراف بإيرادات رسوم الأقساط المكتسبة عند قبضها.  
يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقود التكافل أو إلى أطراف أخرى متضررة.

#### عوائد الموجودات المالية

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

#### إيرادات أرباح أسهم

تتحقق أرباح أو خسائر تداول الإستثمارات في الموجودات المالية عند إتمام عملية التداول، ويتم الاعتراف 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 الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

#### تصنيف البنود المتداولة وغير المتداولة

تقوم الشركة بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس تصنيفها كمتداولة أو غير متداولة.

تكون الموجودات متداولة في الحالات التالية:  
من المتوقع أن تتحقق أو تهدف إلى بيعها أو استهلاكها في عمليات التشغيل العادية

محتفظ بها لغرض المتاجرة  
من المتوقع أن تتحقق خلال فترة إثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية



النقد والنقد المعادل باستثناء النقد المقيد لأغراض التبادل أو المستخدم لتسييط مطلوبات لا تتجاوز فترة إثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

أما باقي الموجودات الأخرى فيتم تصنيفها موجودات غير متداولة. تكون المطلوبات متداولة في الحالات التالية:

من المتوقع تسديدها ضمن عمليات التشغيل العادية محتفظ بها لغرض المتاجرة

مستحقة الدفع ضمن فترة إثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية لا يوجد قيود أو شروط لتأجيل تسديد المطلوبات بمدة لا تتجاوز إثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

أما باقي المطلوبات الأخرى فيتم تصنيفها مطلوبات غير متداولة. يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كموجودات ومطلوبات متداولة.

#### المطالبات المتكبدة

تتكون المطالبات المتكبدة من الإذعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإذعاءات. تشمل المطالبات المتكبدة كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الإذعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإذعاءات الناتجة عن أحداث حصلت حتى تاريخ قائمة المركز المالي ولكن لم يتم تسويتها بعد. يتم إحتساب الإذعاءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة كما في تاريخ القوائم المالية وتشمل مخصص للإذعاءات 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. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قياس الموجودات المالية وفقاً لتصنيفها كما يلي:

#### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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 دفعات من الأصل وعائد على الرصيد القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء (باستثناء اذا إختارت الشركة تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الإعتراف 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 الإعتراف المبدئي.

عند الإعتراف المبدئي تستطيع الشركة تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. لا تستطيع الشركة لاحقاً التراجع عن هذا التصنيف.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة

يشمل هذا البند أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، بإختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال قائمة الدخل الشامل.

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، فإنه يتم قيد التغير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في حساب الأرباح المدورة مباشرة، ولا يتم قيدها في قائمة الدخل. لا تخضع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل لإختبار خسائر تدني في الموجودات المالية.

يتم قيد أرباح توزيعات الأسهم من الإستثمار في الأوراق المالية في قائمة الدخل عند نشوء الحق في استلامها.



استبعاد الموجودات المالية  
يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للإنتفاع 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 الخاصة بالموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في تسجيل الموجودات المالية.

### 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 المخصومة. 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 والإفتراضات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الإفتراضات عوامل تخص المدخلات التي يتم الاعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الإنتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغيرات في الإفتراضات على مبالغ القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية.

### قياس القيمة العادلة

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

أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.  
يجب أن تتوفر للشركة القدرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.  
يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.  
تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.  
جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.  
المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.  
المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.  
في نهاية كل فترة 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 مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية مثل الإستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، تقوم الشركة باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.  
لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

### التدني في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ القوائم المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت تدني موجودات مالية محددة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم إثبات أية خسارة تدني ضمن قائمة الدخل.  
أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة- يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض جوهري في القيمة أو طول الأمد. يتم قياس جوهريه الإنخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للإستثمار، ويتم قياس طول أمد الإنخفاض بالرجوع إلى الفترة التي انخفضت خلالها القيمة العادلة عن القيمة الأصلية. يمثل التدني الفرق بين الكلفة الأصلية والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدني معترف بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.  
أدوات الدين المصنفة كموجودات مالية والتي تظهر بالكلفة- يمثل التدني الفرق بين الكلفة المطفأة والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدني معترف بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.



### الاستثمارات العقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة في قيمتها أو لكليهما كإستثمارات عقارية. تدرج الإستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المتعلقة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي يتم قياس جميع الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل. في حال وجود إنخفاض في قيمة هذه العقارات يتم أخذ مخصص بقيمة ذلك الإنخفاض ويحمل إلى قائمة الدخل في الفترة التي يحدث فيها الإنخفاض.

### العقارات والمعدات

تظهر العقارات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات العقارات والمعدات ومصارييف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. لا يتم إستهلاك الأراضي. يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

#### العمر الإنتاجي (سنوات)

14-10	أثاث وديكورات ومفروشات ومعدات
7-6	سيارات
4	أجهزة حاسوب وبرامج
50	مباني

يتم شطب أي بند من العقارات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

### إعادة التكاليف

تقوم الشركة بالحد من مخاطر عقود التكاليف من خلال الدخول في تعاقدات إعادة التكاليف. تمثل موجودات عقود إعادة التكاليف المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التكاليف. يتم تقدير المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التكاليف بطريقة تتناسب مع مخصص الإدعاءات المسددة وغير المسددة ووفقاً لعقود معيدي التكاليف. يتم إجراء مراجعة للتدني في موجودات عقود إعادة التكاليف القائمة بتاريخ قائمة المركز المالي أو عندما ينشأ مؤشر على التدني خلال السنة. يحدث التدني عند ظهور دليل موضوعي يبين أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة وفقاً لشروط عقد إعادة التكاليف وعند إمكانية قياس الأثر على هذه المبالغ التي ستسلمها الشركة من معيدي التكاليف بشكل موثوق، يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل. إن ترتيبات عقود إعادة التكاليف لا تعفي الشركة من التزاماتها ومسؤوليتها تجاه حملة الوثائق. تظهر أقساط ومطالبات التكاليف على أساس الإجمالي بالنسبة لكل من أعباء عقود التكاليف التي تتحملها الشركة وتلك الخاضعة لعقود معيدي التكاليف.

### ذمم التكاليف المدينة

تدرج ذمم التكاليف 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 السنة التي يحدث فيها التدني. تُشطب الديون المعدومة عند تحديدها.

### النقد والنقد المعادل

لغرض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق و حسابات جارية وتحت الطلب وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة 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 المكتتبة المتعلق بالفترة المالية اللاحقة نتيجة عقود تكافل سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تكافل غير مكتسبة (إحتياطي الأخطار السارية)، وتحتسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة عقود التكافل بعد تاريخ القوائم المالية. تمثل إجمالي الادعاءات القائمة (إدعاءات تحت التسوية) الكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة كما في تاريخ قائمة المركز المالي سواء تم التبليغ عنها أم لم يتم وذلك لحاملي عقود التكافل وأطراف أخرى بالإضافة إلى مصاريف إدارة المطالبات ذات الصلة، مطروحاً منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة. تحتسب المخصصات للإدعاءات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ القوائم المالية على أساس تقدير كل حالة بمفردها بناءً على تقارير الخبراء والمحامين وخبرة الشركة وتقديراتها. يتم تقدير وتسجيل مخصص الإدعاءات غير المبلغ عنها بناءً على خبرة الشركة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ القوائم المالية.

### اختبار كفاية الإلتزامات

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 للإلتزامات التكافل غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المقدره للمطالبات المستقبلية، يتم الاعتراف بكامل النقص في قائمة الدخل.

### ذمم دائنة ومستحققات

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

### التقاص

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

### المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما يترتب على الشركة إلتزامات (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 التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين وعلى أساس تخصيص ثلث الراتب الإجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى في الشركة 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 التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين في السنوات السابقة على أساس تخصيص راتب شهر عن كل سنة خدمة.

### مخصص الضرائب

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

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الدولار الأمريكي (العملة الأساس) خلال السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وتلك التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى في نهاية الفترة/السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل.

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يتم احتساب الحصة الأساسية للسهم في الأرباح من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام. يتم احتساب الحصة المخفضة للسهم من خلال قسمة ربح الفترة/السنة 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 وديكورات ومفروشات ومعدات	مباني
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
8,843,037	1,099,073	1,071,015	1,995,225	4,677,724
419,736	44,024	339,674	31,038	--
<b>9,262,773</b>	<b>1,143,097</b>	<b>1,410,689</b>	<b>2,031,263</b>	<b>4,677,724</b>
2,629,008	526,554	771,867	928,147	402,440
483,502	100,154	100,780	172,329	105,239
<b>3,112,510</b>	<b>626,708</b>	<b>872,647</b>	<b>1,105,476</b>	<b>507,679</b>
6,150,263	516,389	538,042	925,787	4,170,045
6,214,029	572,519	299,148	1,076,078	4,275,284

30 أيلول 2020  
الكلفة أو سعر التقييم  
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019  
إضافات

الرصيد كما في 30 أيلول 2020

الإستهلاك:  
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019  
استهلاك الفترة

الرصيد كما في 30 أيلول 2020

صافي القيمة الدفترية  
الرصيد كما في 30 أيلول 2020  
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

4. استثمارات عقارية  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	المساحة متر مربع	استثمارات مساهمين
دولار أمريكي	دولار أمريكي		أرض جنين – تتين
3,846,439	3,846,439	50,039	أراضي البيرة
1,914,050	1,914,050	2,416	أرض جنين – تلفيت
758,257	758,257	12,081	شقة في الخضر / بيت لحم
--	83,419	176	
779,241	779,241	1,012	استثمارات مشتركي تكافل
			أراضي البيرة
<u>7,297,987</u>	<u>7,381,406</u>		المجموع في نهاية الفترة/السنة

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة وفقاً لتقارير ثلاثة مخمنين متخصصين، وتقوم الشركة باحتساب معدل الثلاثة تخمينات لتقييم هذه الاستثمارات العقارية. تم في نهاية عام 2019 إجراء التقييمات من قبل جهات تقييم مستقلة معتمدة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية والتي تحمل مؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرة في موقع الاستثمار العقاري قيد التقييم.

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

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة /السنة
3,460,727	3,307,652	أرباح تقييم غير متحققة
(208,891)	--	مطلوبات ضريبية مؤجلة
55,816	--	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
<u>3,307,652</u>	<u>3,307,652</u>	

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

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
2,607,641	2,094,801	أسهم مدرجة في أسواق مالية اجنبية
1,310,237	1,139,063	أسهم غير مدرجة
445,261	446,397	المجموع في نهاية الفترة/السنة
<u>4,363,139</u>	<u>3,680,261</u>	

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

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة /السنة
(631,710)	(1,050,377)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(285,010)	(682,878)	خسائر متحققة تم قيدها في قائمة الدخل
(133,657)	-	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
<u>(1,050,377)</u>	<u>(1,733,255)</u>	



6. موجودات ضريبية مؤجلة  
فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة /السنة:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
366,217	482,697	الرصيد في بداية الفترة /السنة
86,019	364,399	إضافات
30,461	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
<u>482,697</u>	<u>847,096</u>	الرصيد في نهاية الفترة /السنة

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

7. ذمم تكافل مدينة  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8,529,102	10,129,687	ذمم مشترك تكافل
2,697,401	4,109,128	ذمم وكلاء ومنتجين
48,059	114,544	ذمم الموظفين
11,274,562	14,353,359	
(827,762)	(1,818,866)	مخصص تدني ذمم مدينة
<u>10,446,800</u>	<u>12,534,493</u>	المجموع في نهاية الفترة/السنة

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

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
530,926	827,762	الرصيد في بداية الفترة / السنة
253,759	988,709	إضافات
--	2,395	فروقات عملة
43,077	--	فروقات ترجمة عملات أجنبية
<u>827,762</u>	<u>1,818,866</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات متداولة أخرى  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
208,257	665,577	مصاريف مدفوعة مقدماً
174,318	117,637	كفالات دخول عطاءات وتأمينات مستردة
142,895	147,346	إيرادات مستحقة
<u>525,470</u>	<u>930,560</u>	المجموع في نهاية الفترة/السنة

9. النقد والنقد المعادل  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
68,160	94,136	نقد في الصندوق
4,558,434	1,104,927	حسابات جارية وتحت الطلب
13,340,269	14,147,901	ودائع لدى البنوك
<u>17,966,863</u>	<u>15,346,964</u>	المجموع في نهاية الفترة/السنة

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

<u>30 أيلول</u> <u>2019</u>	<u>30 أيلول</u> <u>2020</u>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
96,897	94,136	نقد في الصندوق
3,227,731	1,104,927	حسابات جارية وتحت الطلب
13,172,141	14,147,901	ودائع لدى البنوك
<b>16,496,769</b>	<b>15,346,964</b>	
(3,157,737)	(8,062,588)	يُنزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
(1,044,430)	(1,373,633)	يُنزل: نقد مقيد السحب *
<b>12,294,602</b>	<b>5,910,743</b>	<b>المجموع في نهاية الفترة/السنة</b>

\* يتضمن هذا البند وديعة لدى البنوك المحلية بمبلغ 500,000 دولار أمريكي محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وفقاً للقرارات الصادرة عن الهيئة رقم (2/ت) لسنة 2007 بموجب قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005، ولا يمكن استخدام الوديعة 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.

## 10. الاحتياطات

1. احتياطي إجباري  
وفقاً لقانون الشركات يقتطع 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.

2. 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.

## 11. الأرباح المتراكمة

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 2020/09/30 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 اعداد التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2018 حيث نتج عن الدراسة عجز بقيمة 2,200,570 دولار امريكي كما في تاريخ الدراسة، وقد قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 بأخذ مخصص لتدني الذمم المدينة بمبلغ 988,709 دولار امريكي (إيضاح 7).

## 12. صندوق مشترك التكافل

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

في حالة وجود عجز في صندوق مشترك التكافل، فإنه يتم تغطيته من خلال قرض حسن من المساهمين. أما في حالة وجود فائض في صندوق مشترك التكافل، فإنه يتم توزيعه على حملة الوثائق بنسبة مساهمة كل مؤمن له من إجمالي الأقساط العامة للشركة بغض النظر عن نوع التكافل المشترك فيه، مع مراعاة أن من سددت له تعويضات أو خصصت له تعويضات تحت التسوية فإنه لا يشارك في فائض تلك السنة. بلغ عجز صندوق مشترك التكافل 758,667 دولار أمريكي كما في 30 أيلول 2020 مقابل 1,209,072 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019. فيما يلي تفاصيل التغير في صندوق مشترك التكافل:

<u>31 كانون الأول</u> <u>2019</u>	<u>30 أيلول</u> <u>2020</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي
مدفقة	مراجعة
(3,742,828)	(1,209,072)
2,533,756	450,405
<b>(1,209,072)</b>	<b>(758,667)</b>

الرصيد في بداية الفترة /السنة  
دخل التكافل للفترة /السنة  
الرصيد في نهاية الفترة /السنة



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

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
803,235	978,738
212,527	140,583
(106,785)	(79,206)
69,761	--
<u>978,738</u>	<u>1,040,115</u>

الرصيد في بداية الفترة /السنة  
إضافات خلال الفترة  
المستخدم/المدفوع من المخصص خلال الفترة /السنة  
فروقات ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في نهاية الفترة /السنة

14. مخصص الضرائب  
لقد كانت الحركة على حساب مخصص الضرائب خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 و 31 كانون الأول 2019 كما يلي :

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,241,732	1,151,097
1,108,079	890,475
(1,233,194)	(666,494)
--	(19,867)
34,480	--
<u>1,151,097</u>	<u>1,355,211</u>

الرصيد في بداية الفترة /السنة  
التخصيص للفترة / السنة  
التسديد خلال الفترة / السنة  
فروقات عملة  
فروقات ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية ما يلي:

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
703,383	890,475
(23,593)	(364,399)
<u>679,790</u>	<u>526,076</u>

التخصيص للفترة  
ضرائب مؤجلة  
الرصيد في نهاية الفترة

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

15. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,567,406	1,883,587
604,439	884,963
19,789	--
<u>3,191,634</u>	<u>2,768,550</u>

ذمم موردين  
ذمم عملاء  
ذمم موظفين  
المجموع في نهاية الفترة/السنة

16. ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,080,867	1,600,772
366,097	372,953
1,446,964	1,973,725

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

17. مطلوبات متداولة أخرى  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
420,085	568,658
378,858	580,100
219,704	191,023
219,900	219,900
64,307	64,109
41,889	35,142
8,466	8,256
536,928	804,837
3,095,328	2,472,025

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

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

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
29,143,069	33,370,154
(5,513,275)	(5,870,917)
23,629,794	27,449,237
1,023,076	1,061,396
111,967	117,941
15,527,757	15,263,454
40,292,594	43,892,028
4,243,009	5,835,404
19,892	20,530
72,855	85,201
1,193,489	1,499,657
5,529,245	7,440,792
19,386,785	21,613,833
1,003,184	1,040,865
39,112	32,741
14,334,268	13,763,797
34,763,349	36,451,236

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



\*يمثل صافي المشاركات والاستردادات ما يلي:

<u>31 كانون الأول 2019</u>	<u>30 أيلول 2020</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
5,402,004	5,681,473
43,685	43,685
67,586	451,887
<u>5,513,275</u>	<u>6,177,045</u>
<u>-</u>	<u>(306,128)</u>
<u>5,513,275</u>	<u>5,870,917</u>

المشاركات والمستردات من أفراد وشركات تأمين محلية  
المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق  
المستردات من جهات أخرى

صافي المستردات والمشاركات

ينزل: المخصص

صافي المستردات والمشاركات

19. 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.  
تشتمل العمليات الأخرى للشركة على إدارة الإستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالشركة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص لإيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة.

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاع أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020:

	عقود تكافل مركبات	عقود تكافل الحوادث العامة	عقود تكافل الهندسية	عقود تكافل العامل	عقود تكافل المسؤولية العائلية	عقود تكافل الحريق	عقود تكافل الصحي	عقود تكافل العائلي	عقود تكافل بحري	الاستثمار قطاع	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات أقساط التكافل:											
اجمالي أقساط التكافل	24,260,088	208,190	390,991	2,423,287	422,096	1,134,274	851,017	724,414	166,350	-	30,580,707
التغير في أقساط غير مكتسبة	39,011	31,381	(36,133)	(35,316)	5,951	(85,250)	354,305	-	(9,647)	-	264,302
صافي إيرادات أقساط التكافل	24,299,099	239,571	354,858	2,387,971	428,047	1,049,024	1,205,322	724,414	156,703	-	30,845,009
إجمالي أقساط معدي التكافل	(884,109)	(98,465)	(206,973)	-	(43,077)	(646,751)	-	(473,542)	(105,828)	-	(2,458,745)
التغير في أقساط غير مكتسبة	-	(7,014)	(38,069)	50,397	22,675	4,546	15,915	-	257,717	-	306,167
صافي أقساط معدي التكافل	23,414,990	134,092	109,816	2,438,368	407,645	406,819	1,221,237	250,872	308,592	-	28,692,431
صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمليات	23,414,990	134,092	109,816	2,438,368	407,645	406,819	1,221,237	250,872	308,592	-	28,692,431
العمليات المقترضة	-	9,288	54,600	-	720	155,601	-	-	26,678	-	246,887
العمليات المدفوعة	(2,129,320)	(17,795)	(26,193)	(145,471)	(24,141)	(88,241)	(154,628)	31	(7,127)	-	(2,592,885)
صافي الأقساط المكتسبة بعد العمليات	21,285,670	125,585	138,223	2,292,897	384,224	474,179	1,066,609	250,903	328,143	-	26,346,433
مصروفات المطالبات المكتسبة											
المطالبات المسددة	(13,607,977)	(142,745)	(220,234)	(2,002,073)	(78,247)	(225,617)	(1,231,309)	(365,143)	(20,403)	-	(17,893,748)
حصة معدي التكافل من المطالبات المسددة	593,218	114,520	152,969	451,840	-	171,928	-	343,054	15,303	-	1,842,832
صافي المطالبات المسددة	8,270,911	97,360	70,958	742,664	305,977	420,490	(164,700)	228,814	323,043	-	10,295,517
التغير في احتياطي الإعاءات تحت التسمية	(2,813,288)	(24,694)	(76,358)	(784,463)	(6,747)	(109,121)	308,175	(41,191)	(3,949)	-	(3,551,636)
التغير في حصة معدي التكافل من الإعاءات تحت التسمية	942,478	10,794	45,373	485,508	(793)	70,851	-	37,073	1,750	-	1,593,034
التغير في الإحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي	-	-	-	-	-	-	-	(5,973)	-	-	(5,973)
التغير في حصة معدي التكافل من الإحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي	-	-	-	-	-	-	-	12,346	-	-	12,346
لحقوق التكافل العائلي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات المكتسبة	(14,885,569)	(42,125)	(98,250)	(1,849,188)	(85,787)	(91,959)	(923,134)	(19,834)	(7,299)	-	(18,003,145)
أرباح التكافل التشغيلية لسنة	6,400,101	83,460	39,973	443,709	298,437	382,220	143,475	231,069	320,844	-	8,343,288
عوائد الاستثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	432,368	432,368
مصروفات إدارية وعامة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,801,920)	(5,801,920)
خسائر فروقات عملة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,110	24,110
مصروفات ذمم مشترك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(988,709)	(988,709)
مصروفات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,985	35,985
ربح (خسارة) قبل الضريبة	6,400,101	83,460	39,973	443,709	298,437	382,220	143,475	231,069	320,844	(6,298,166)	2,045,122



يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019:

	مركبات	عقود تكافؤ	عقود تكافؤ الحوادث العامة	عقود تكافؤ الهندسية	عقود تكافؤ العمل	عقود تكافؤ المدنية	عقود تكافؤ الحريق	عقود تكافؤ الصمى	عقود تكافؤ العائلى	عقود تكافؤ بحرى	عقود تكافؤ الإستهلاك	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات أقساط التكافؤ:												
إجمالي أقساط التكافؤ	24,190,642	302,419	416,793	2,780,695	520,838	1,150,938	1,704,036	857,845	143,621	-	-	32,067,827
التغير في أقساط غير مكتسبة	(992,746)	(18,637)	(31,157)	(160,496)	(52,588)	(115,431)	(292,687)	-	20,385	-	-	(1,643,357)
صافي إيرادات أقساط التكافؤ	23,197,896	283,782	385,636	2,620,199	468,250	1,035,507	1,411,349	857,845	164,006	-	-	30,424,470
إجمالي أقساط معديي التكافؤ	(266,065)	(125,770)	(238,345)	(58,155)	-	(88,230)	-	(538,320)	(86,415)	-	-	(2,021,460)
التغير في القسط غير مكتسبة	-	17,356	24,899	-	-	24,335	-	-	(15,289)	-	-	126,920
صافي أقساط معديي التكافؤ	(266,065)	(108,414)	(213,446)	(58,155)	-	(63,995)	-	(538,320)	(101,704)	-	-	(1,894,540)
صافي أقساط التكافؤ المكتسبة قبل العمولات	22,931,831	175,368	172,190	2,562,044	404,255	419,066	1,411,349	319,525	62,302	-	-	28,529,930
العمولات المفروضة	-	11,430	60,234	-	-	705	-	-	-	25,136	-	222,795
العمولات المدفوعة	(2,405,740)	(54,893)	(20,777)	(183,649)	-	(28,894)	(161,293)	(120)	(5,831)	-	-	(2,933,173)
صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات	20,526,091	131,905	211,647	2,378,395	376,066	544,380	1,250,056	319,405	81,607	-	-	25,819,552
مصاريف المطالبات المكتسبة												
المطالبات المسددة	(12,910,281)	(35,148)	(212,820)	(1,173,245)	(88,498)	(494,387)	(1,732,338)	(237,066)	(81,895)	-	-	(16,965,678)
حصة معديي التكافؤ من المطالبات المسددة	-	7,570	160,751	646,776	208	372,751	-	209,944	62,180	-	-	1,460,180
صافي المطالبات المسددة	(12,910,281)	(27,578)	(52,069)	(526,469)	(88,290)	(121,636)	(1,732,338)	(27,122)	(19,715)	-	-	(15,505,498)
التغير في احتياطي الادعاءات كتبت التسمية	(3,191,716)	156,488	(29,232)	(948,229)	74,594	574,738	232,087	(146,617)	126,615	-	-	(3,151,252)
التغير في احتياطي الادعاءات غير المتبع عليها	(125,181)	-	-	(12,518)	-	-	(25,036)	-	-	-	-	(162,735)
تحت التسمية	502,215	(51,103)	5,336	93,329	(7,509)	(21,644)	-	133,590	(25,623)	-	-	628,591
التغير في الاحتياطي الحسابي لعمود التكافؤ التالي (Pare)	-	-	-	-	-	-	-	(28,964)	-	-	-	(28,964)
التغير في حصة معديي التكافؤ من الاحتياطي الحسابي لعمود التكافؤ التالي	-	-	-	-	-	-	-	44,031	-	-	-	44,031
صافي المطالبات المكتسبة	(15,724,963)	77,807	(75,965)	(1,393,887)	(21,205)	431,478	(1,525,287)	(25,082)	81,277	-	-	(18,175,827)
إرباح التكافؤ التشغيلية للسنة	4,801,128	209,712	135,682	984,508	354,861	975,858	(275,231)	294,323	162,884	-	-	7,643,725
المصاريف والإيرادات غير الموزعة:												
عوائد الإستثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	641,729	641,729
إرباح بيع عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,471	4,471
مصاريف ادارية وعامة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,551,378)	(5,551,378)
خسائر فروقات عملة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,010,789)	(1,010,789)
مصاريف أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,206)	(21,206)
ربح (خسارة) قبل الضريبة	4,801,128	209,712	135,682	984,508	354,761	975,858	(275,231)	294,323	162,884	-	(5,937,173)	1,706,552

20. المصاريف الإدارية والعامة  
يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,426,753	3,455,039	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
360,631	483,502	استهلاك عقارات ومعدات
165,333	239,614	اطفاء حق استخدام الاصول
18,627	--	الايجارات
274,901	56,424	مصاريف دعاية وإعلان
173,506	80,697	مواصلات
155,015	189,825	بريد وهاتف وفاكس
53,849	59,436	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
116,377	60,223	قرطاسية ومطبوعات
78,737	82,528	رسوم واشتراكات
102,280	229,658	صيانة وتصليلات
42,367	23,951	مصاريف تمويل
197,730	239,636	اتعاب مهنية واستشارية
72,089	41,534	مصاريف سيارات
313,183	184,277	أخرى
<u>5,551,378</u>	<u>5,495,792</u>	المجموع في نهاية الفترة

21. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة  
تم احتساب عائد الربح الأساسي للسهم الواحد على أساس المتوسط المرجح للأسهم العادية المتداولة خلال الفترة على النحو التالي:

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,026,762	1,519,046	ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الام
سهم	سهم	
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
<u>0.10</u>	<u>0.15</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم



22. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

تشمل قائمة المركز المالي الأرصدة التالية مع جهات ذات علاقة:

<u>31 كانون الأول</u>	<u>30 أيلول 2020</u>		
<u>2019</u>	<u>2020</u>		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
		طبيعة العلاقة	
93,099	85,475	مساهم رئيسي	ذمم مدينة
156,538	231,498	مساهم رئيسي	مطالبات تحت التسوية
248,353	242,646	الشركة الأم	ذمم شركات التأمين
8,846,121	2,388,604	مساهم رئيسي	أرصدة لدى البنوك
39,214	44,868	مساهم رئيسي	إيرادات مستحقة

تتضمن قائمة الدخل المعاملات التالية مع جهات ذات العلاقة:

<u>30 أيلول 2019</u>	<u>30 أيلول 2020</u>		
<u>2019</u>	<u>2020</u>		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
		طبيعة العلاقة	
484,261	502,170	إدارة عليا	رواتب ومنافع الإدارة العليا
53,849	59,436	مجلس إدارة	مصاريف مجلس الإدارة
1,316,708	996,799	مساهم رئيسي	اقساط مكتتبة
71,491	82,282	الشركة الأم	اقساط مكتتبة
615,718	546,029	مساهم رئيسي	ادعاءات مدفوعة
352	-	مساهم رئيسي	مصاريف تمويل
73,503	62,182	مساهم رئيسي	عوائد ودائع

## 23. 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 أيلول 2020:

معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) دولار أمريكي	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) دولار أمريكي	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	تاريخ التقييم	
-	-	3,233,864	3,233,864	30 أيلول 2020	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح 5): مدرجة
446,397	-	-	446,397	30 أيلول 2020	غير مدرجة
-	-	131,669	131,669	30 أيلول 2020	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: مدرجة
7,381,406	-	-	7,381,406	30 أيلول 2020	استثمارات عقارية (إيضاح 4)

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 2019:

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

معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) دولار أمريكي	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) دولار أمريكي	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	تاريخ التقييم	
-	-	3,917,878	3,917,878	31 كانون الأول 2019	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح 5): مدرجة
445,261	-	-	445,261	31 كانون الأول 2019	غير مدرجة
-	-	193,115	193,115	31 كانون الأول 2019	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: مدرجة
7,297,987	-	-	7,297,987	31 كانون الأول 2019	استثمارات عقارية (إيضاح 4)



24. القيمة العادلة للأدوات المالية  
يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية حسب صنفها كما في 30 أيلول 2019 و 2020:  
تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإيجابية أو التصفية.

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
31 كانون الاول 2019	30 ايلول 2020	31 كانون الاول 2019	30 ايلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
17,966,863	15,346,964	17,966,863	15,346,964	موجودات مالية
4,363,139	3,680,261	4,363,139	3,680,261	النقد والنقد المعادل
193,115	131,669	193,115	131,669	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
15,093,370	17,289,251	15,093,370	17,289,251	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
10,446,800	12,534,493	10,446,800	12,534,493	شيكات برسم التحصيل
1,141,379	1,876,957	1,141,379	1,876,957	ذمم تكافل مدينة
5,529,245	7,440,792	5,529,245	7,440,792	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
317,213	930,560	317,213	930,560	موجودات عقود معيدي التكافل
55,051,124	59,230,947	55,051,124	59,230,947	موجودات مالية أخرى
3,191,634	2,768,550	3,191,634	2,768,550	مطلوبات مالية
1,446,964	1,973,725	1,446,964	1,973,725	ذمم دائنة
1,394,312	1,214,131	1,394,312	1,214,131	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
40,292,594	43,892,028	40,292,594	43,892,028	التزامات عقود الإيجار
3,095,328	2,472,026	3,095,328	2,472,026	مطلوبات عقود التكافل
49,420,832	52,320,460	49,420,832	52,320,460	مطلوبات مالية أخرى

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية. تم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإيجابية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد وأرصدة لدى البنوك وبعض شيكات برسم التحصيل وذمم التكافل المدينة وموجودات عقود معيدي التكافل والموجودات المالية الأخرى والذمم الدائنة وتمويلات المرابحة الإسلامية وذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل وحقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة المطفأة والاستثمارات العقارية التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

25. إدارة رأس المال  
يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس المال 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 السنة الحالية.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والاحتياطات والبالغ مجموعها 19,184,289 دولار أمريكي كما في 30 أيلول 2020 مقابل 18,348,121 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019.

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 المطوبات المستقبلية عندما تظهر.

26. 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.

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

28. أحداث كوفيد 19  
في مطلع سنة 2020 وخلال فترة القوائم المالية، تم ظهور فايروس كورونا المستجد (كوفيد - 19) وانتشر عبر مناطق جغرافية متعددة في العالم، وبالتالي فقد فرضت الكثير من الدول ومن بينها فلسطين قيوداً على التنقل والسفر بالإضافة إلى إجراءات الحجر الصحي مما تسبب في حالة من عدم الاستقرار في الإقتصاد ككل وإضطراب في الأنشطة التجارية والاقتصادية. وقد تأثرت أنشطة الشركة بهذا الحدث ومن المتوقع أن يؤثر هذا الحدث على أنشطة الشركة التشغيلية وإستثماراتها وإيراداتها ونتائج أعمالها للفترات اللاحقة. وفي هذه المرحلة المبكرة تقوم إدارة الشركة بتقييم تأثير هذا الحدث وأي تأثير محتمل.  
تواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع وإحاطة جميع أصحاب المصلحة بأثر هذا الحدث على المركز المالي للشركة بمجرد توافر المزيد من المعلومات. وقد تتطلب التغييرات في الظروف إفصاحات محسنة أو إثبات تعديلات في القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترات اللاحقة في السنة المالية 2020.

29. الأرقام المقارنة  
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتطابق مع التصنيف المعتمد للفترة المنتهية في 30 أيلول 2020.





الإشارة: ه.س.ر.ف/ ديوان 2020/16959

التاريخ: 2020/10/28

السيد رياض الأطرش المحترم  
القائم بأعمال المدير العام  
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية (ربع السنة الثالث) لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين للفترة المنتهية في 2020/09/30

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وقرار رقم (1) لسنة 2009 المعدل لقرار رقم (6/ت) 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 2020/09/30 لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين ومسودة تقرير مدقق الحسابات الخارجي، فإننا نعلمكم بما يلي:

- 1- لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية (ربع السنة الثالث) لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين كما في 2020/09/30.
  - 2- تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية المرحلية ومراجعة ومصادق عليها من مدقق الحسابات الخارجي المستقل.
- كما نود التنويه الى أن عدم إعتراض 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.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

أمجد جدوع

مدير عام الإدارة العامة للتأمين



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