

التكافل الفلسطينية للتأمين



شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

التقرير السنوي الرابع



الصفحة

	حول شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
4	نبذة عن الشركة
4	إستراتيجية الشركة
4	مميزات التكافل
4	فريق المختصين والتقنيين
4	مجلس الإدارة
5	أعضاء مجلس الإدارة
8	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
10	تقرير مجلس الإدارة
12	هيئة الرقابة الشرعية
12	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
14	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
15	الخطة المستقبلية للشركة
15	المسؤولية الإجتماعية
18	الإدارة التنفيذية للشركة
19	فروع ومكاتب ووكلاء الشركة
20	المساهمين
22	البرامج التكافلية التي تقدمها الشركة
23	معلومات أخرى
65-31	تقرير مدقق الحسابات والقوائم المالية

التكافل ال فلسطينية للتأمين



التقرير السنوي 2011



نبذة عن الشركة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين شركة مساهمة عامة محدودة تم تأسيسها من قبل مجموعة من رجال الأعمال والمؤسسات والشركات العاملة في فلسطين ، وتم تسجيلها بتاريخ 2006/11/19 تحت رقم (562601179) براس مال قدره (8,5 مليون دولار أمريكي) مدفوع بالكامل مقسمة على (8,5 مليون سهم) حيث أن القيمة الإسمية للسهم دولار أمريكي واحد.

وقد كانت شركة التكافل الفلسطينية للتأمين أول شركة فلسطينية يتم تأسيسها لتعمل وفقاً لنظام التأمين التكافلي القائم على فلسفة التكافل بين المساهمين وحملة الوثائق في تقاسم الأرباح التي تحققها الشركة في نهاية كل سنة مالية ، هذا بالإضافة إلى انسجام عملها مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء من خلال مراقبة أعمالها التأمينية من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

إستراتيجية الشركة

تقوم استراتيجية الشركة على نشر فلسفة التأمين التكافلي كمنتج جديد في سوق فلسطين للتأمين، حيث تشكل إضافة نوعية لقطاع التأمين، باعتباره من أبرز وأهم قطاعات الاقتصاد الوطني.

بناءً عليه أضحت شركة التكافل عنواناً لمن يسعى إلى الأمان والطمأنينة على ممتلكاته وموجوداته ، الأمر الذي فرض على الشركة ومنذ انطلاقتها في النصف الثاني من عام 2008 م اتباع سياسة اكتتابية متحفظة تجنب الشركة المخاطر العالية وتحقق لها ربحاً صافياً يرقى إلى طموحات وتطلعات المساهمين في الشركة والمتعاملين معها (حملة الوثائق).

مميزات التكافل

تنفرد التكافل الفلسطينية للتأمين دون سواها من شركات التأمين العاملة في فلسطين بمزية التكافل بين المساهمين من جهة وبين حملة الوثائق من جهة أخرى وفيما بين حملة الوثائق باعتبارهم متكافلين متضامنين في تفتيت الخطر الذي قد يتعرض له أي منهم ، وبالتالي جبر الضرر الذي قد يلحق بهم وبممتلكاتهم، فطبقاً لفلسفة التأمين التكافلي (الإسلامي) فإن المؤمن له (حامل الوثيقة) شريك في صافي الأرباح التي تحققها الشركة ، حيث أن الشركة من خلال طاقم العاملين فيها تقوم بإدارة المحفظة التأمينية بالنيابة عن المؤمن لهم (حملة الوثائق) مقابل أجر (أتعاب وكالة) يقتطع من صافي الأقساط التأمينية ، بحيث يعود صافي الفائض التأميني بعد حسم أتعاب الوكالة والتعويضات ومصاريف إعادة التأمين إلى المؤمن لهم (حملة الوثائق أنفسهم).

فريق المختصين والتقنيين

يتكون فريق التكافل الفلسطينية للتأمين من مجموعة متخصصة من ذوي الخبرات التي تزيد خبرتهم عن 20 عاماً في المجالات المالية والإدارية والتأمينية ، كما يتميز طاقم التكافل الفلسطينية للتأمين بالخبرة العالية والتنوع والمتخصصة في دراسة السوق وتقديم رؤية واضحة لمعرفة إحتياجاته. لدى التكافل الفلسطينية للتأمين فريق مدرب لخدمة العملاء وتقديم المتابعة اليومية بالشكل المطلوب على أكمل وجه.

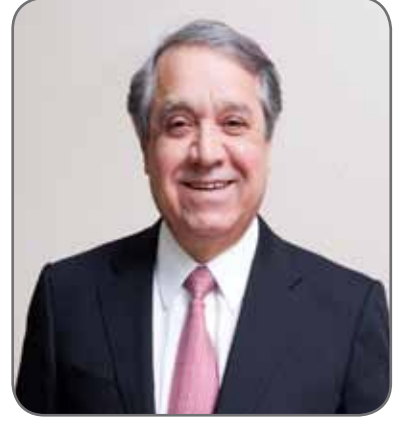
مجلس الإدارة

يتألف أعضاء مجلس إدارة التكافل الفلسطينية للتأمين من تسعة أعضاء ، ذوي خبرات عريقة وكفاءات عالية في قطاع الأعمال والمجالات الاقتصادية والتأمينية.

وتتمثل المهام الرئيسية للمجلس في متابعة سير أعمال الشركة وإستراتيجيتها وخطتها المستقبلية وإقرار الموازنات إضافة إلى إقرار الأنظمة والسياسات الإستثمارية والمالية واعتماد البيانات المالية.

العمل الحالي والخبرة :

- مدير عام شركة بيرزيت للأدوية ويرأس مجلس إدارتها منذ عام 1990
- رئيس مجلس إدارة بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة.
- رئيس مجلس إدارة شركة لوتس للاستثمارات المالية .
- رئيس مجلس إدارة شركة الزيوت المعدنية .
- عضو مجلس إدارة في شركة الإتصالات الفلسطينية .
- عضو مجلس إدارة في شركة واصل للخدمات اللوجستية.



السيد: طلال كاظم ناصر الدين
رئيس مجلس الإدارة
تاريخ العضوية : 2008

العمل الحالي والخبرة :

- المدير الإقليمي لفروع الضفة الغربية - البنك الإسلامي الفلسطيني .
- 13 عام في بنك فلسطين في أقسام مختلفة ومدير فرع جنين .
- محاضراً في الجامعة العربية الأمريكي وعضو مجلس الجامعة .
- محاضراً في معهد فلسطين للدراسات المالية .



السيد: عماد علي السعدي
ممثل البنك الإسلامي الفلسطيني
نائب رئيس مجلس الإدارة
تاريخ العضوية: 2008

العمل الحالي والخبرة :-

- مدير عام شركة التأمين الوطنية.
- 16 سنة في مجال البنوك والإتصالات والتأمين.



السيد: أحمد مشعشع
ممثل شركة التأمين الوطنية
عضو مجلس الإدارة
تاريخ العضوية: 2008

العمل الحالي والخبرة :-

- نائب المدير العام – شركة ترست العالمية للتأمين .
- عضو مجلس الإدارة المنتدب للاستثمار وتطوير الاعمال في شركة ترست العالمية للتأمين .
- نائب رئيس مجلس إدارة واصل .
- عضو مجلس ادارة بنك الرفاه .
- رئيس مجلس إدارة شركة ترست السياحية .
- رئيس مجلس إدارة شركة ترست العقارية .



السيد: إيهاب الأشقر
ممثل شركة ترست العالمية للتأمين
عضو مجلس الإدارة
تاريخ العضوية : 2008

العمل الحالي والخبرة :

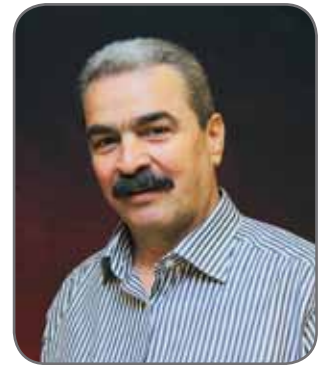
- مساعد المدير العام للشؤون الفنية – شركة المجموعة الأهلية للتأمين .
- 30 عام في مجال التأمين في الخليج وفلسطين .



السيد: مصطفى زايد
ممثل شركة المجموعة الأهلية للتأمين
عضو مجلس الإدارة
تاريخ العضوية : 2008

العمل الحالي والخبرة :

- نائب المدير العام / مدير الشؤون الفنية – شركة بيرزيت للأدوية .
- عضو مجلس إدارة شركة الفنادق العربية .
- عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للطباعة والنشر .



السيد: جمعة خلف
ممثل شركة بيرزيت للأدوية
عضو مجلس الإدارة
تاريخ العضوية : 2008

العمل الحالي والخبرة :

- نائب مدير دائرة الرقابة والتفتيش – سلطة النقد الفلسطينية .
- نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى .
- ممثل سلطة النقد في مجلس درء المخاطر والتأمين الزراعي – وزارة الزراعة .
- ممثل سلطة النقد في البلديات المستحدثة والضم – وزارة الحكم المحلي .



السيد: محمد مناصره
ممثل مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى
عضو مجلس الإدارة
تاريخ العضوية : 2010

العمل الحالي والخبرة :

- مدير عام مجموعة حسام الأتيرة للخدمات القانونية والمدنية .
- رئيس مجلس إدارة شركة الإئتمان للإستثمار والتنمية .
- عضو مجلس إدارة شركة الزيوت النباتية .
- عضو مجلس إدارة شركة المشاركون العرب .



الأستاذ: حسام الأتيرة
ممثل شركة الإئتمان للإستثمار والتنمية
عضو مجلس الإدارة
تاريخ العضوية : 2008

العمل الحالي والخبرة :

- مدير عام شركة مصنع الشرق للإلكتروود .



السيد: يوسف حسونه
عضو مجلس الإدارة
تاريخ العضوية : 2008

- إنسجاماً مع مدونة قواعد حوكمة الشركات في فلسطين فقد قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان التالية :-

- لجنة التدقيق الداخلي والمخاطر وتتكون من:

1. السيد / محمد مناصرة
 2. السيد / عماد علي السعدي
 3. السيد / جمعه خلف
- رئيساً .
عضواً .
عضواً .

- لجنة الإستثمار وتتكون من:

1. السيد / طلال ناصر الدين
 2. السيد / عماد علي السعدي
 3. السيد / مصطفى زايد
- رئيساً .
عضواً .
عضواً .

- لجنة المكافآت وتتكون من:

1. السيد / إيهاب الأشقر
 2. السيد / حسام الأتيرة
 3. السيد / جمعه خلف
- رئيساً .
عضواً .
عضواً .

جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه :

- عقد مجلس إدارة الشركة أربعة جلسات في عام 2011م.
- لم يتغيب أي عضو من أعضاء المجلس عن أي جلسة دون مبرر رسمي وكانت نسبة الحضور 94% .
- يقتصر ما يتقاضاه مجلس الإدارة على مكافأة عن بدل حضور الجلسات وتم إقرار مبلغ 3000 دولار أمريكي لكل عضو بنسبة عدد حضور الجلسات.
- تعقد اللجان بدعوة من رئيس كل لجنة وفقاً للحاجة.
- لا يتقاضى أعضاء اللجان أية أتعاب أو بدلات حضور عن مشاركتهم في عمل هذه اللجان.

تقرير مجلس الإدارة

عام



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة لعام 2011

يسرني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بحضراتكم أجمل ترحيب ، وبإسمكم جميعاً إسمحوا لي أن أشكر السيد / مراقب الشركات والسيد / مدير عام الإدارة العامة للتأمين على مشاركتهم لنا في هذا الإجتماع والشكر الموصول لأصحاب الفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على دورهم في الرقابة على أعمال الشركة ومدى إنسجامها مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء ، ويسعدني أن أعرض على حضراتكم تقرير مجلس الإدارة الرابع عن أعمال وأنشطة الشركة لعام 2011م.

لم يختلف عام 2011 عن العام الذي سبقه على الصعيدين السياسي والإقتصادي بصفة عامة وعلى قطاع التأمين بصفة خاصة.

فعلى الصعيد السياسي باءت كل الجهود الدولية التي بذلت لتحريك عملية السلام بالفشل ، ورغم حالة الإنقسام بين شطري الوطن فقد لاحت بارقة أمل في تحقيق المصالحة وإنهاء حالة الإنقسام بعد توقيع الدوحة.

أما على الصعيد الإقتصادي ، فقد كان أصعب من الأعوام الذي سبقته ، حيث أن الدول المانحة لم تفي بالتزاماتها تجاه دعم موازنة السلطة ودعم مشاريع البنية التحتية في الضفة الغربية الأمر الذي أدى إلى هبوط في مستوى الأنشطة الإقتصادية وصعوبات مالية إنعكست سلباً على معظم نشاطات الإقتصاد الوطني.

وفيما يتعلق بقطاع التأمين ، فقد إستمر تراجع إلتزام شركات التأمين بأحكام قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 والتشريعات الثانوية الصادرة بمقتضاه والأوامر الصادرة عن الإدارة العامة للتأمين ، هذا التراجع الذي كان له أثراً سلبية على صناعة التأمين ، بالرغم من ذلك فقد شهد سوق التأمين نمواً بنسبة تزيد عن 15% عن عام 2010م حيث من المتوقع أن يبلغ حجم المحفظة التأمينية في فلسطين حوالي 145 مليون دولار أمريكي كما في 2011/12/31م في حين كانت 126 مليون دولار أمريكي كما في 2010/12/31م.

الساده المساهمين الكرام

إسمحوا لي أن أستعرض على حضراتكم التطورات والإنجازات التي واكبت مسيرة الشركة خلال عام 2011م على النحو التالي :-

1. حجم الإنتاج

بلغ إنتاج الشركة كما في نهاية 2011م (11,367,575 دولار أمريكي) في حين كان كما في نهاية عام 2010 (7,966,714 دولار أمريكي) أي بزيادة مقدارها (3,400,861 دولار أمريكي) وما نسبته 43%.

2. أرباح الشركة

بلغت أرباح التكافل الصافية بعد الضريبة للمساهمين وحملة الوثائق كما في نهاية 2011 (568,832 دولار أمريكي) في حين كانت كما في نهاية 2010 (1,004,168 دولار أمريكي).

3. التوسعات والفروع

قامت الشركة خلال عام 2011م بإفتتاح فرع لها في العيزرية – محافظة القدس ليخدم منطقة العيزرية وأبو ديس والسواخرة.

4. السياسة الإكتتابية

دأباً على نهجها واستراتيجيتها فقد حافظت الشركة على سياستها الإكتتابية المتحفظة التي تبعتها عن المخاطر العالية التي تسبب للشركة خسائر عالية ، كما عملت الشركة على تنويع محفظتها التأمينية ، والتزمت الشركة بسياسة التسعير المهنية والفنية التي تتناسب وحجم الأخطار المؤمن عليها.

5. التعويضات

إنطلاقاً من فلسفة الشركة وإنسجاماً مع طبيعتها وجوهرها التكافلي ، فقد حرصت الشركة على الوفاء بإلتزاماتها تجاه المؤمن لهم وذلك من خلال تسوية وتسديد ملفات الحوادث والتعويضات بأقصى سرعة ممكنة دون تسويق أو مماطلة بحيث أضحت الشركة عنواناً للإلتزام والمصداقية .

6. البرامج التكافلية التأمينية الجديدة

قامت الشركة خلال عام 2011 بطرح عدة برامج تأمينية تكافلية وهي:-

- برنامج التكافل للتأمين الصحي .
- برنامج التكافل العائلي (الجماعي والفردى) .
- برنامج التكافل للحج والعمرة .
- برنامج التكافل لتأمين المساجد .

كما أنها ستقوم بطرح برامج تأمينية تكافلية جديدة خلال العام الحالي وذلك لمواكبة سوق التكافل العالي وما يطرحه من منتجات تأمينية تكافلية تلبي رغبة الجمهور والمتعاملين مع شركات التكافل في العالمين العربي والإسلامي .

7. التوجهات والتطلعات

تتطلع إدارة شركتكم خلال السنة الحالية لتحقيق ما يلي :-

- أ. زيادة عدد الفروع والمكاتب في محافظات ومدن الضفة الغربية وقطاع غزة.
- ب. طرح منتجات وبرامج تأمينية تكافلية جديدة مثلاً على ذلك برنامج التكافل المصرفي.
- ج. رفع المستوى الفني والمعرفي لدى طاقم العاملين الشركة بإعتبارهم أهم وأبرز عناصر الإنتاج ، وإسمحوا لي بهذه المناسبة أن أتقدم بإسمكم بجزيل الشكر لجميع العاملين في الشركة على أدائهم وحرصهم على تطوير وتنمية أعمال الشركة.

وأخيراً أشكركم مرة أخرى على حضوركم وثقتكم ودعمكم المتواصل للشركة، داعياً الله سبحانه وتعالى أن يكلل إجتماعكم الموقر هذا بالتوفيق والنجاح .

والسلام عليكم ورحمة الله.

هيئة الرقابة الشرعية

لمراقبة أعمال الشركة ومدى إنسجامها مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء وإنسجاماً مع النظام الداخلي للشركة تم تشكيل هيئة الرقابة الشرعية منذ إنطلاقة الشركة كي تقوم بالإطلاع على جميع وثائق التأمين وحسابات الشركة وإستثماراتها ونظام إتفاقيات إعادة التأمين التكافلي للشركة .

وتتألف من أصحاب الفضيلة:

د. علي السرطاوي
رئيس الهيئة



أ. مصطفى شاور
عضو الهيئة



د. حسام الدين عفانه
عضو الهيئة



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

لعام



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.
الأخوة أعضاء مجلس الإدارة ومساهمى شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة المحترمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد.

وفقاً لخطاب التكليف المرفق صورة منه تقدم التقرير التالي:

- قامت هيئة الرقابة الشرعية في شركة التكافل بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كانت الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الغراء وكذلك بالفتاوى والقرارات التي تم إصدارها من قبل هيئة الرقابة في الفترة الواقعة من 2011/01/01م وحتى 2011/12/31م حيث تقع مسؤولية تطبيق أحكام التأمين التكافلي وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء على الإدارة ومسؤولية هيئة الرقابة تنحصر في تكوين رأي مستقل بناء على مراقبتها لعمليات الشركة وفي أعداد تقرير لكم عن التزام الإدارة بأحكام التأمين التكافلي وفق الشريعة.
 - واعتمدت هيئة الرقابة على المبادئ التالية:
 1. اطلعت هيئة الرقابة على التقارير المالية الربعية والنهائية للشركة.
 2. تابعت الهيئة آلية الإستثمار التي قامت بها الشركة خلال العام الماضي.
 3. اعتمدت هيئة الرقابة المنتجات الجديدة للشركة مثل عقد التأمين التكافلي الفردي والجماعي وتأمين الحج والعمرة والمساجد.
 4. أجابت هيئة الرقابة على الإستفسارات التي طرحت من قبل الإدارة خاصة فيما يتعلق باستثمار أموال الشركة.
 5. حددت هيئة الرقابة أجر الشركة من أتعاب الوكالة بـ 35% من قسط التأمين الأساسي.
 6. حددت هيئة الرقابة حصة الشركة من المضاربة أو عائد استثمار أموال المتكافلين 40% للشركة 60% لصندوق المتكافلين.
 7. اطلعت الهيئة على عقود إعادة التكافل التي تعاقدت بها الشركة مع شركات إعادة التأمين.
 - والحمد لله أن كل العقود التي وقعت هي مع شركات إعادة التكافل التي تعتمد التأمين التكافلي المتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.
 - 8. اطلعت الهيئة على الموازنة والبيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للسنة المنتهية في 2011/12/31م.
 - 9. وضعت الهيئة آلية توزيع فائض صندوق التكافل على حملة الوثائق.
- لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا وفق الآلية السابقة للحصول على المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطائنا تأكيد معقول أن الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الغراء.

وفي رأينا:

1. العقود التي أبرمتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2011/12/31م قد تمت وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
2. عقود إعادة التأمين التي أجرتها الشركة هي وفق أحكام الشريعة الغراء.
3. البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للسنة المالية تمت ضمن معطيات وبنود شركات التكافل الإسلامية.
4. أن على الشركة عند الإستثمار في أي مشروع أخذ رأي الهيئة مسبقاً لضمان عدم مخالفة الإستثمار لأحكام الشريعة.
5. أنه يجب على الشركة أن تعمل على إيجاد صندوق استثمار موحد يكون معلوم فيه رأس مال المساهمين ورأس مال حملة الوثائق ويجب الفصل بين أموال الشركة والمساهمين وأموال حملة الوثائق لمعرفة الجهة التي تستحق عائد الإستثمار.
6. ترى الهيئة أن عائدات الإستثمار متدنية عند مقارنتها بالشركات الأخرى وتطلب من مجلس الإدارة والإدارة الإهتمام بالبعد الاستثماري إلى جانب البعد التأميني.

والله سبحانه نسال أن يحقق لكم السداد والرشاد.

د.علي السرطاوي

د.حسام عفانة

الخطة المستقبلية للشركة

- الإستمرار في تجذير وترسيخ التأمين التكافلي كمنتج إسلامي يلبي رغبة شريحة واسعة في المجتمع الفلسطيني من خلال إقامة ورش العمل والندوات ونشر المطبوعات.
- الإستمرار في تنفيذ الخطة الإستراتيجية للشركة لتحقيق الأهداف المرسومة من مجلس الإدارة بما يزيد من حصة الشركة في سوق التأمين وأرباحها ورفع مستوى الأداء في خدمة العملاء.
- العمل على توسيع شبكة فروع ومكاتب الشركة ووكلائها لتغطي جميع محافظات الضفة الغربية ومدنها وقطاع غزة.
- طرح برامج ومنتجات تأمينية تكافلية تنسجم مع التطورات التي يشهدها سوق التكافل العالمي لتوفير مجموعة متكاملة من المنتجات.
- الإستمرار في تنفيذ خطة التطوير الإداري للشركة ورفع المستوى الفني والمعرفي لدى طاقم العاملين في الشركة بإعتبار أن العنصر البشري هو أهم عناصر الإنتاج.
- مساهمة الشركة في دعم الإقتصاد الوطني من خلال توفير فرص عمل جديدة ، وزيادة نسبة قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي ودعم الأنشطة الإقتصادية والإجتماعية التي تصب في خدمة التنمية المستدامة في فلسطين.

المسؤولية الإجتماعية

تولي الشركة إهتماماً خاصاً بدعم المجتمع المحلي، حيث شاركت في دعم الجمعيات الخيرية والمؤسسات الإجتماعية والإنسانية والتعليمية وذوي الإحتياجات الخاصة، وقامت الشركة بعقد ورش عمل خاصة بالمقاولين، كما قامت برعاية العديد من المؤتمرات والمعارض الدولية والمحلية المنعقدة في فلسطين.



حفل إدراج أسهم الشركة في
بورصة فلسطين للتداول العام



ندوة عمل "تأمين المشاريع الهندسية ومسؤولياتها" - بيت لحم



ندوة عمل

تأمين المشاريع الهندسية ومسؤولياتها - الخليل



يعقدان ندوة عمل بعنوان
تأمين المشاريع الهندسية ومسؤولياتها
الخليل
يوم الاثنين الموافق 2011/4/25

ندوة عمل

تأمين المشاريع الهندسية ومسؤولياتها - جنين



بسم الله الرحمن الرحيم
التكافل
للمستثمرين للتأمين
يعقدان ندوة عمل بعنوان
مشاريع الهندسية ومسؤولياتها
جنين
9.2.2011



المنصب	الإسم
المدير العام	السيد / محمد قدورة الريماوي
مساعد المدير العام لشؤون التعويضات	السيد / قاسم آدم أبو نعيم
المدير المالي	السيد / وليد طه عثمان
مدير دائرة التأمينات العامة	السيد / راسم عبد الكريم جاموس
مدير دائرة تأمين السيارات	السيد / أسامة أسعد عمارنه
مدير إعادة التأمين والمشاريع التطويرية	السيد / إيهاب حسن عياش
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	السيد / خلدون محمد مفارجه
مدير دائرة التسويق	السيد / حسام عمر أبو الرب
مدير دائرة التأمين الصحي	السيد / سيمون عيسى شحاده
مدير فرع نابلس	السيد / محفوظ غالب عصفور
مدير فرع الخليل	السيد / عبد الرحيم يونس أبو عرقوب
مدير فرع بيت لحم	السيد / عادل موسى أبو ديه
مدير مكتب بديا	السيد / عاهد عبد العزيز الأعرج
مدير مكتب العيزرية	السيد / صلاح عقل هلسه

المدير العام
محمد قدوره الريماوي



موظفو الشركة

بلغ عدد العاملين في شركة التكافل الفلسطينية للتأمين كما بتاريخ 2011/12/31، (70) موظفاً وغالبيتهم ذوي كفاءات علمية وتأمينية موزعين حسب مؤهلاتهم ومراكز عملهم على النحو التالي :-

الفرع	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم	الثانوية العامة	أقل من الثانوية العامة	المجموع
رام الله	2	26	4	4	4	40
نابلس	-	5	3	-	2	10
الخليل	-	4	2	1	-	7
بيت لحم	-	4	1	1	2	8
بديا	-	3	-	-	-	3
العزيزية	-	2	-	-	-	2
المجموع	2	44	10	6	8	70

فروع ومكاتب الشركة

الفرع	الهاتف	الفاكس	العنوان
المركز الرئيسي - رام الله	02-2404211	02-2404213	البيرة / شارع القدس / عمارة برج الشيخ
نابلس	09-2388413	09-2388414	شارع فيصل - عمارة البدوي
الخليل	02-2216763	02-2216764	شارع عين ساره - بجانب ملعب الحسين
بيت لحم	02-2756788	02-2756787	شارع القدس - الخليل / بجانب البنك الإسلامي الفلسطيني
مكتب بديا	09-2991704	09-2991705	بديا - مجمع القدس
مكتب العزيزية	02-2792787	02-2792788	العزيزية - الشارع العام - مقابل البنك الإسلامي الفلسطيني

كما بلغ عدد وكلاء ومنتجي الشركة 16 يقدمون الخدمات التأمينية الشاملة في كافة المحافظات.

بلغ عدد مساهمي الشركة كما في 2011/12/31م (465) حيث كان حجم التداول على أسهم الشركة في سوق فلسطين للأوراق المالية خلال عام 2011م كما يلي:-

2011	البيان
2,080,713	عدد الأسهم المتداولة
2,212,169	قيمة الأسهم المتداولة (دولار أمريكي)
331	عدد الصفقات المنفذة
1.14 دولار	أعلى سعر تداول
0.95 دولار	أدنى سعر تداول
0.97 دولار	سعر الإغلاق
24.48%	معدل دوران السهم

علماً بأن مساهمي الشركة موزعين حسب فئات الأسهم التي يملكونها على النحو التالي :-

النسبة%	عدد الأسهم	عدد المساهمين	قائمة المساهمين
-	-	-	أقل من 100 سهم
0.06	47,750	133	101 - 500
1.49	126,641	133	501 - 1000
4.30	365,575	125	1001 - 5000
2.68	227,525	27	5001 - 10000
8.99	763,745	28	10001 - 50000
7.95	675,830	7	50001 - 100000
74.03	6,292,934	12	أكثر من 100000
100	8,500,000	465	المجموع

أكبر عشر مساهمين في الشركة

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	إسم المساهم
16.38	1,392,467	شركة ترست العالمية للتأمين
14.71	1,250,000	البنك الإسلامي الفلسطيني
12.54	1,066,121	شركة ترست العقارية
8.89	756,000	شركة التأمين الوطنية
4.73	402,224	طلال كاظم عبدالله ناصر الدين
4.12	350,000	شركة بيرزيت للأدوية
2.94	250,000	شركة الإئتمان للإستثمار والتنمية
2.35	200,000	مؤسسة إدارة و تنمية أموال اليتامى
2.29	195,000	شركة إتحاد العنبتاوي للتجارة والإستثمار
1.76	150,000	عبد المالك أحمد عبد المالك جابر
1.76	150,000	محمد "كمال" إبراهيم محمد حسونه
72.47	6,161,812	المجموع

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى

النسبة من رأسمال الشركة %	مجموع الأسهم	عدد الأسهم المملوكة لأقاربه	عدد الأسهم المملوكة له شخصياً	الجنسية	عضو مجلس الإدارة
4.73	402,224	0.00	402,224	أردني	السيد / طلال كاظم عبد الله ناصر الدين
0.00	0.00	0.00	0.00	فلسطيني	الساده / البنك الإسلامي الفلسطيني يمثلها السيد / عماد السعدي
0.00	0.00	0.00	0.00	فلسطيني	الساده / شركة ترست العالمية للتأمين يمثلها السيد / إيهاب الأشقر
0.00	0.00	0.00	0.00	فلسطيني	الساده / شركة التأمين الوطنية يمثلها السيد / أحمد مشعشع
0.00	0.00	0.00	0.00	فلسطيني	الساده / شركة بيرزيت للأدوية يمثلها السيد / جمعة خلف
0.00	0.00	0.00	0.00	فلسطيني	الساده / شركة الإئتمان للإستثمار والتنمية يمثلها الأستاذ / حسام الأتيره
0.00	0.00	0.00	0.00	فلسطيني	الساده / مؤسسة إدارة و تنمية أموال اليتامى يمثلها السيد / محمد مناصرة
0.00	0.00	0.00	0.00	فلسطيني	الساده / شركة المجموعة الأهلية للتأمين يمثلها السيد / مصطفى زايد
2.35	200,000	150,000	50,000	فلسطيني	السيد / يوسف محمد كمال حسونة
7.08	602,224	150,000	452,224		المجموع

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء الإدارة التنفيذية

لا يوجد أية أسهم مملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية.

المزايا والمكافآت التي حصل عليها أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام 2011م

مشار إليها في إيضاحات البيانات المالية.

البرامج التكافلية التي تقدمها الشركة

- برنامج التكافل لتأمين السيارات.
- برنامج التكافل لتأمين النقل البري والجوي والبحري.
- برنامج التكافل لتأمين أخطار الحريق والأخطار المتحالفة.
- برنامج التكافل للتأمين المنزلي الشامل.
- برنامج التكافل لتأمين أخطار السرقة.
- برنامج التكافل لتأمين جميع أخطار المقاولين.
- برنامج التكافل لتأمين جميع أخطار التركيب.
- برنامج التكافل لتأمين كسر المكائن.
- برنامج التكافل لتأمين معدات وآليات المقاول.
- برنامج التكافل لتأمين الأجهزة الإلكترونية.
- برنامج التكافل لتأمين النقود.
- برنامج التكافل للتأمين ضد خيانة الأمانة.
- برنامج التكافل لتأمين الواجهات الزجاجية.
- برنامج التكافل لتأمين إصابات العمل.
- برنامج التكافل لتأمين المسؤولية المدنية.
- برنامج التكافل لتأمين الحوادث الشخصية.
- برنامج التكافل لتأمين مسؤولية المنتج.
- برنامج التكافل لتأمين المصاعد.

تم إستحداث البرامج التكافلية التالية خلال عام 2011م

- برنامج التكافل للتأمين الصحي.
- برنامج التكافل لتأمين حوادث السفر.
- برنامج التكافل للحج والعمرة.
- برنامج التكافل العائلي (الفردى).
- برنامج التكافل العائلي (الجماعي).

معلومات أخرى

قرارات ذات أثر مادي ومعايير الجودة الدولية

من أكثر القرارات التي لها أثر مادي على شركتنا خاصة وشركات التأمين عامة، هو قرار رئيس مجلس الوزراء الخاص بقانون الضريبة الجديد وأثره الجوهري في زيادة مصاريف ضريبة الدخل على أرباح شركات التأمين مما يؤدي إلى زيادة الالتزامات المالية على الشركة وانخفاض صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين وحملة الوثائق.

المخاطر

لا يوجد مخاطر محتملة من الممكن أن تتعرض لها الشركة خلال السنة المالية اللاحقة والتي من شأنها التأثير المادي على الشركة.

مساهمة الشركة في حماية البيئة

لا يوجد أي مساهمة للشركة في حماية البيئة.

السيطرة على الشركة

لم تظهر أية بوادر من قبل أي من المساهمين تدل على نيتهم للسيطرة على الشركة.

الإجراءات القانونية

لا يوجد أية قضايا إستثنائية مقامة ضد الشركة سوى القضايا المتعلقة بالتعويضات وهي من ضمن النشاط الطبيعي لها ، وفي إعتقاد الإدارة ووفقاً لرأي المستشار القانوني فإن المبالغ المستدركة من قبل الشركة كمخصص لهذه القضايا تعادل المبالغ المتوقع دفعها.

شكل وآلية إيصال المعلومات للمساهمين

- يتم توجيه دعوة لحضور إجتماع الهيئة العامة السنوية قبل أسبوعين على الأقل من تاريخ إنعقاد الإجتماع.
- يتم نشر إعلان دعوة إنعقاد الهيئة العامة في الصحف المحلية وذلك قبل أسبوعين من إنعقاد الإجتماع.
- يتم وضع التقرير السنوي في المركز الرئيسي للشركة وكذلك في جميع الفروع والمكاتب.
- يتم نشر الدعوة على الموقع الإلكتروني للشركة www.altakaful-ins.ps

العمليات غير المتكررة

لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة تمت خلال السنة المالية 2011م ولا تدخل ضمن نشاط الشركة.

مسائل أحيلت للتصويت من قبل حملة الأسهم

لم يتم إحالة أية مسألة للتصويت على مساهمي الشركة خلال عام 2011م.

المدقق الخارجي المستقل وأتعابه

2010	2011	إسم المدقق
22,900	22,900	الساده / ديلويت آند توش (سابا وشركاهم)

المستشار القانوني للشركة

الأستاذ: راتب باسم محيسن

الإختلافات بين البيانات المالية الختامية والبيانات المالية الأولية

مرفق أدناه الإختلاف ما بين البيانات المالية الختامية المدققة الواردة في التقرير، والبيانات الختامية الأولية التي تم الإفصاح عنها سابقا بتاريخ 2011/2/15م.

قائمة المركز المالي

الفرق	البيانات المالية الختامية الأولية التي تم الإفصاح عنها بتاريخ 2011/2/15	البيانات المالية الختامية المدققة الواردة في التقرير كما في 2011/12/31	
دولار	دولار	دولار	
9,153	98,022	107,175	موجودات ضريبية مؤجلة
916	140,990	141,906	احتياطي إجباري
1,832	79,384	81,216	احتياطي اختياري
(170,194)	170,194	-	احتياطي عام
176,599	35,720	212,319	الأرباح المدورة

قائمة الدخل

الفرق	البيانات المالية الختامية الأولية التي تم الإفصاح عنها بتاريخ 2011/2/15	البيانات المالية الختامية المدققة الواردة في التقرير كما في 2011/12/31	
دولار	دولار	دولار	
-	335,127	335,127	عائدات إلى المساهمين:
9,153	(91,994)	(82,841)	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
9,153	243,133	252,286	ضريبة قيمة مضافة وضريبة دخل على الأرباح
			صافي أرباح السنة

تقرير الدائرة المالية

تطور أصول الشركة (آلاف الدولارات)

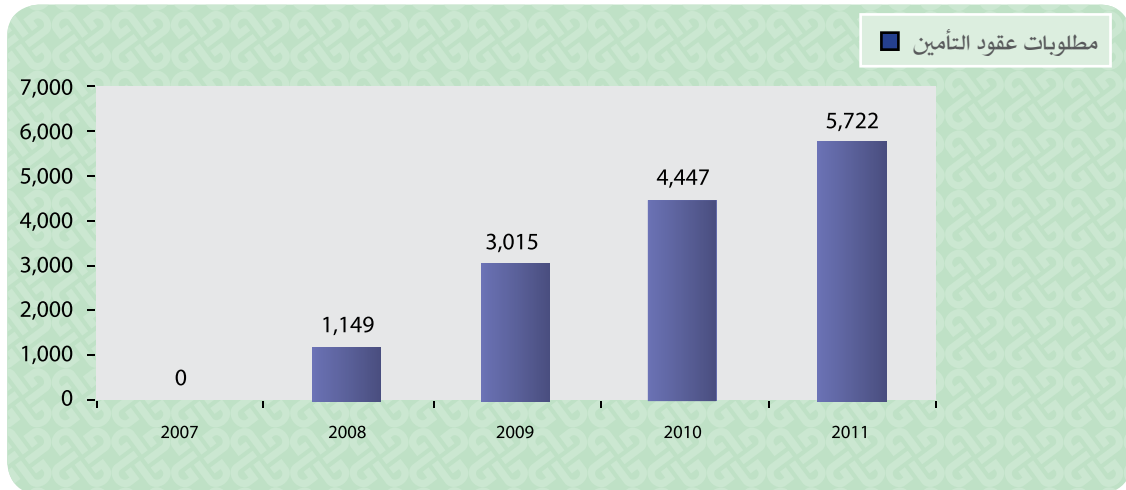
2007	2008	2009	2010	2011	السنة
0	508	2,449	3,343	5,988	مجموع الاستثمارات
4,179	6,029	9,673	14,114	17,634	مجموع الاصول



تقرير الدائرة المالية

تطور خصوم الشركة (آلاف الدولارات)

2007	2008	2009	2010	2011	السنة
4,122	4,620	5,863	7,734	8,458	مجموع حقوق المساهمين
0	1,149	3,015	4,447	5,722	صافي مطلوبات عقود التأمين



تقرير الدائرة المالية

تطور الموجودات والمطلوبات المتداولة (آلاف الدولارات)

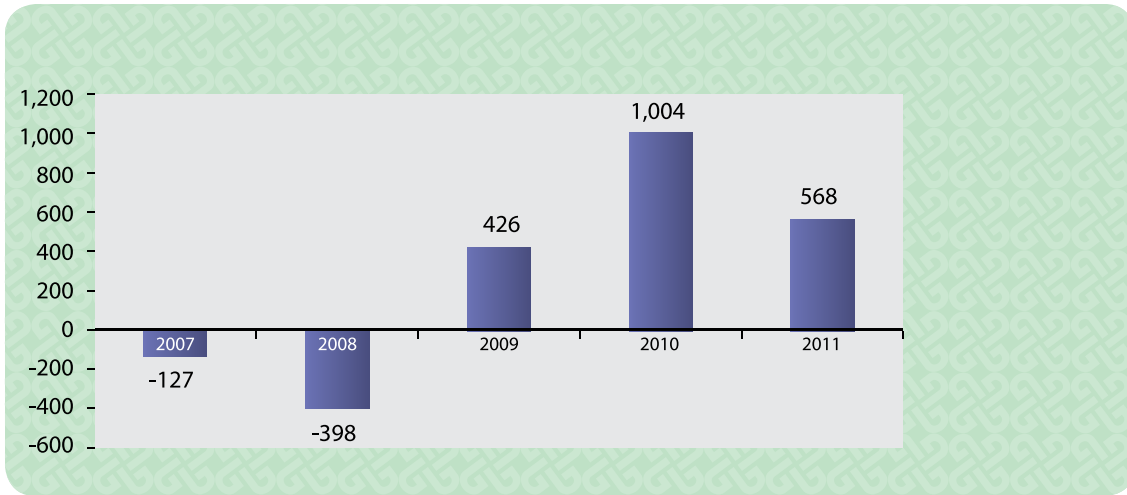
2007	2008	2009	2010	2011	السنة
731	4,989	6,533	9,931	10,633	الموجودات المتداولة
57	1,376	3,733	6,112	8,630	المطلوبات المتداولة



تقرير الدائرة المالية

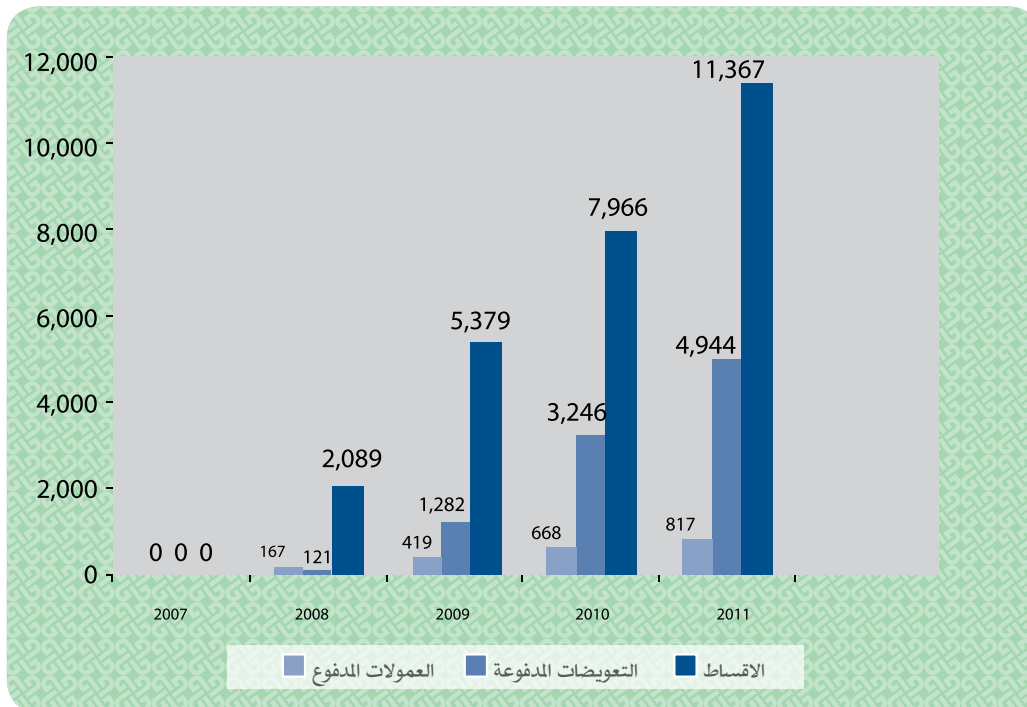
صافي ارباح الشركة بعد الضرائب لحملة الوثائق والمساهمين (آلاف الدولارات)

2007	2008	2009	2010	2011	السنة
-127	-398	426	1,004	568	المجموع



اقساط وعمولات وتعويضات التامين (آلاف الدولارات)

2007	2008	2009	2010	2011	السنة
0	2,089	5,379	7,966	11,367	الاقساط
0	121	1,282	3,246	4,944	التعويضات المدفوعة
0	167	419	668	817	العمولات المدفوعة



التكافل الفلسطينية للتأمين



شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

<u>الصفحة</u>	
31	تقرير مدقق الحسابات المستقل
33	قائمة المركز المالي
34	قائمة الدخل
35	قائمة الدخل الشامل
36	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
37	قائمة التدفقات النقدية
65-38	إيضاحات حول القوائم المالية

حضرات السادة مساهمي
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله

المقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2011 وكل من قوائم الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، كما وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2011 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسيما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة وطبقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 المعمول به في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية، أو للنظام الأساسي للشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة أو على نتائج أعمالها للسنة، وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، ونوصي الهيئة العامة المصادقة على هذه القوائم المالية.

سأبا

وشركاهم

أحمد دعدوع

رخصة رقم 128

رام الله :

في 7 آذار 2012

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2011

31 كانون أول 2010 دولار	31 كانون أول 2011 دولار	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة:
773,901	745,925	6	ممتلكات وآلات ومعدات
2,721,545	3,077,745	7	استثمارات عقارية
621,504	2,911,128	8	استثمارات مالية متوفرة للبيع
59,763	107,175	9	موجودات ضريبية مؤجلة
6,501	158,708		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد سنة
4,183,214	7,000,681		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
1,203,814	2,486,521	10	ذمم تكافل مدينة، بالصفائي
26,130	64,697		ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
943,245	1,358,335	11	موجودات عقود معيدي التكافل
181,802	158,914	12	أرصدة مدينة أخرى
1,112,846	2,110,097		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
5,966,134	4,015,417	13	ودائع لدى البنوك
497,468	439,575	14	نقد وأشباه النقد
9,931,439	10,633,556		مجموع الموجودات المتداولة
14,114,653	17,634,237		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية:
			رأس المال المصرح والمكتتب به بالكامل 8,500,000 دولار موزعة على 8,500,000 سهم بواقع 1 دولار لكل سهم
7,435,507	8,500,000	2	رأس المال المدفوع
116,677	141,906		احتياطي اجباري
30,758	81,216		احتياطي اختياري
(282,166)	(477,296)	8	احتياطي التغير التراكم في القيمة العادلة
460,720	212,319		الأرباح المدورة
7,761,496	8,458,145		مجموع حقوق الملكية
			صندوق مشترك التكافل
83,779	300,325	15	فائض صندوق مشترك التكافل
83,779	300,325		
			المطلوبات غير المتداولة:
157,294	244,932	16	مخصص تعويض نهاية الخدمة
157,294	244,932		
			المطلوبات المتداولة:
85,511	311,844	17	دائنون مختلفون
258,909	705,031	18	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
376,675	533,144	19	مصاريف مستحقة ومخصصات
5,390,989	7,080,816	11	مطلوبات عقود التكافل
6,112,084	8,630,835		مجموع المطلوبات المتداولة
6,353,157	9,176,092		مجموع المطلوبات
14,114,653	17,634,237		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	ايضاح	
دولار	دولار		
			عائدات الى مشتركى التكافل
7,966,714	11,367,575	21	اجمالي ايرادات أقساط التكافل
(660,176)	(1,068,417)	21	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
7,306,538	10,299,158		صافي ايرادات أقساط التكافل
(929,040)	(1,514,775)	21	أقساط معيدي التكافل
45,394	396,640	21	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
(883,646)	(1,118,135)		صافي أقساط معيدي التكافل
6,422,892	9,181,023	21	صافي أقساط التكافل المكتسبة
(4,590,837)	(5,565,996)		الزيادة في اجمالي المطالبات المتكبدة
998,620	603,129		ححص معيدي التكافل
(3,592,217)	(4,962,867)	21	صافي المطالبات المتكبدة
171,711	182,556	21	اجمالي العمولات المكتسبة
(668,220)	(817,021)	21	يطرح : العمولات التكبدة
(496,509)	(634,465)		صافي العمولات المدفوعة
134,457	(77,360)	21	عائدات (خسائر) فروقات عملة ناتجة عن ترجمة الاحتياطيات الفنية للدولار الأمريكي
2,468,623	3,506,331	21	أرباح التكافل التشغيلية
(26,810)	(107,524)	10	مخصص ذمم حملة الوثائق
59,922	27,638	22	عوائد الاستثمارات
(23,969)	(11,055)	20	أتعاب مضاربة
(2,359,602)	(3,098,844)	20	أتعاب وكالة
118,164	316,546		فائض التكافل للسنة
			عائدات الى المساهمين
2,359,602	3,098,844	20	أتعاب وكالة من مشتركى التكافل
23,969	11,055	20	أتعاب مضاربة
284,266	86,772	22	عوائد الاستثمارات
-	(6,284)		خسارة بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(1,861,102)	(2,428,086)	23	مصاريف إدارية وعمومية
235,160	(427,174)	24	صافي (خسارة) عوائد فروقات عملة وترجمة المركز المالي
34,385	-	15	المحرر مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي البوالص
1,076,280	335,127		صافي أرباح السنة قبل الضريبة
(190,276)	(82,841)		ضريبة قيمة مضافة وضريبة دخل على الأرباح
886,004	252,286		صافي أرباح السنة
0.10	0.03	25	صافي الربح للسهم الواحد

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	ايضاح
دولار	دولار	
886,004	252,286	صافي الربح للسنة
(48,791)	(195,130)	خسارة فرق إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
837,213	57,156	مجموع الدخل الشامل

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

المجموع	أرباح (خسائر) مدورة	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
						31 كانون الأول 2011
7,761,496	460,720	(282,166)	30,758	116,677	7,435,507	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
						بنود الدخل الشامل
252,286	252,286	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
(195,130)	-	(195,130)	-	-	-	فرق القيمة العادلة لاستثمارات مالية متوفرة للبيع
57,156	252,286	(195,130)	-	-	-	مجموع بنود الدخل الشامل
-	(75,687)	-	50,458	25,229	-	المحول للاحتياطيات
1,064,493	-	-	-	-	1,064,493	رأس المال المدفوع خلال السنة
(425,000)	(425,000)	-	-	-	-	أرباح موزعة عن سنة 2010
8,458,145	212,319	(477,296)	81,216	141,906	8,500,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011
						31 كانون الأول 2010
5,863,776	(339,365)	(233,375)	30,758	30,758	6,375,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
						بنود الدخل الشامل
886,004	886,004	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
(48,791)	-	(48,791)	-	-	-	فرق القيمة العادلة لاستثمارات مالية متوفرة للبيع
837,213	886,004	(48,791)	-	-	-	مجموع بنود الدخل الشامل
-	(85,919)	-	-	85,919	-	المحول للاحتياطي الاجباري
-	-	-	-	-	-	المحول للاحتياطي الاختياري
1,060,507	-	-	-	-	1,060,507	رأس المال المدفوع خلال السنة
7,761,496	460,720	(282,166)	30,758	116,677	7,435,507	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	
دولار	دولار	
1,049,470	335,127	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(572,478)	(415,090)	صافي أرباح السنة
2,004,270	1,689,827	(الزيادة) في موجودات عقود معيدي تكافل
116,433	140,951	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
26,810	107,524	إستهلاكات
-	6,284	مخصص تدني ندم حملة الوثائق
89,493	91,413	خسارة بيع ممتلكات وآلات ومعدات
2,713,998	1,956,036	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
		التغيير في الموجودات المتداولة
(674,974)	(1,149,458)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(537,788)	(1,390,231)	(الزيادة) في ندم تكافل مدينة
(68,631)	26,835	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(21,949)	(38,567)	(الزيادة) في ندم شركات التأمين ومعيدي التكافل
		التغيير في المطلوبات المتداولة
34,964	216,890	الزيادة في دائنون مختلفون
32,140	446,122	الزيادة في ندم شركات التأمين ومعيدي التكافل
110,589	216,546	الزيادة في صندوق مشترك التكافل
31,436	62,269	الزيادة في مصاريف مستحقة ومخصصات
1,619,785	346,442	صافي التدفق النقدي المتدفق من عمليات التشغيل قبل انتفاعات الموظفين والضرائب المدفوعة
(8,514)	(3,775)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(30,000)	(40,000)	ضرائب مدفوعة
1,581,271	302,667	صافي التدفق النقدي المتدفق من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
-	49,434	متحصلات من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
772,685	2,911,378	صافي الإستثمار في الودائع لدى البنوك
(47,533)	(2,484,754)	صافي (شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(895,004)	(356,200)	إضافات على الإستثمارات العقارية
(234,428)	(168,693)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
(404,280)	(48,835)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الإستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
1,060,507	1,064,493	رأس المال المدفوع
-	(415,557)	توزيعات أرباح مدفوعة
1,060,507	648,936	صافي التدفق النقدي المتدفق من عمليات التمويل
2,237,498	902,768	صافي الزيادة في النقد وأشباه النقد
387,720	497,468	النقد وأشباه النقد في بداية السنة
2,625,218	1,400,236	النقد وأشباه النقد في نهاية السنة
		ممثلاً فيما يلي:
2,127,750	960,661	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة شهور
497,468	439,575	نقد وأشباه النقد
2,625,218	1,400,236	النقد وأشباه النقد في نهاية السنة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

1- الشركة وأنشطتها:

- أ- تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين بتاريخ 19 تشرين ثاني 2006، ومركزها الرئيسي في رام الله بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 كشركة مساهمة عامة وسجلت في سجل الشركات المساهمة تحت رقم 562601179.
- ب- من أهم غايات الشركة :
 - ممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين.
 - أن تؤسس و/أو تشارك في تأسيس أي شركة قد تساعد على تحقيق أغراضها و/أو تندمج مع أي شركة و/أو شركات أخرى مساهمة عامة أو محدودة المسؤولية وأن تمتلك الأسهم في الشركات المساهمة و/أو محدودة المسؤولية.
- ج- تزاوّل الشركة نشاطاتها من خلال فروعها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها خمسة فروع بالإضافة إلى وكلاء بلغ متوسط عددهم (20) وكيل خلال عام 2011 بالمقارنة مع (19) خلال عام 2010.
- د- بلغ عدد موظفي الشركة (69) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2011، و (55) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2010.

2- رأس مال الشركة:

- أ- تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين برأسمال قيمته 8,500,000 دولار موزعة على 8,500,000 سهم بواقع واحد دولار لكل سهم.
- ب- قام المؤسسين باكتتاب ما مجموعه 6,300,000 سهم من أسهم الشركة وتم الإعلان عن طرح 2,200,000 سهم من أسهم الشركة للاكتتاب العام وجرى الاكتتاب بها بالكامل، وعند الاكتتاب، قام المساهمون بسداد 50% من رأسمال الشركة بواقع 4,250,000 دولار أمريكي.
- ج- بتاريخ 12 تشرين ثاني 2008 قامت الشركة بطلب سداد الربع الثالث من رأس المال المكتتب به من قبل المساهمين وبواقع 25%، وقد تم سداد ما مجموعه مبلغ 2,055,694 دولار من أصل 2,125,000 دولار حتى نهاية فترة السماح وبقي مبلغ 69,306 دولار لم يتم سداده يمثل ما مجموعه 277,224 سهم تم الاكتتاب بها ولم يتم سداد القسط الثالث المطلوب والمستحق على حملة الأسهم.
- د- بتاريخ 5 أيار 2009 تم عرض الأسهم غير المسددة بالمزاد العلني حيث تم الاكتتاب بها بالكامل من قبل مساهمين جدد وبخصم 25% من القيمة الاسمية تم تحميلها كخسارة للمساهمين القدامى غير المسددين وتم إرجاع 25% من قيمة الأسهم غير المسددة إلى المساهمين القدامى وتحويل ملكية كامل الأسهم غير المسددة إلى المساهمين الجدد، وبذلك أصبح رأس المال المدفوع 6,375,000 دولار موزعة على 6,375,000 سهم بواقع (1) دولار لكل سهم.
- هـ- بتاريخ 14 تشرين ثاني 2010، قامت الشركة بطلب سداد الربع الأخير من رأس المال المكتتب به من قبل المساهمين، وقد تم سداده بالكامل، وبذلك أصبح رأس المال المدفوع 8,500,000 دولار أمريكي موزعة على 8,500,000 سهم بواقع (1) دولار لكل سهم.

- تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره لجنة الرقابة الشرعية للشركة واستنادا إلى معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وطبقا لمتطلبات أحكام القوانين المحلية ومنها قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 والتعليمات الصادرة عن الإدارة العامة للتأمين.
- تطبق الشركة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.
- تم تجهيز القوائم المالية المرفقة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات في الأدوات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات العقارية والتي ظهرت بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية.
- تم اعتماد القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ 7 آذار 2012، هذا وسيتم عرض هذه القوائم المالية على الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعهم العادي المقبل للموافقة عليها.
- تم الموافقة على القوائم المالية للشركة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية / الإدارة العامة للتأمين بتاريخ 11 آذار 2012 بموجب كتابهم إشارة رقم 3501/03/12/ID.

4- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

أ- إتمام المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي على القوائم المالية:

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، حيثما ينطبق على الشركة، في القوائم المالية. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن له تأثير مهم على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
1 تموز 2010	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) المتعلق بإعفاءات محدودة من إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) المتعلقة بأرقام المقارنة عند تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.
1 تموز 2010	تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (19) إطفاء المطلوبات المالية بواسطة أدوات حقوق الملكية.
1 كانون الثاني 2011	المعيار المحاسبي الدولي رقم 24 - الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة - (تم تعديله في عام 2009)
1 كانون الثاني 2011	تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (14) الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل
1 كانون الثاني 2011، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) التي يسري تطبيقهما في 1 تموز 2010	التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام 2010 تشمل التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (1) و(3) و(7) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (1) و(27) و(34) وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية رقم (13).
1 شباط 2010	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 32 - الأدوات المالية: العرض - التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق الإصدار.

4- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة - تنمة:

ب- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد: لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد وهي كما يلي:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (1) عرض القوائم المالية المتعلقة بالبنود المجمعة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الأخرى.	1 تموز 2012
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (12) ضرائب الدخل المتعلقة بالضرائب المؤجلة : إستعادة الأصول	1 كانون الثاني 2012
المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (19) منافع الموظفين (المعدل في عام 2011)	1 كانون الثاني 2013
المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (27) القوائم المالية المنفصلة (المعدل في عام 2011).	1 كانون الثاني 2013
المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (28) الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة (المعدل في عام 2011)	1 كانون الثاني 2013
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) : إلغاء التواريخ المحددة عند اعتماده للمرة الأولى	1 تموز 2011
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم(1): معدل التضخم المرتفع الحاد	1 تموز 2011
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاحات-المتعلق بإفصاحات حول تحويلات الموجودات المالية.	1 تموز 2011
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية (كما تم تعديله في سنة 2010)	1 كانون الثاني 2015
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) القوائم المالية الموحدة	1 كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) ترتيبات مشتركة	1 كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى	1 كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) قياس القيمة العادلة	1 كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاحات-تعديلات تعزيز الإفصاح حول تحويلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية.	1 كانون الثاني 2013 والفترات الإنتقالية خلال هذه الفترات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاحات-تعديلات التي تتطلب الإفصاح عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).	1 كانون الثاني 2015 (أو خلاف ذلك عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) للمرة الأولى)
المعيار المحاسبي الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض - تعديلات على تطبيق التوجيهات المتعلقة بإلغاء الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية	1 كانون الثاني 2014
الإصدار رقم (20) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - التكاليف المتكبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج	1 كانون الثاني 2013

في شهر أيار 2011 ، تم إصدار مجموعة من خمسة معايير تتعلق بتوحيد القوائم المالية، الترتيبات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتمثل في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (10) و (11) و (12) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (27) (المعدل في عام 2011) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (28) (المعدل في عام 2011). يتم تطبيق هذه المعايير الخمسة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2013 . يسمح بالتطبيق المبكر لهذه المعايير الخمسة على أن يتم تطبيقها جميعاً في نفس الوقت.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير وتفسيراتها في قوائمها المالية عند دخولها حيز التطبيق. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات قد لا يكون له تأثير هام على القوائم المالية في مرحلة التطبيق المبكر.

أ- المعاملات بالعملة الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بالشيقل الإسرائيلي، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتداولة بالعملة الأخرى إلى الشيقل الإسرائيلي الجديد حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية. أما المعاملات التي تمت بالعملة الأجنبية خلال السنة فيتم تحويلها إلى الشيقل الإسرائيلي الجديد حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ كل معاملة، أما العوائد الناتجة عن عملية التحويل فقد جرى قيدها في حساب عوائد (خسائر) فروقات العملة ضمن قائمة الدخل.

ترجمة القوائم المالية للدولار الأمريكي:

يتم تسجيل المعاملات المحددة بالعملة الأجنبية على أساس سعر الصرف السائد بتاريخ إجراء تلك المعاملات، كما يتم ترجمة البنود المالية المحددة بعملة غير الدولار إلى الدولار الأمريكي بالسعر السائد بتاريخ القوائم المالية. يتم إدراج فروقات القطع للبنود المالية وكذلك للبنود غير المالية الظاهرة بالقيمة العادلة في حساب عوائد ترجمة المركز المالي ضمن قائمة الدخل.

فيما يلي أسعار الصرف السائدة مقابل الدولار الأمريكي كما بتاريخ القوائم المالية:

31 كانون الأول			
التغيير	2010	2011	
%	دولار	دولار	
(6.6)	0.2818	0.2632	الشيقل الإسرائيلي
(0.28)	1,412	1,408	الدينار الأردني

ب- موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل

• عقود التكافل:

يتم تسجيل أقساط التكافل الناتجة عن عقود التكافل كإيرادات للسنة (أقساط تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التكافل المكتسبة من خلال عقود التكافل والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات المتداولة كأقساط تكافل غير مكتسبة. يتم إدراج الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس الالتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التكافل أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

• موجودات عقود معيدي تكافل

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات معيدي التكافل والتي يتم بموجبها تعويض حملة عقود التكافل عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التكافل المصدرة من قبل الشركة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التكافل كعقود معيدي التكافل. يتم اعتبار المنافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود معيدي التكافل المبرمة كموجودات عقود معيدي تكافل. تقوم الشركة بتقييم موجودات عقود معيدي التكافل بشكل دوري لتحديد خسائر انخفاض القيمة. في حال وجود مؤشر على خسائر في موجودات عقود معيدي التكافل، فإن الشركة تقوم بتخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن قائمة الدخل.

• مطلوبات عقود التكافل

يتم تكوين احتياطات لعقود التكافل مقابل الادعاءات الموقوفة لكافة الادعاءات المبلغ عنها وغير المسددة حتى تاريخ القوائم المالية، بالإضافة للإدعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما بذلك التاريخ. تمثل الأقساط غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التكافل الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتسبة والتي تخص فترات تغطية لاحقة لتاريخ القوائم المالية. يتم تقدير الأقساط غير المكتسبة منسوبة إلى عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة بعد تاريخ القوائم المالية. إن احتياطي الأقساط غير المكتسبة يأخذ في الاعتبار تكاليف الاستحواذ المقدرة والمتكبدة من قبل الشركة للحصول على عقود التكافل بحيث يتم استردادها على مدى فترة العقد.

ج- تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الإبدعاءات.

د- كفاية الالتزام

بتاريخ القوائم المالية، يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزام للتحقق من كفاية التزامات العقود . يتم إدراج أي عجز ضمن قائمة الدخل وذلك من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية الالتزام.

هـ- مخصصات واحتياطات قانونية

● المخصصات:

يتم أخذ مخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو إجبارية) كنتيجة لأحداث سابقة ، والتي قد تنشئ التزاما على الشركة يمكن تقديره بشكل معقول.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ القوائم المالية مأخوذاً في عين الاعتبار أي مخاطر ناتجة عن عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد. أن تحديد قيمة المخصص يتم بتقدير التدفق النقدي المستقبلي لأي منافع اقتصادية يتم استخدامها لتسديد تلك الالتزامات الحالية، وهي تمثل القيمة الحالية لذلك التدفق النقدي.

● مخصص تعويض نهاية الخدمة:

يتم احتساب مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية خدمة الموظفين عن فترة الخدمة المتراكمة للموظفين بحسب قانون العمل ساري المفعول في أراضي السلطة الوطنية الفلسطينية رقم (7) لسنة 2000 وذلك بمعدل راتب شهر واحد عن كل سنة خدمة اعتماداً على آخر راتب تقاضاه الموظف خلال السنة. تسجل المبالغ الواجب إقتطاعها سنوياً على قائمة الدخل، ويتم تخفيض قيمة المخصص بالمبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية خدماتهم أو تركهم العمل.

● مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق ومخصص هيئة سوق رأس المال:

يتم احتساب مخصص هيئة سوق رأس المال بنسبة 3% ومخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق بنسبة 15% من صافي الأقساط الأساسية للتأمينات الإلزامية للمركبات حسب نظام الرسوم رقم (4) لسنة 2006 الصادر بمقتضى أحكام قانون هيئة سوق رأس المال رقم (13) لسنة 2004 وتعليمات الإدارة العامة للتأمين.

و - ممتلكات وآلات ومعدات:

- تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، وتستهلك هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من هذه الموجودات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي لهذه الموجودات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، فإنه يتم تسجيل التغير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم قيد الأرباح و/أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد الممتلكات والآلات والمعدات، والتي تمثل الفرق ما بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ضمن قائمة الدخل.

تفاصيل نسب الاستهلاك هي كما يلي:

%	
7	أثاث ومفروشات
15	سيارات
25	أجهزة حاسوب وأجهزة مكتبية
10	ديكورات وتحسينات

• **إنخفاض قيمة الموجودات**

في تاريخ القوائم المالية تقوم الشركة بمراجعة القيم الحالية للموجودات لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات. وفي حالة وجود مؤشر على ذلك، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت).

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة، مطروحا منها تكلفة البيع، والقيمة المستخدمة. عند تقدير القيمة المستخدمة للأصل، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود في ضوء المخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

ز- **استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع**

- يتم قياس هذه الاستثمارات بشكل أولي بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الشراء. لقد قامت الشركة بتصنيف جميع الاستثمارات كموجودات مالية معدة للبيع، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.
- يتم إدراج العوائد غير المتحققة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل ومن ثم في حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متوفرة للبيع الظاهر ضمن حقوق الملكية، حتى يتخذ قرار باستبعادها أو تخفيض قيمتها وعندها يتم تسجيل الأرباح والخسائر المتراكمة التي تم تسجيلها ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل.
- الاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية، يتم تحديد قيمتها العادلة بناءً على آخر أمر شراء في السوق عند الإغلاق بتاريخ القوائم المالية.

ح- **إيرادات عوائد ودائع الاستثمار:**

يتم قيد إيرادات عوائد ودائع الاستثمار لدى البنوك وفقاً لمبدأ الاستحقاق وعلى أساس الفترات الزمنية المستحقة.

ط- **الموجودات المالية**

تشمل الموجودات المالية للشركة نقد وأرصدة لدى البنوك وضمم تكافل مدينة وشيكات برسم التحصيل وأرصدة مدينة أخرى، بالإضافة إلى استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناء على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية ويتم قياسها في وقت إثباتها.

• **النقد وما يعادله**

لأغراض تجهيز قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يتمثل في النقد في الصندوق، حسابات جارية وتحت الطلب والودائع الثابتة غير المحتجزة لدى البنوك والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ القوائم المالية.

• **ذمم تكافل مدينة وأخرى**

يتم قياس ذمم التكافل المدينة والأرصدة المدينة الأخرى والتي لها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي، مطروحا منها أي انخفاض في القيمة.

• **القيمة العادلة للأدوات المالية:**

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية أو ضعف نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية. في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

• التدني في قيمة الموجودات المالية

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

• يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق ما بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر العائد الفعلي الأصلي.
- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق ما بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق ما بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد 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 حيث يتم تسجيل التدني في القيمة في التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية.

• ي- المطالبات المالية :

• التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية كمطالبات مالية أو كأدوات ملكية طبقا لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية.

• أدوات الملكية

- أداة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالكة في أصول الشركة المتبقية بعد طرح جميع التزاماتها. أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل الشركة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة.
- يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة والأخرى ومخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين كمطالبات مالية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

• ذمم تأمين دائنة وأخرى

يتم قياس ذمم التأمين الدائنة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحا منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي حيث يتم الاعتراف بالمصاريف وفقا لأسعار العائد الفعلي السائد. طريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطالبات المالية وتوزيع المصاريف على الفترات المرتبطة بها. معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناء على الدفعات المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للمطالبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً.

• إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية:

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطالبات المالية فقط عندما يتم تنفيذها، إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

ك- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

تقوم الشركة بتاريخ القوائم المالية بتقديرات وافتراضات متعلقة بالمستقبل قد تؤثر على قيمة موجودات ومطالبات الشركة. يتم تقييم هذه التقديرات بشكل متواصل بناءً على الخبرة التاريخية وآخر المعلومات المتاحة بما في ذلك التوقعات المعقولة للأحداث المستقبلية. في اعتقاد الإدارة أن استخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

ك- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة - تنمة

- يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية.
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات المموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل.
- يتم تكوين مخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

ل- تقييم الالتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التكافل

تعتبر الالتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التكافل هي أكثر التوقعات المحاسبية حساسية وذلك لوجود العديد من العوامل غير المؤكدة التي تؤثر على الالتزامات المقدرة والالتزامات التي سوف يتم تسديدها.

يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الإدعاءات غير المدفوعة التي تم الإبلاغ عنها كما في تاريخ القوائم المالية استناداً إلى تقارير الخبراء والمحامين وخبرة الشركة وتقديراتها بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة. كما يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الإدعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها. كما في تاريخ القوائم المالية يتم إعادة تقييم الالتزامات أعلاه ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

تقوم الإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال الفلسطينية حالياً بالتواصل مع شركات التأمين حول نتائج الدراسة الاكتوارية الخاصة بالتأمينات الإلزامية للمركبات وتأمين العمال. لقد أتاحت الإدارة العامة للتأمين للشركات التي أبدت ملاحظات على نتائج الدراسة تقديم دراسات اكتوارية من خلال خبراء تعتمدهم الهيئة، على أن يتم تزويد الإدارة العامة للتأمين بنتائجها تمهيداً لوضع خطة لمعالجة العجز في الاحتياطيات الفنية.

م- الضرائب

- يجري تخصيص لضريبة الدخل على الأرباح كما في تاريخ القوائم المالية من كل سنة استناداً إلى قانون ضريبة الدخل المعمول به في فلسطين.
- يجري تخصيص لضريبة المكوس المضافة على الأرباح بموجب نظام المكوس المضافة ساري المفعول في فلسطين، أما ضريبة المكوس المضافة على الرواتب فيجري إظهارها ضمن قائمة الدخل.
- تستطيع الشركة استرداد ضريبة القيمة المضافة المدفوعة على الرواتب عند تحقق خسارة لأغراض ضريبة الدخل وذلك بواقع الضريبة المضافة المدفوعة على الرواتب أو الخسارة أيهما أقل.

6- ممتلكات وآلات ومعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	ديكورات وتحسينات	أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة مكتبية	سيارات	اثاث ومفروشات	31 كانون الأول 2011
1,044,322	152,949	399,982	252,192	239,199	التكلفة
168,693	13,522	28,729	77,641	48,801	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
(78,828)	-	-	(78,828)	-	الإضافات خلال السنة
1,134,187	166,471	428,711	251,005	288,000	الإستبعادات خلال السنة
					الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011
					الإستهلاك المتراكم
270,421	46,797	113,420	78,035	32,169	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
140,951	28,287	51,889	42,468	18,307	الاستهلاكات خلال السنة
(23,110)	-	-	(23,110)	-	الإستبعادات خلال السنة
388,262	75,084	165,309	97,393	50,476	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011
					صافي القيمة الدفترية كما في
745,925	91,387	263,402	153,612	237,524	31 كانون الأول 2011

31 كانون الأول 2010

المجموع	ديكورات وتحسينات	أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة مكتبية	سيارات	اثاث ومفروشات	31 كانون الأول 2010
809,894	135,450	297,446	200,084	176,914	التكلفة
234,428	17,499	102,536	52,108	62,285	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
1,044,322	152,949	399,982	252,192	239,199	الإضافات خلال السنة
					الإستبعادات خلال السنة
					الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
					الاستهلاك المتراكم
153,988	21,287	71,849	43,306	17,546	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
116,433	25,510	41,571	34,729	14,623	الاستهلاكات خلال السنة
270,421	46,797	113,420	78,035	32,169	الإستبعادات خلال السنة
					الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
					صافي القيمة الدفترية كما في
773,901	106,152	286,562	174,157	207,030	31 كانون الأول 2010

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		المساحة الكلية	
2010	2011		
دولار	دولار		
742,353	746,646	2م1,166	* أرض مدينة البيرة
783,333	788,273	2م 1,250	* أرض مدينة البيرة
615,633	615,633	2م 1,012	* أرض مدينة البيرة
435,028	729,687	2م 50,000	* أرض تنين - جنين
145,198	197,506	2م 13,500	* أرض تلفيت - جنين
2,721,545	3,077,745		

* تم تصنيف الاستثمارات في أراضي الشركة على أنها استثمارات عقارية محتفظ بها بغرض الانتفاع من زيادة قيمتها الرأسمالية. تم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية كما في 31 كانون الأول 2010 بحسب سعر السوق بناء على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين، وكان الفرق في القيمة السوقية عن القيمة الدفترية مبلغ 314,778 دولار أمريكي جرى إظهاره في حساب عوائد إعادة تقييم الاستثمارات ضمن قائمة الدخل لسنة 2010- أنظر إيضاح رقم (22).

* لم يتم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية كما في 31 كانون الأول 2011، إذ أن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 كانون الأول 2011 متقاربة مع القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما كانت عليه في 31 كانون الأول 2010.

يتألف هذا البند مما يلي:

القيمة السوقية		عدد الأسهم										
31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	إعادة التقييم	دولار	العملة	القيمة	سعر السوق	التكلفة	أول السنة	أول السنة	أول السنة	أول السنة	
دولار	دولار	دولار	دولار	العملة	القيمة	سعر السوق	التكلفة	أول السنة	أول السنة	أول السنة	أول السنة	
186,756	1,489,551	(59,269)	دينار	دينار	5.29	(3,085)	(366,907)	1,651,081	267,731	200,000	225,000	25,000
250,000	250,000	-	دولار	دولار	1.00	-	-	-	250,000	250,000	-	250,000
114,601	92,499	(17,739)	دينار	دينار	0.73	(442)	-	-	110,680	90,000	-	90,000
-	626,912	(105,641)	دينار	دينار	1.55	(1,841)	-	734,394	-	287,280	287,280	-
-	92,400	(2,400)	دولار	دولار	0.77	-	-	94,800	-	120,000	120,000	-
-	99,015	(35,875)	دولار	دولار	0.69	-	-	134,890	-	143,500	143,500	-
-	200,000	(43,213)	دولار	دولار	1.00	-	-	243,213	-	200,000	200,000	-
22,241	24,878	(68,001)	دينار	دينار	5.89	(458)	-	-	93,337	3,000	-	3,000
47,906	35,873	(145,158)	دينار	دينار	12.74	(891)	-	-	181,922	2,000	-	2,000
621,504	2,911,128	(477,296)					(366,907)	2,858,378	903,670	1,295,780	(50,000)	975,780
												370,000

إستثمارات في أسهم شركات محلية:

شركة الاتصالات الفلسطينية

شركة أبراج للتنمية والأستثمار

شركة المؤسسة العربية للفنادق

شركة فلسطين للاستثمار الصناعي

بنك الرفاه لتحويل المشاريع الصغيرة

شركة مصانع الكرتون

شركة فلسطين للتنمية والاستثمار

إستثمارات في أسهم شركات أجنبية:

شركة مصفاة البترول الأردنية

شركة الفوسفات الأردنية

9- موجودات ضريبية مؤجلة

إن الموجودات الضريبية المؤجلة ناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها محتسبة على أساس نسبة الضرائب المعمول بها في فلسطين.

أما تفاصيل الحركة التي تمت على هذا الحساب فهي كما يلي:

31 كانون الأول 2011			
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة
74,669	-	96,384	171,053
157,294	(3,775)	91,413	244,932
<u>231,963</u>	<u>(3,775)</u>	<u>187,797</u>	<u>415,985</u>
			<u>107,175</u>

مخصص ذمم حملة الوثائق
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

الضريبة المؤجلة المرصودة

31 كانون الأول 2010			
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة
43,709	-	30,960	74,669
76,315	(8,514)	89,493	157,294
<u>120,024</u>	<u>(8,514)</u>	<u>120,453</u>	<u>231,963</u>
			<u>59,763</u>

مخصص ذمم حملة الوثائق
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

الضريبة المؤجلة المرصودة

10- ذمم تكافل مدينة، بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2010	2011
دولار	دولار
1,040,604	1,972,799
29,806	122,638
208,073	562,137
1,278,483	2,657,574
(74,669)	(171,053)
<u>1,203,814</u>	<u>2,486,521</u>

ذمم مشترك التكاثل
ذمم موظفين
ذمم وكلاء

ينزل: مخصص ذمم حملة الوثائق

43,709	74,669
26,810	107,524
4,150	(11,140)
<u>74,669</u>	<u>171,053</u>

فيما يلي تفاصيل مخصص ذمم حملة الوثائق:
الرصيد أول السنة
إضافات خلال السنة
فروقات ترجمة الرصيد الافتتاحي للدولار الأمريكي
الرصيد آخر السنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2010	2011
دولار	دولار
2,609,039	3,219,919
108,572	119,101
2,673,378	3,741,796
5,390,989	7,080,816
696,646	715,094
246,599	643,241
943,245	1,358,335
1,912,393	2,504,825
108,572	119,101
2,426,779	3,098,555
4,447,744	5,722,481

الاجمالي:**مطلوبات عقود التكافل:**

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
أقساط تكافل غير مكتسبة
إجمالي مطلوبات عقود التكافل

موجودات عقود معيدي التكافل:

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
أقساط تكافل غير مكتسبة

الصافي:

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
أقساط تكافل غير مكتسبة

11 - مطالبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل - تنمة

إن التغييرات في مطالبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل خلال السنة كانت كما يلي:

	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011		
	صافي	حصة العيدين	صافي	حصة العيدين	اجمالي
المطالبات					
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة في بداية السنة	1,203,955	(169,561)	2,020,965	(696,646)	2,717,611
مطالبات مسددة خلال السنة	(2,775,207)	471,535	(4,359,906)	584,681	(4,944,587)
المطالبات المتكبدة	3,592,217	(998,620)	4,962,867	(603,129)	5,565,996
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة في نهاية السنة	<u>2,020,965</u>	<u>(696,646)</u>	<u>2,623,926</u>	<u>(715,094)</u>	<u>3,339,020</u>
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	1,912,393	(696,646)	2,504,825	(715,094)	3,219,919
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	108,572	-	119,101	-	119,101
المجموع في نهاية السنة	<u>2,020,965</u>	<u>(696,646)</u>	<u>2,623,926</u>	<u>(715,094)</u>	<u>3,339,020</u>
أقساط تأمّن غير مكتسبة	1,811,997	(201,206)	2,426,779	(246,599)	2,673,378
الزيادة خلال السنة	2,426,779	(246,599)	3,098,555	(643,241)	3,741,796
الرتج خلال السنة	(1,811,997)	201,206	(2,426,779)	246,599	(2,673,378)
صافي التغير خلال السنة	<u>614,782</u>	<u>(45,393)</u>	<u>671,776</u>	<u>(396,642)</u>	<u>1,068,418</u>
أقساط تأمّن غير مكتسبة في نهاية السنة	<u>2,426,779</u>	<u>(246,599)</u>	<u>3,098,555</u>	<u>(643,241)</u>	<u>3,741,796</u>
الإجمالي	<u>4,447,744</u>	<u>(943,245)</u>	<u>5,722,481</u>	<u>(1,358,335)</u>	<u>7,080,816</u>

12- أرصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2010	2011
دولار	دولار
107,900	60,277
73,902	98,637
181,802	158,914

مصارييف مدفوعة مقدما
كفالات دخول عطاءات

13- ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2010	2011
دولار	دولار
3,726,224	2,873,969
2,239,910	1,141,448
5,966,134	4,015,417

ودائع لدى البنوك مربوطة بالشيقل الإسرائيلي
ودائع لدى البنوك مربوطة بالدولار الأمريكي

- تحتفظ الشركة بوديعة لدى أحد البنوك بمبلغ 250,000 دولار أمريكي مربوطة لأمر هيئة سوق رأس المال وفقا للتعليمات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم (2/ت) لسنة 2007 بشأن تحديد قيمة الوديعة المطلوبة من شركات التأمين بموجب قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005، ولا يمكن استخدامها إلا بموافقة مسبقة أو بإذن مكتوب من قبل الهيئة.
- يتم استثمار الودائع الثابتة لدى البنوك لمدة ستة شهور بمعدل عائد يتراوح ما بين 1% - 2,5%.

14- نقد وأشباه النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2010	2011
دولار	دولار
17,064	11,467
331,803	340,114
48,963	6,359
80,891	80,134
18,747	1,501
497,468	439,575

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك - شيقل
حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني
حسابات جارية لدى البنوك - دولار أمريكي
حسابات جارية لدى البنوك - يورو

15- صندوق مشتركى التكافل

- يمثل هذا الصندوق الفائض (العجز) الناتج عن 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 الاحتياطيات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية واستيفاء الشركة لأجرها بصفتها وكيلا عنهم في إدارة عمليات التكافل لمشاركى التكافل.
- في حالة وجود عجز في صندوق مشتركى التكافل، فيتم 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 عدد دوائر التأمين التي اشترك فيها حيث تعتبر أقسام التأمين وحدة واحدة، مع مراعاة أن من سددت له تعويضات أو خصصت له تعويضات تحت التسوية فإنه لا يشارك في هذا الفائض لتلك السنة فقط.
- بلغ فائض صندوق مشتركى التكافل كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 300,325 دولار (2010 : مبلغ 83,779 دولار). فيما يلي تفاصيل التغيير في صندوق مشتركى التكافل:

31 كانون الأول		
2010	2011	
دولار	دولار	
(34,385)	83,779	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
118,164	316,546	فائض التكافل للسنة
-	(100,000)	أرباح موزعة على حملة الوثائق
83,779	300,325	الرصيد كما في 31 كانون الأول

16- مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2010	2011	
دولار	دولار	
76,315	157,294	الرصيد في بداية السنة
80,939	107,810	التخصيص خلال السنة
(8,514)	(3,775)	تعويضات مدفوعة خلال السنة
8,554	(16,397)	فروقات ترجمة الرصيد الافتتاحي
157,294	244,932	الرصيد في نهاية السنة

17- دائنون مختلفون

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2010	2011	
دولار	دولار	
71,052	115,232	نمم عملاء
14,459	40,710	نمم وكلاء
-	46,459	مخصص صندوق توفير الموظفين
-	29,579	أرباح موزعة غير مسددة للمساهمين
-	79,864	أرباح موزعة غير مسددة لحملة الوثائق
85,511	311,844	

18- ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2010	2011
دولار	دولار
26,026	57,382
232,883	647,649
258,909	705,031

ذمم شركات تأمين محلية
ذمم معيدي التكافل

19- مصاريف مستحقة ومخصصات

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2010	2011
دولار	دولار
15,496	20,007
67,330	73,746
13,485	14,819
2,640	2,713
247,536	360,961
30,188	60,898
376,675	533,144

مصاريف مستحقة
مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق
مستحقات هيئة سوق رأس المال الفلسطيني
مستحقات الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
مخصصات الضرائب*
مخصصات أخرى

* فيما يلي تفاصيل رصيد مخصصات الضرائب:

31 كانون الأول	
2010	2011
دولار	دولار
66,120	75,517
181,416	285,444
247,536	360,961

ضريبة القيمة المضافة على الأرباح
ضريبة الدخل على الأرباح

فيما يلي الحركة على رصيد مخصصات الضرائب خلال السنة:

31 كانون الأول		31 كانون الأول	
2010		2011	
ض. ق. د. م.	ضريبة الدخل	ض. ق. د. م.	ضريبة الدخل
دولار	دولار	دولار	دولار
55,524	3,880	181,416	66,120
122,356	94,791	84,568	49,632
-	(30,000)	-	(40,000)
3,536	(2,551)	19,460	(235)
181,416	66,120	285,444	75,517

الرصيد أول السنة
مخصصات ضريبة للسنة
ضرائب مدفوعة خلال السنة
فروقات ترجمة الرصيد الافتتاحي
الرصيد آخر السنة

لم تقم الشركة بإنهاء المخالصات الضريبية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة للسنوات منذ التأسيس وحتى تاريخ القوائم المالية.

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشركي التكافل، ويتحملوا جميع المصاريف الإدارية والعمومية للشركة مقابل نسبة معلومة من إجمالي اشتراكات التكافل المكتتية ويتم الإعلان عنها قبل بداية كل سنة مالية كأتعاب وكالة عن الجهد المبذول في إدارة عمليات التكافل لمشركي التكافل، وهذه النسبة تحدد من قبل مجلس الإدارة بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

يقوم المساهمون بإدارة إيرادات استثمارات مشركي التكافل مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفتهم مضاربين، وتحدد هذه النسبة من قبل مجلس الإدارة وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية لسنة 2011، تم تحديد نسبة بدل إدارة إيرادات الاستثمارات بواقع 40% من عوائد استثمارات مشركي التكافل.

بلغت نسبة عائدات المساهمين من أتعاب الوكالة 35% من أقساط التكافل الأساسية بواقع 3,098,844 دولار مبلغ (2,359,602 دولار لسنة 2010) كأجرة معلومة عن الجهد المبذول في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 و2010.

يتألف هذا البند مما يلي:

الإجمالي		أرباح التكاثر التشغيلية									
31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	قطاع الاستثمار	تكاثر البحري	تكاثر الجوي	تكاثر الصحي	تكاثر الحريق	تكاثر المسؤولية المدنية	تكاثر العمال	تكاثر التأمينات الهندسية	تكاثر الحوادث العامة	تكاثر السيارات
7,966,714	11,367,575	-	50,315	409,267	54,652	409,267	167,670	1,678,067	193,358	122,671	8,691,575
(660,176)	(1,068,417)	-	(1,003)	(21,734)	(15,440)	(21,734)	(16,628)	(180,697)	(2,438)	(11,667)	(818,810)
7,306,538	10,299,158	-	49,312	387,533	39,212	387,533	151,042	1,497,370	190,920	111,004	7,872,765
(929,040)	(1,514,775)	-	(30,371)	(271,077)	-	(271,077)	(22,437)	(184,541)	(126,678)	(69,197)	(810,474)
45,394	396,640	-	877	19,016	-	19,016	2,273	62,261	2,134	11,188	298,891
(883,646)	(1,118,135)	-	(29,494)	(252,061)	-	(252,061)	(20,164)	(122,280)	(124,544)	(58,009)	(511,583)
6,422,892	9,181,023	-	19,818	135,472	39,212	135,472	130,878	1,375,090	66,376	52,995	7,361,182
171,711	182,556	-	12,148	103,600	19,281	103,600	0	0	33,685	13,842	-
(668,220)	(817,021)	-	(3,248)	(18,622)	-	(18,622)	(5,047)	(51,626)	(8,539)	(11,484)	(718,455)
5,926,383	8,546,558	-	28,718	220,450	58,493	220,450	125,831	1,323,464	91,522	55,353	6,642,727
3,246,742	4,944,586	-	3,538	301,330	10,710	301,330	38,293	690,662	139,771	46,000	3,714,282
(471,535)	(584,681)	-	(3,080)	(283,936)	-	(283,936)	0	(141,629)	(132,616)	(4,397,000)	(19,023)
2,775,207	4,359,905	-	458	17,394	10,710	17,394	38,293	549,033	7,155	41,603	3,695,259
(1,373,516)	(2,717,611)	-	(1,268)	(143,646)	-	(143,646)	(45,847)	(621,192)	(101,600)	(592)	(1,803,466)
2,717,611	3,339,021	-	6,868	40,893	1,037	40,893	70,432	898,513	152,367	102,084	2,066,827
(527,085)	(18,448)	-	(4,901)	89,909	-	89,909	0	46,580	(44,421)	(87,276)	(18,339)
3,592,217	4,962,867	-	1,157	4,550	11,747	4,550	62,878	872,934	13,501	55,819	3,940,281
(134,457)	77,360	-	24	(3)	63	(3)	3,213	39,634	921	684	32,824
3,457,760	5,040,227	-	1,181	4,547	11,810	4,547	66,091	912,568	14,422	56,503	3,973,105
2,468,623	3,506,331	-	27,537	215,903	46,683	215,903	59,740	410,896	77,100	(1,150)	2,669,622
(26,810)	(107,524)	(107,524)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
344,188	114,410	114,410	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(6,284)	(6,284)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,861,102)	(2,428,086)	(2,428,086)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
235,160	(427,174)	(427,174)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(83,779)	(316,546)	(316,546)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,076,280	335,127	(3,171,204)	27,537	215,903	46,683	215,903	59,740	410,896	77,100	(1,150)	2,669,622

22- إيرادات الاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي:

2010	2011	
دولار	دولار	
52,158	-	حملة الوثائق:
7,764	27,638	أرباح إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
59,922	27,638	عائدات أرباح الودائع
262,620	-	المساهمين:
7,134	6,451	أرباح إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
14,512	99,916	عائدات أرباح الودائع
-	(19,595)	أرباح أسهم موزعة
284,266	86,772	خسائر بيع استثمارات مالية
344,188	114,410	اجمالي إيرادات الاستثمارات

23- المصاريف الإدارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

2010	2011	
دولار	دولار	
1,212,053	1,541,806	الرواتب والأجور وملحقاتها
80,939	107,810	تعويضات نهاية الخدمة وانقاعات أخرى للموظفين
33,529	47,228	قرطاسيه ومطبوعات
21,183	22,941	سفرات وتنقلات
98,649	121,033	إيجارات
38,944	48,008	بريد وبرق وهاتف
68,876	97,265	مصاريف السيارات
13,650	15,422	صيانة وتصليلات وأدوات
116,433	140,951	استهلاكات
40,384	35,868	أتعاب مهنية واستشارية
30,457	42,493	رسوم واشتركات
57,770	117,696	دعاية واعلانات
-	35,391	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
48,235	54,174	مصاريف أخرى
1,861,102	2,428,086	

24- صافي عوائد فروقات عملة وترجمة المركز المالي

يتألف هذا البند مما يلي:

2010	2011
دولار	دولار
(151,878)	(158,215)
387,038	(268,959)
235,160	(427,174)

(خسائر) فروقات العملة
(خسائر) عوائد ترجمة المركز المالي

25- صافي الربح للسهم الواحد

تم احتساب صافي الربح للسهم الواحد على أساس المتوسط المرجح للأسهم العادية المكتتب بها خلال السنة على النحو التالي:

2010	2011
886,004	243,133
8,500,000	8,500,000
0,10	0,03

صافي الربح للسنة (أ)

عدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة (ب)

حصة السهم الواحد من الربح (الخسارة) (أ/ب)

26- معاملات مع أطراف ذات علاقة

في تاريخ القوائم المالية، كانت إجمالي الرواتب والمكافآت لموظفي الإدارة العليا في الشركة كما يلي:

2010	2011
دولار	دولار
126,798	189,120
108,379	-
58,449	67,215
293,626	256,335

المسمى الوظيفي

المدير العام
نائب المدير العام
مساعد المدير العام لشؤون التعويضات

تخضع أنشطة الشركة لمراقبة هيئة الرقابة الشرعية التي تتألف من حضرة الدكتور علي محمد مصلح السرطاوي والدكتور حسام الدين عفانة واللذين تم تعيينهم من قبل الهيئة العامة للمساهمين، وقد تم اعتماد انضمام الأستاذ مصطفى شاور كعضو ثالث في هيئة الرقابة الشرعية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2010. تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدور إشرافي من أجل تحديد فيما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

28- الإلتزامات التعاقدية

بتاريخ 28 كانون الأول 2011، قامت الشركة بتوقيع اتفاقية شراء مقر جديد للشركة مكون من 1,782 متر مربع من المجمع التجاري أبراج هاوس والمملوك لشركة أبراج للتنمية والاستثمار المساهمة العامة المحدودة والمقام على قطعة الأرض رقم (28) من الحوض رقم (19) حي المريحة رقم (27) من أراضي مدينة رام الله بقيمة إجمالية 2,263,140 دولار أمريكي بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة، بتاريخ 5 كانون الثاني 2012، قامت الشركة بتسديد القسط الأول من قيمة العقار بواقع 1,100,000 دولار بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة على أن يتم تسديد باقي المبلغ على دفعتين بواقع 581,570 دولار عند الاستلام ونقل الملكية رسمياً لدى الدوائر المختصة.

29- إدارة مخاطر عقود التكافل والمخاطر المالية

مخاطر عقود التكافل :

تمثل مخاطر عقود التكافل في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التكافل حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة، بالنسبة لعقود التكافل المتعلقة بفئة معينة، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الادعاءات المتكبدة والدفوعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات عقود التكافل، وهذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات اكبر من المتوقع ، ولأن أحداث التكافل غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات انه كلما كانت عقود التكافل متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية، كما أن وجود التنوع في مخاطر التكافل التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتكافل.

للشركة كوادرنية ومحققين لتقدير المطالبات المبلغ عنها خلال السنة. تقوم هذه الكوادرنية بالتحقيق ورفع التوصيات التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل دوري في نهاية كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، والقوانين المرعية، والشروط والأحكام التعاقدية. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أية مبالغ مستردة من تلك المطالبات. تقوم الشركة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالإدعاءات المقامة ضدها. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص الإدعاءات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الالتزام عن الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التكافل حساسة بشكل أساسي إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بها، بالإضافة لذلك فإن عقود التكافل تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها كما في تاريخ القوائم المالية.

تقوم الشركة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناء على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ بعين الاعتبار خصائص نوع التكافل ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

29- إدارة مخاطر عقود التكافل والمخاطر المالية-تتمة:

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التكافل عند وقوع الحدث المؤمن عليه، إذ أن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التكافل، حتى إذا ما تم اكتشاف تلك الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة، تقوم الشركة باستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الاعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناء على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدي لنسبة الخسارة تعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط عقود التكافل، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

الجدول التالي يبين نسبة الخسارة حسب نوع المخاطر المتعلقة بأقساط عقود التكافل للسنة الحالية :

2010	2011	نوع الخسارة
٪51	٪54	تأمينات السيارات
٪76	٪56	عقود تكافل الحوادث العامة وأخرى

مخاطر إعادة التكافل:

لغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن مطالبات التكافل الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة التكافل مع شركات معيدي تكافل عالية ذات ملاءة ائتمانية عالية. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات معيدي التكافل التي تتعامل معها ورصد تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود معيدي التكافل الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة عقود التكافل، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات في حالة عدم تمكن معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للعقود المبرمة مع معيدي التكافل.

30- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة في إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين التكافلي كما وردت ضمن قانون التأمين رقم 20 لسنة 2005 والتعليمات والقرارات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال – الإدارة العامة للتأمين فيما يتعلق بالاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب في أي وقت خلال السنة. تقوم الشركة بالاختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من استمرارية الالتزام بتلك الأحكام والمتطلبات.
- ضمان قدرة الشركة على الاستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين وحملة عقود التكافل بعوائد مجدية.
- توفير العائد المناسب للمساهمين وإصدار عقود تكافل تتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

تعرض الشركة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة باستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التكافل والاستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر العائد على الاستثمار، مخاطر أدوات الملكية، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان. إن تلك المخاطر تنشأ بسبب الاختلاف فيما يتعلق بسعر العائد، العملات وأدوات الملكية حيث تتعرض جميعها إلى مخاطر عامة وخاصة نتيجة لحركات السوق.

تصنيف الأدوات المالية:

31 كانون الأول 2011 :

المجموع	أدوات غير مالية	موجودات عقود إعادة التأمين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4)	موجودات مالية متوفرة للبيع	ودائع لدى البنوك وضمم مدينة، بالصافي	الموجودات
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
745,925	745,925	-	-	-	ممتلكات وآلات ومعدات
3,077,745	3,077,745	-	-	-	استثمارات عقارية
2,911,128	-	-	2,911,128	-	استثمارات مالية متوفرة للبيع
107,175	-	-	-	107,175	موجودات ضريبية مؤجلة
2,486,521	-	-	-	2,486,521	ذمم تكافل مدينة، بالصافي
64,697	-	-	-	64,697	شركات التأمين ومعيدي التكافل
1,358,335	-	1,358,335	-	-	موجودات عقود معيدي التكافل
158,914	-	-	-	158,914	أرصدة مدينة أخرى
2,268,805	-	-	-	2,268,805	شيكات برسم التحصيل
4,015,417	-	-	-	4,015,417	ودائع لدى البنوك
439,575	-	-	-	439,575	نقد وأشباه النقد
17,634,237	3,823,670	1,358,335	2,911,128	9,541,104	

المجموع	مطلوبات عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4)	بالتكلفة المطفئة	المطلوبات
دولار	دولار	دولار	
244,932	-	244,932	مخصص تعويض ترك الخدمة
311,844	-	311,844	دائنون مختلفون
705,031	-	705,031	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
300,325	-	300,325	صندوق مشترك التكافل
533,144	-	533,144	مصاريف مستحقة ومخصصات
7,080,816	7,080,816	-	مطلوبات عقود التكافل
9,176,092	7,080,816	2,095,276	

المجموع	أدوات غير مالية	موجودات عقود إعادة التأمين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4)	موجودات مالية متوفرة للبيع	ودائع لدى البنوك ودمم مدينة، بالصافي	الموجودات
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
773,901	773,901	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
2,721,545	2,721,545	-	-	-	استثمارات عقارية
621,504	-	-	621,504	-	استثمارات مالية متوفرة للبيع
59,763	-	-	-	59,763	موجودات ضريبية مؤجلة
1,203,814	-	-	-	1,203,814	ذمم تكافل مدينة، بالصافي
26,130	-	-	-	26,130	شركات التأمين ومعيدي التكافل
943,245	-	943,245	-	-	موجودات عقود معيدي التكافل
181,802	-	-	-	181,802	أرصدة مدينة أخرى
1,119,347	-	-	-	1,119,347	شيكات برسم التحصيل
5,966,134	-	-	-	5,966,134	ودائع لدى البنوك
497,468	-	-	-	497,468	نقد وأشباه النقد
14,114,653	3,495,446	943,245	621,504	9,054,458	

المجموع	مطلوبات عقود التأمين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4)	بالتكلفة المطفئة	المطلوبات
دولار	دولار	دولار	
157,294	-	157,294	مخصص تعويض ترك الخدمة
85,511	-	85,511	دائنون مختلفون
258,909	-	258,909	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
83,779	-	83,779	صندوق مشترك التكافل
376,675	-	376,675	مصاريف مستحقة ومخصصات
5,390,989	5,390,989	-	مطلوبات عقود التكافل
6,353,157	5,390,989	962,168	

إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في القوائم المالية مساوية تقريبا لقيمتها العادلة.

مخاطر الائتمان:

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنها خسارة مالية للشركة. تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديدا فيما يلي:

- حصة معيدي التكافل.
 - المبالغ المستحقة من معيدي التكافل عن إدعاءات تم دفعها من قبل الشركة.
 - المبالغ المستحقة من حملة عقود التكافل.
 - المبالغ المستحقة من الوكلاء.
- تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام اتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية تتفق و/أو تزيد عن متطلبات إدارة الرقابة على التأمين وذلك بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الالتزامات.

إن موجودات الشركة المالية والتي قد تعرض الشركة لمخاطر تركب ائتماني تتمثل بشكل رئيسي في ودائع لدى البنوك، واستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع ودمم تكافل مدينة.

- إن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات ملاءة ائتمانية عالية.
- تظهر الاستثمارات في الأوراق المالية المتوفرة للبيع بالقيمة السوقية، ويتم إظهار الفرق ما بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية في قائمة الدخل الشامل ومن ثم في حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات الظاهر ضمن حقوق الملكية.
- تتألف ذمم التكافل المدينة من عدد كبير من العملاء موزعة على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية، إذ يتم تقييم المحفظة الائتمانية بشكل مستمر بناء على الوضع المالي لذمم التكافل المدينة.
- لا يوجد تركب هام لمخاطر الائتمان بالشركة داخل أو خارج قطاع التأمين والذي تمارس به الشركة نشاطها.
- تمارس الشركة معظم أنشطتها التكافلية داخل الأراضي الفلسطينية.

مخاطر السيولة:

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي انشأ إطارا ملائما لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، ومتوسط، وطويل الأمد للشركة، بالإضافة إلى متطلبات إدارة السيولة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعالية ومقارنة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

يوضح الجدول التالي ملخص لاستحقاق الأدوات المالية. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدية للأدوات المالية بناء على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ القوائم المالية. تقوم إدارة الشركة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة اللازمة في الشركة.

فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ القوائم المالية بناء على ترتيبات الدفعات التعاقدية:

مخاطر السيولة - تنمية:

كما في 31 كانون الأول 2011 :

المجموع	أكثر من 360 يوم	181 - 360 يوم	91 - 180 يوم	90-1 يوم	
2,911,128	2,911,128	-	-	-	استثمارات مالية متوفرة للبيع
107,175	107,175	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,268,805	158,708	548,622	527,525	1,033,950	شيكات برسم التحصيل
2,551,218	-	248,652	810,653	1,491,913	ذمم تكافل مدينة
158,914	-	-	-	158,914	أرصدة مدينة أخرى
4,015,417	-	-	3,054,756	960,661	ودائع لدى البنوك
439,575	-	-	-	439,575	نقد لدى البنوك
12,452,232	3,177,011	797,274	4,392,934	4,085,013	المجموع - دولار
244,932	244,932	-	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
311,844	-	-	-	311,844	دائنون مختلفون
705,031	-	-	-	705,031	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
533,144	-	-	-	533,144	مصاريف مستحقة ومخصصات
1,794,951	244,932	-	-	1,550,019	المجموع
10,657,281	2,932,079	797,274	4,392,934	2,534,994	صافي
	10,657,281	7,725,202	6,927,928	2,534,994	تراكمي

كما في 31 كانون الأول 2010 :

المجموع	أكثر من 360 يوم	181 - 360 يوم	91 - 180 يوم	90-1 يوم	
621,504	621,504	-	-	-	استثمارات مالية متوفرة للبيع
59,763	59,763	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,119,347	6,501	273,336	293,829	545,681	شيكات برسم التحصيل
1,229,944	-	135,294	368,983	725,667	ذمم تكافل مدينة
181,802	-	-	-	181,802	أرصدة مدينة أخرى
5,966,134	-	-	5,320,108	646,026	ودائع لدى البنوك
497,468	-	-	-	497,468	نقد لدى البنوك
9,675,962	687,768	408,630	5,982,920	2,596,644	المجموع - دولار
157,294	157,294	-	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
85,511	-	-	-	85,511	دائنون مختلفون
258,909	-	-	-	258,909	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
376,675	-	-	-	376,675	مصاريف مستحقة ومخصصات
878,389	157,294	-	-	721,095	المجموع
8,797,573	530,474	408,630	5,982,920	1,875,549	صافي
	8,797,573	8,267,099	7,858,469	1,875,549	تراكمي

مخاطر تغير أسعار الاستثمارات:

تمثل هذه المخاطر احتمال التغير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية، وتعمل الشركة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنويع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بمتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

تحليل الحساسية:

كما بتاريخ القوائم المالية، إذا ما تغير سعر الاستثمارات بنسبة 10% بالزيادة أو بالنقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على حقوق الملكية يتمثل بالزيادة أو بالنقص بمبلغ 291,113 دولار.

الافتراضات وطرق اختبار الحساسية:

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار الاستثمارات كما بتاريخ القوائم المالية.
- كما بتاريخ القوائم المالية، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الاستثمارات بنسبة 10% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الاستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على حقوق الملكية قد تم توضيحه فيما سبق.
- تم استخدام نسبة 10% كتغير في أسعار الاستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه.



التكافل الفلسطينية للتأمين

قال رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ:
"إِنَّكَ أَنْ تَذَرَ وَرَثَتَكَ أَغْنِيَاءَ خَيْرٌ مِنْ أَنْ
تَذَرَهُمْ عَائِلَةً يَتَكَفَّفُونَ النَّاسَ"

التأمين التكافلي الاجتماعي (عائلي وفردى)
برامج متخصصة ومصممة بهدف حماية الأسرة
ومساعدتها في تجاوز أية محنة مالية قد تنجم
عن وفاة معيها المفاجئ.

البرنامج:

ضروري: يغطي احتياجاتك سواء كنت عازباً
أو رب أسرة.

ذكي: يتيح لك اختيار باقة من منافع
التغطية الإضافية على سبيل المثال
لا الحصر (العجز الكلي الدائم،
العجز الجزئي الدائم، الوفاة (لا
قدر الله) من جراء حادث).

إقتصادي: تكلفته البسيطة مقارنة بخيارات
أخرى.

سهل: ما عليك سوى زيارة مقر الشركة أو
فروعها ومكاتبها لإجراء اللازم.

فلتكن أنت وعائلتك في أمان التكافل الاجتماعي "البديل التكافلي للتأمين على الحياة"

للإستفسار عن الخدمة والتغطيات التأمينية يرجى مراجعة
المقر الرئيسي للشركة، أو فروعها، أو مكاتبها، أو وكلائها:

أه الإتصال على:

الرقم المجاني: 1800-220-220

هاتف: 02-240-4211

فاكس: 02-240-4213 | جوال: 059-8950-208

بريد الكتروني: info@altakaful-ins.ps

الإدارة العامة:

برج الشيخ، الطابق الثامن

شارع القدس، البيرة

ص.ب: 4444

مكتبه بديا:

بديا، مجمع القدس، الطابق الثاني

هاتف: 09-299-1704

فاكس: 09-299-1705

فرع الخليل:

شارع مرن سارة

هاتف: 02-221-6763

فاكس: 02-221-6764

فرع بيت لحم:

شارع القدس، الخليل

هاتف: 02-275-6788

فاكس: 02-275-6787

فرع نابلس:

شارع فيصل، عمارة اليهودي

هاتف: 09-238-8413

فاكس: 09-238-8414

مكتبه العيزرية:

الشارع العام، مقابل البنك الإسلامي الفلسطيني

هاتف: 02-279-2787

فاكس: 02-279-2788

التكافل الفلسطينية للتأمين



فروع ومكاتب الشركة

العنوان	الفاكس	الهاتف	الفرع
البيرة / شارع القدس / عمارة برج الشيخ	02-2404213	02-2404211	المركز الرئيسي - رام الله
شارع فيصل - عمارة البدوي	09-2388414	09-2388413	نابلس
شارع عين ساره - بجانب ملعب الحسين	02-2216764	02-2216763	الخليل
شارع القدس - الخليل / بجانب البنك الإسلامي الفلسطيني	02-2756787	02-2756788	بيت لحم
بديا - مجمع القدس	09-2991705	09-2991704	مكتب بديا
العيصرية - الشارع العام - مقابل البنك الإسلامي الفلسطيني	02-2792788	02-2792787	مكتب العيصرية

