

التقرير السنوي
2022

وَتَعَاوَنُوا
لِإِتْقَانِ
الْعَمَلِ
وَلَا تَعَاوَنُوا
عَلَى الْإِسْهَاءِ
وَالْعَدْوَانِ

(سورة المائدة، آية ٢)



قائمة المحتويات

5	الرؤية
5	الرسالة
5	لمحة عامة
8	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	هيئة الرقابة الشرعية
16	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
22	أعضاء مجلس الإدارة
34	الإدارة التنفيذية
40	أهم إنجازات العام 2022
42	تقرير مجلس الإدارة
46	إيضاحات إضافية
64	القوائم المالية





الرؤية

تقديم أفضل الخدمات التأمينية التكافلية وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء تتسم بأعلى معايير الجودة وحسن الأداء.

الرسالة

توفير كافة خدمات التأمين التكافلي للمؤسسات والأفراد من خلال إطار مؤسسي ملتزم بمفاهيم الحداثة وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ويحافظ على مصالح مشتركين صندوق المتكافلين والمستثمرين في رأسمال الشركة.

لمحة عامة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين هي الشركة الأولى التي تقدم خدمات التأمين التكافلي الإسلامي في فلسطين تلبية لحاجات وقطاعات المجتمع المختلفة توافقاً مع قواعد الشريعة الإسلامية الغراء، وتقدم العديد من برامج التأمين التكافلية التي تمتاز بالمرونة والشفافية لتغطي كافة الاحتياجات المطلوبة للمتكافلين، حيث يعمل فريق عمل كفؤ وذو خبرة مميزة لخدمة حملة الوثائق في مختلف محافظات الوطن.

من نحن

لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين تجربة رائدة وأصيلة اشتقت من نبع الشريعة الإسلامية الغراء وعلوم العصر وأدواته فجمعت بين فكر الشريعة الإسلامية وبين العمل والأصالة والمعاصرة، ونقلت صيغة التأمين التكافلي الإسلامي من الإطار النظري الى الواقع العملي في فلسطين فأصبحت بذلك نموذجاً اقتصادياً إسلامياً كأول شركة تأمين إسلامية تعمل بنظام التأمين التكافلي، وساهمت بفاعلية في تطوير قطاع التأمين لما كان له الأثر في تطوير الاقتصاد المحلي. حيث تأسست الشركة في عام 2006 في مدينة رام الله، وسجلت لدى مراقب الشركات تحت رقم (562601179) وبدأت نشاطها بتقديم خدمات التأمين وفق الشريعة الإسلامية للجمهور في عام 2008، وبلغ رأس المال المصرح به \$10,000,000. كما تعد شركة التكافل من شركات التأمين المرموقة في فلسطين في تقديم الخدمات التأمينية، ومن أوائل الشركات الفلسطينية التي حازت على ثقة المواطن. ومع نهاية عام 2022 بلغ عدد فروع الشركة في فلسطين 9 فروع وعدد المكاتب 17 مكتباً موزعة على جميع ربوع الوطن.

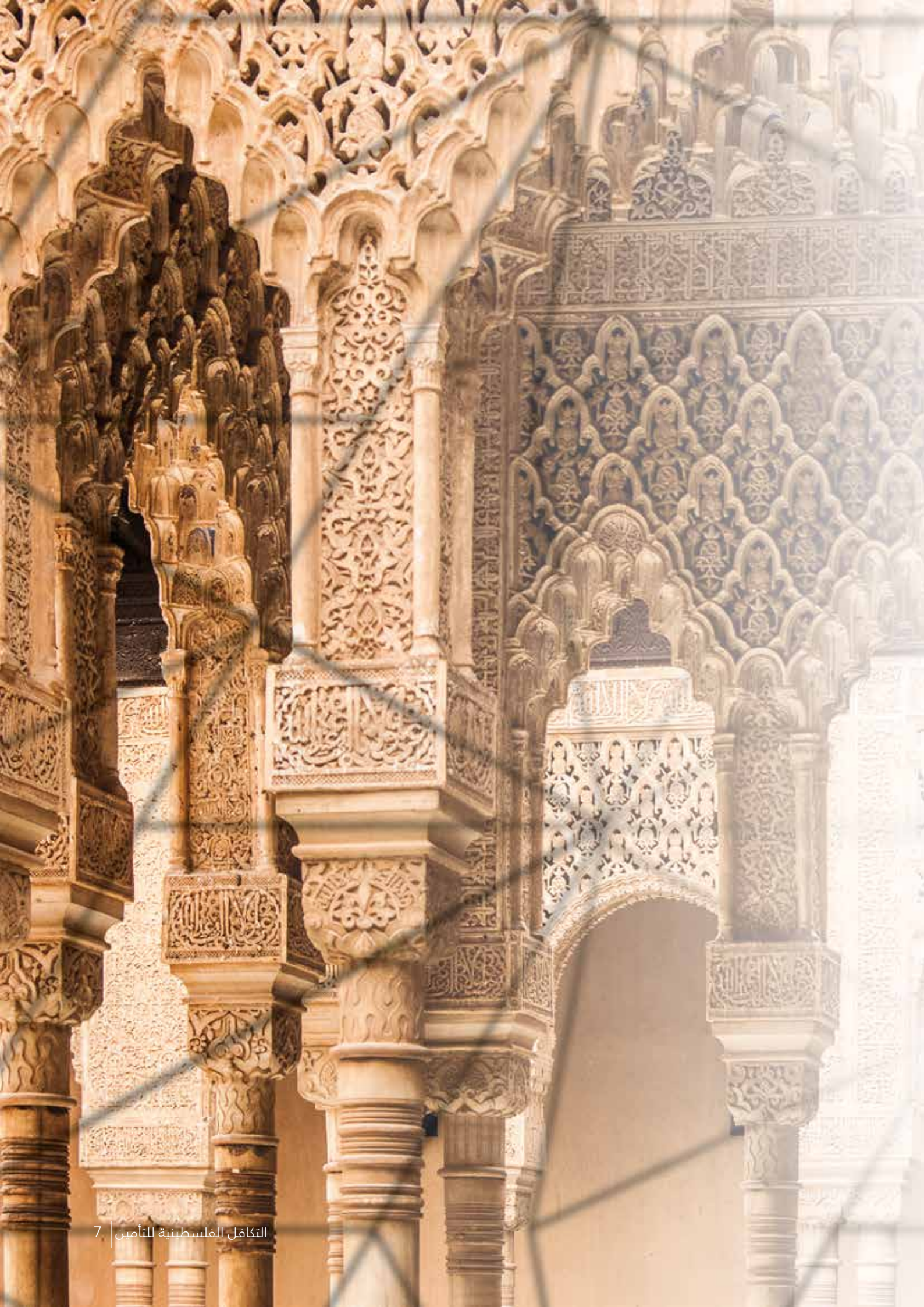
القيم

لقد انبثقت قيم الشركة من منظومة أخلاقية شاملة مشتقة من تعاليم الشريعة الإسلامية في كافة نشاطاتها وتوجهاتها، والتي تجلت فيما يلي:

- النزاهة والشفافية.
- العدالة.
- الموضوعية.
- الوفاء والالتزام.
- الإبداع والتميز.

الأهداف

- رفع مستوى الوعي بالتأمين التكافلي في أوساط الجمهور الفلسطيني.
- المحافظة على الريادة في تقديم كافة الخدمات التأمينية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- المساهمة في تطوير قطاع التأمين، وتعظيم استفادة كل من جمهور حملة الوثائق والمساهمين في الشركة من هذا النشاط الهام.
- تحقيق معدلات عوائد معقولة لكل من حملة الوثائق وحملة الأسهم.
- مواكبة التطورات التكنولوجية العالمية في تقديم الخدمات التأمينية.





كلمة رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم

الأخوة أعضاء الهيئة العامة المحترمين
الأخوة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية المحترمين
الحضور الكريم
أسعد الله أوقاتكم جميعاً ،،

الموجودات لتصل إلى 93,480,027 دولار أمريكي كما
بنهاية العام 2022 مقارنة مع 89,442,308 دولار أمريكي
بنهاية العام 2021، وارتفعت حقوق الملكية كما بنهاية
العام 2022 لتصل إلى 23,954,616 دولار أمريكي مقارنة
مع 22,442,386 دولار أمريكي في العام السابق 2021،
كما حققت الشركة أرباحاً صافية بعد الضريبة خلال
العام 2022 مبلغ 2,098,712 دولار أمريكي مقارنة مع
2,027,212 دولار أمريكي في العام السابق 2021.

وعلى الرغم من التنافس الشديد في سوق التأمين
المحلي، إلا أننا كنا وما زلنا نصر على سياسة اكتتاب
متحفظة لنستطيع مواجهة الأخطار وتكوين الاحتياطيات
التي تدعم الوضع المالي للشركة ، بعيداً عن التنافس
الذي يعيشه السوق والذي قد يؤثر سلباً على الجميع،
حيث تقوم الشركة بتوفير أفضل التغطيات التأمينية
المناسبة للعملاء، مع الوفاء التام بجميع التزاماتها على
أكمل وجه نقداً دون تأجيل أي دفعة أو تأخيرها، حيث بلغت
إجمالي التعويضات المدفوعة خلال العام 2022 مبلغ
42,273,140 دولار أمريكي مقارنة مع 36,372,484 دولار
أمريكي في العام السابق 2021.

وفي سبيل تدعيم مركز الشركة المالي فإن الشركة
احتفظت بأرصدة نقدية هي الأعلى في القطاع
والتي كانت بتاريخ 2022/12/31 مبلغ 23,199,938 دولار
أمريكي مقارنة مع مبلغ 19,939,271 دولار أمريكي في
نهاية العام السابق، أضف إلى ذلك أن الشركة تحتفظ
باحتياطيات فنية هي من بين الشركات الأعلى في
القطاع حيث بلغت إجمالي مطلوبات عقود التكافل
55,419,829 دولار أمريكي كما بنهاية العام 2022 مقارنة
مع 52,754,961 دولار أمريكي في نهاية العام السابق
2021 مما يجعل الشركة قادرة على مواجهة التزاماتها
والإيفاء بها بقوة.

يسعدني، ويشرفني بإسمي وباسم زملائي أعضاء
مجلس الإدارة، أن أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماعكم
هذا، وانعقاد الدورة الخامسة عشرة للهيئة العامة لشركة
التكافل الفلسطينية للتأمين، متمنياً لكم موفور الصحة
والعافية ، ولشركتنا المزيد من التقدم والنجاح، خاصة
في ظل هذه الظروف الصعبة والاستثنائية التي تمر
على العالم بشكل عام وعلى منطقتنا ووطننا الحبيب
فلسطين بشكل خاص.

هذا ويسرني أن أستعرض معكم، المحاور والمفاصل
الأساسية ذات العلاقة بطبيعة عمل ونشاط الشركة خلال
العام 2022 والتي كانت على النحو الآتي:

الوضع العام :

إن الأحداث العالمية والإقليمية والاضطرابات السياسية
والأزمات التي تعيشها الكثير من بلدان العالم والتي أثرت
بشكل سلبي في الاقتصاد العالمي من ارتفاع نسب
التضخم العالمية وما رافق ذلك من تباطؤ لمعدلات نمو
الدول وما نتج عنه من انعكاسات سلبية على الاقتصاد
الفلسطيني، سواء تمثل ذلك في ارتفاع مدخلات الإنتاج
أحياناً أو توقف سلاسل الإمداد أحياناً أخرى ترافق ذلك مع
انسداد الأفق السياسي وتباطؤ الدعم للموازنة العامة
وعدم تحويل أموال المقاصة بالكامل للسلطة الفلسطينية
مما أدى إلى تباطؤ المشاريع الجديدة والاستثمارات في
المشاريع القائمة، هذه الضغوطات أثرت على مجمل
جوانب الحياة الاقتصادية بما فيها النشاط التأميني
والنشاطات المرتبطة به.

العمليات التشغيلية :

لقد حققت الشركة إجمالي إنتاج خلال العام 2022 مبلغ
59,816,897 دولار أمريكي وبنمو 10,058,124 دولار
أمريكي وبنسبة زيادة 20.21 % عن العام 2021، وارتفعت

النظرة المستقبلية :

إننا نعمل بشكل متواصل ومستمر على تطوير كوادرنإ وإعدادها لمواجهة المخاطر، وتزويد الشركة بكل أدوات التطور من برامج وخطط وأدوات بهدف الارتقاء بالشركة إلى أعلى مستوى من أجل تحقيق الأهداف المرسومة لها، ونحن في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة نعمل على مدار الساعة لمواجهة كل هذه المخاطر المحتملة، وإيجاد الحلول السريعة والعملية لها. ونؤكد لهيئتك الموقرة استمرار التزامنا ببذل كل الجهود الممكنة لتحقيق الأهداف المرسومة من قبلكم وإنجاز أهداف الشركة وتعظيم قيمة حقوق المساهمين لتكون شركتكم الرائدة في صناعة التأمين التكافلي في فلسطين والقائمة على أسس الشريعة الإسلامية الغراء، وذلك من خلال تقديم الخدمات التأمينية المتميزة ولكافة القطاعات الاقتصادية، وذلك في جو من الشفافية والحوكمة والمصداقية وأن تكون شركة التكافل شريكاً حقيقياً لكافة قطاعات المجتمع.

كما ونشكر هيئة الرقابة الشرعية على جهودها الحثيثة في توجيه وضبط نشاطات الشركة المختلفة بشكل دائم وبما ينسجم وقواعد الشريعة الإسلامية الغراء. كما أن الشكر موصول كذلك للإدارة التنفيذية ومدراء الفروع والمكاتب وكافة الموظفين والوكلاء والمنتجين على جهودهم الرائعة، والذين يعملون بكل جهد ومثابرة من أجل رفعة الشركة والوصول بها إلى أعلى درجات الكفاءة والمهنية والنجاح. هذا ونؤكد اعتزازنا بتميز كوادرنإ، وصدق رسالتنا، ونبل أهدافنا، ضارعين إلى الله عز وجل أن يسدد على طريق الخير والرشاد خطانا، وأن يلهمنا جميعاً الصواب وأن يحقق أهدافنا لما فيه مصلحة شركتنا وأبناء شعبنا. إنه نعم المولى والصير والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

م. محمد العامور

رئيس مجلس الإدارة

هيئة الرقابة الشرعية

بدأت هيئة الرقابة بممارسة أعمالها في شركة التكافل منذ تأسيس الشركة، وأشرفت على وضع النظام وآليات العمل التي تضمن تقديم الشركة خدمات تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وهي أحد العناصر الأساسية في شركة التكافل، فهي تصادق على المنتجات وتراقب الفصل بين صندوق المتكافلين والمساهمين واستثمارات الشركة وعقود إعادة التأمين، وتراجع البيانات المالية الربعية والنهائية وتحدد نسبة الشركة بأجر الوكالة وكذلك نسبتهما في عائد الاستثمار، وتساهم في حملات التوعية بالتأمين التكافلي وكذلك توعية الموظفين. وتتعاون مع الإدارة للتنفيذ في حل أي إشكاليه تظهر في التنفيذ بما يضمن أن يكون الاداء انعكاساً حقيقياً لخدمات التأمين المتوافق وأحكام الشريعة الإسلامية.





الدكتور علي محمد علي مصلح السرطاوي

- من مواليد مدينة نابلس عام 1967.
- حاصل على درجة الدكتوراه والماجستير والبالوريوس في الفقه والتشريع.
- رئيس هيئة الرقابة الشرعية - شركة التكافل للتأمين.
- رئيس هيئة الرقابة الشرعية - شركة إجارة الفلسطينية سابقاً.
- رئيس هيئة الرقابة الشرعية - البنك الاسلامي الفلسطيني سابقاً.
- عميد سابق لكلية الشريعة والقانون في جامعة النجاح الوطنية.
- عمل مدرساً في الأردن في كلية المجتمع العربي، عمان.
- عضو هيئة تدريس كلية القانون جامعة النجاح.
- وزير العدل الفلسطيني سابقاً.
- عضو مجلس الأخلاقيات والحوكمة - هيئة المحاسبين والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (ايوفي).



الدكتور خميس محمود سليم عابدة

- من مواليد م. قلنديا / القدس عام 1960م
- حاصل على شهادة الدكتوراة في العلوم الإسلامية من جامعة الزيتونة - تونس عام 2015م
- حاصل على شهادة الماجستير في الدراسات الإسلامية من جامعة القدس عام 2005م والبيكالوريوس في الدعوة وأصول الدين من جامعة القدس عام 1982م
- شغل عدة مناصب اخرها منصب وكيل مساعد لشؤون الدعوة والتوجيه في وزارة الأوقاف من عام 2006م وحتى عام 2018م
- عضو في مجلس الإفتاء الفلسطيني الأعلى من عام 2014م وحتى عام 2018م
- محاضر جامعي منذ عام 2006م ولا يزال له عديد من المؤلفات التاريخية التراثية والشرعية الاسلامية
- شارك في العديد من المؤتمرات الوطنية (المحلية) والدولية
- تم نشر عديد من أبحاثه في مجلات علمية داخلية وخارجية



الأستاذ الدكتور إسماعيل محمد شندي

- من مواليد مدينة دورا عام 1965م
- حاصل على درجة الدكتوراة في الفقه الإسلامي المقارن، 2002م
- حاصل على درجة الأستاذية (Professor) في الفقه الإسلامي المقارن 2012م
- يعمل في جامعة القدس المفتوحة / فرع الخليل منذ العام 1996م
- يعمل استاذاً غير متفرغ في كلية الشريعة في جامعة الخليل منذ العام 2002م
- له ما يزيد على 60 بحثاً علمياً محكماً
- شارك في إعداد الخطوط العريضة وتأليف منهاج التربية الإسلامية في وزارة التعليم العالي الفلسطينية في العام 2016م - 2017م
- شارك في العديد من المؤتمرات العلمية المحلية والدولية.
- رئيس لجنة برنامج ماجستير الدعوة الإسلامية والعلاقات الدولية في الإسلام في جامعة القدس المفتوحة.
- عضو المجلس العلمي لقسم القضاء والسياسة الشرعية في جامعة القدس المفتوحة.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه أجمعين:

الإخوة أعضاء مجلس الإدارة ومساهمي شركة التكافل الفلسطيني للتأمين المساهمة العامة المحترمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وفقاً لخطاب التكليف لهيئة الرقابة الشرعية نقدم التقرير التالي:

قامت هيئة الرقابة الشرعية في شركة التكافل الفلسطينية للتأمين بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي فيما إذا كانت الشركة قد التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، والقرارات التي تم إصدارها من قبل الهيئة في الفترة الواقعة من 2022/01/01م حتى 2022/12/31م، حيث تقع مسؤولية تطبيق أحكام التأمين التكافلي وفق أحكام الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية، ومسؤولية هيئة الرقابة الشرعية تنحصر في تكوين رأي مستقل، بناء على مراقبتها لعمليات الشركة خلال العام المنصرم، وفي إعداد تقرير عن مدى التزام الشركة بإدارتها التنفيذية بالنظام الداخلي، الذي بني على أساس أحكام التأمين التكافلي، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

اعتمدت الهيئة في المراقبة على المبادئ التالية:

- أطلعت الهيئة على التقارير المالية الربعية، وأصدرت تقاريرها الشرعية بها، كما أطلعت على التقارير المالية النهائية للشركة.
- تابعت الهيئة آلية الاستثمار التي قامت بها الشركة على مدار العام المنصرم (2022م)، وتحققت من شرعيتها.
- أجابت الهيئة على الاستفسارات التي طرحت من قبل الإدارة بمنتجات التأمين وعمل الشركة، وبخاصة فيما يتعلق بالاستثمار.
- حددت الهيئة أجر الوكالة للسنة المالية المنتهية بنسبة 22% من إجمالي الأقساط.
- حددت الهيئة حصة الشركة من عائد استثمار أموال المتكافلين بنسبة 40% للمساهمين، و60% للمتكافلين.

- أطلعت الهيئة على عقود إعادة التأمين التكافلي والعادي التي أبرتها الشركة خلال العام المنصرم (2022م).
- أطلعت الهيئة على الموازنة، والبيانات المالية، وتقرير مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.
- أجابت الهيئة على استفسارات المتكافلين، وتابعت بعض القضايا مع الإدارة التنفيذية.

لقد قمنا بتخطيط مراقبتنا وفق الآلية السابقة، للحصول على المعلومات والتأكدات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، وفي رأينا:

1. العقود التي أبرمتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية قد تمت وصح بعضها ليتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
2. يجب على شركات التأمين التكافلي أن تكون محفظتها في إعادة التأمين هي عقود إعادة تأمين تكافلية، ولا يجوز لها التعاقد مع شركات إعادة تأمين تجارية إلا في حالة الضرورة والتعذر، وهذا ما يطلبه المعيار الشرعي الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفاي)، وكذلك مشروع قانون التأمين الفلسطيني الجديد ومعايير (أيوفاي) ملزمة لشركات التأمين التكافلية العاملة في فلسطين، بحسب قرارات الهيئة العليا التابعة لهيئة سوق رأس المال الفلسطيني، وهذا ما تطلبه الهيئة العليا الفلسطينية، وهي تدقق على التقارير الصادرة عن شركات التأمين التكافلي الفلسطينية، وترى الهيئة أن عقود إعادة التأمين التكافلي في الشركة في السنة المالية المنتهية في 2022م، نسبتها لا تتوافق مع المعايير الصادرة عن (الأيوفاي)، وما تطلبه الهيئة العليا الفلسطينية، وتطلب الهيئة تعديل هذه النسبة بما يتوافق مع متطلبات المعايير الشرعية، ورفعت الهيئة ومدير إعادة التأمينات إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة حاجة الشركة إلى رفع نسبة إعادة التأمين التكافلي، وبعد محاولة الإدارة زيادة هذه

النسبة إلا أن هناك عوائق وعقبات تواجه شركات إعادة التأمين التكافلي على المستوى العالمي، سواء بإغلاق بعضها، أو ضعف مستوى تصنيفها، بما لا يتناسب مع متطلبات إعادة التأمين للشركة، ومع إقرار الهيئة بحالة التعذر، إلا أنها تأمل استمرارية البحث ورفع نسبة إعادة التأمين التكافلي.

3. البيانات الماليّة وتقرير مدقق الحسابات للسنة الماليّة المنتهية أخذت في الاعتبار المعايير المحاسبية للمؤسّسات الماليّة الإسلاميّة.

4. حدّدت الهيئة نسبة أجر الوكالة 22% من إجمالي القسط للسنة الماليّة 2023م، وكذلك نسبة 40% من عائد استثمار أموال المتكافلين.

5. تثمن الهيئة انخفاض نسبة العجز في صندوق المتكافلين في العام 2022م، الذي كان يبلغ (3,486,640) دولارًا إلى (1,905,354) دولارًا، وتأمّل الهيئة إنهاء هذا العجز في العام القادم 2023م.

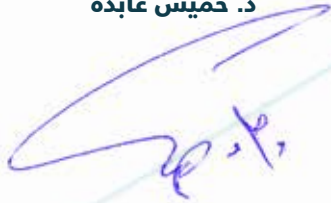
6. تثمن الهيئة أخذ الشركة في الاعتبار المعايير المحاسبية الجديدة، وتخصيص احتياطات لها، وكذلك الملاءة الماليّة للشركة، ونسبة النمو في الإنتاج، وتأمّل الهيئة أن تكون هذه النسبة في النمو مراعية الجودة النوعية للمحفظة التأمينية، كما تأمل الهيئة أن تبقى نسبة الإنتاج المباشر أعلى من نسبة الإنتاج غير المباشر، كما تأمل أن تبقى خطتها هي الأمثل لإدارة التعويضات، لنصل إلى إغلاق العجز في صندوق المتكافلين، ومع إدراك الهيئة للصعوبات التي يواجهها قطاع التأمين في فلسطين وزيادة تكلفة التعويضات مع ثبات الأقساط، إلا أن النتائج المتحققة في نهاية السنة الماليّة جاءت ضمن الحد المعقول والمقبول، ولذا تثمن الهيئة جهود الإدارة التنفيذية على النتائج التي تحققت في السنة الماليّة المنتهية.

نسأل الله سبحانه والتوفيق والسداد.

رئيس الهيئة
د. علي السرطاوي

عضو الهيئة
أ.د. إسماعيل شندي

عضو الهيئة
د. خميس عابدة





القرارات والفتاوى التي أجازت التأمين التكافلي



القرارات والفتاوى التي أجازت التأمين التكافلي

أولاً: ما جاء في المؤتمر الثاني لمجمع البحوث الإسلامية المنعقد بالقاهرة في العام 1385هـ- 1965م، حيث صدرت الفتوى في هذا المؤتمر بجواز التأمين التعاوني الإسلامي، ونصّها: «التأمين الذي تقوم به جمعيات تعاونية يشترك فيها جميع المستأمنين لتؤدي لأعضائها ما يحتاجون إليه من معونات وخدمات أمر مشروع، وهو من التعاون على البر».

وقد عاد هذا المؤتمر في العام التالي ليؤكد على ما ذهب إليه من جواز التأمين التكافلي والتعاوني وما يندرج تحتها من التأمين الصحي ضدّ العجز والشيخوخة وإصابات العمل.

رابعاً: ما جاء عن مجمع الفقه الإسلامي في دورته الأولى المنعقدة في 10 شعبان 1398هـ، وفق 1978/7/15م، حيث صدرت فتوى بالأغلبية بجواز التأمين التعاوني (التكافلي) الخالي من غرض الربح، وتحريم التأمين التجاري القائم ابتغاء الربح، وكان أبرز ما جاء فيها: قرّر مجلس المجمع بالإجماع الموافقة على قرار مجلس هيئة كبار العلماء في المملكة العربية السعودية رقم (51) وتاريخ 1397/4/4هـ، من جواز التأمين التعاوني بدلاً عن التأمين التجاري المحرّم، والمنوّه عنه آنفاً للأدلة الآتية:

ثانياً: ما جاء في ندوة التشريع الإسلامي التي عقدت في الجامعة الليبية في العام 1392هـ- 1972م، حيث كان من أبرز فتاوها وتوصياتها: «العمل على إحلال التأمين التعاوني (التكافلي) محل التأمين التجاري الذي يرخّص فيه مؤقتاً للحاجة، حتى يوجد بديل شرعي له».

- الأول: إن التأمين التعاوني من عقود التبرّع التي يقصد بها أصالة التعاون على تفتيت الأخطار، والاشتراك في تحمّل المسؤولية عند نزول الكوارث، وذلك عن طريق إسهام أشخاص بمبالغ نقدية تخصّص لتعويض من يصيبه الضرر، فجماعة التأمين التعاوني لا يستهدفون تجارة ولا ربّحاً من أموال غيرهم، وإنما يقصدون توزيع الأخطار بينهم والتعاون على تحمّل الضرر.
- الثاني: خلو التأمين التعاوني من الربا بنوعيه: ربا الفضل وriba النسيئة، فليس عقود المساهمين

ثالثاً: ما جاء في قرار مجلس كبار العلماء في المملكة العربية السعودية، المنعقد بتاريخ: 1397/4/4هـ، وفق 1977/3/24م، حيث جاء في القرار رقم (55) ما يلي: «بعد الدّراسة والمناقشة وتداول الرّأي قرّر المجلس: جواز التأمين التعاوني (التكافلي)، وإمكان الاكتفاء به عن

ربوئية، ولا يستغلون ما جمع من الأقساط في معاملات ربوية.

- الثالث: إنه لا يضرّ جهل المساهمين في التأمين التعاوني بتحديد ما يعود عليهم من النفع، لأنهم متبرعون، فلا مخاطرة، ولا غرر، ولا مقامرة، بخلاف التأمين التجاري، فإنه عقد معاوضة مالية تجارية.
- الرابع: قيام جماعة من المساهمين أو من يمثلهم باستثمار ما جمع من الأقساط لتحقيق الغرض الذي من أجله أنشئ هذا التعاون، سواء كان القيام بذلك تبرعاً أو مقابل أجر معين.

خامساً: ما جاء في قرار مجمع الفقه الإسلامي الدولي التابع لرابطة العالم الإسلامي رقم 9/2، بشأن التأمين وإعادة التأمين في دورة انعقاد مؤتمره الثاني بجدة من 10-16 ربيع الثاني 1406هـ، وفق 22-28 كانون أول 1985م، حيث ورد النص على ما يلي:

1. إن عقد التأمين التجاري ذا القسط الثابت الذي تتعامل به شركات التأمين التجاري عقد فيه غرر كبير مفسد للعقد، ولذا فهو محرّم شرعاً.
2. إن العقد البديل الذي يحترم أصول التعامل الإسلامي هو عقد التأمين التعاوني القائم على أساس التبرع والتعاون، وكذلك الحال بالنسبة لإعادة

التأمين القائم على أساس التأمين التعاوني.

3. دعوة الدول الإسلامية للعمل على إقامة مؤسسات التأمين التعاوني، وكذلك مؤسسات تعاونية لإعادة التأمين؛ حتى يتحرّر الاقتصاد الإسلامي من الاستغلال، ومن مخالفة النظام الذي يرضاه الله لهذه الأمة.

سادساً: ما جاء في الندوة الفقهية الثانية لبيت التمويل الكويتي التي عقدت في الكويت، حيث كان من أهم ما ورد فيها: «العمل على إيجاد مؤسسات تقوم بالتأمين على أساس التعاون، وكذلك إعادة التأمين على أسس إسلامية، نظراً لأن التأمين التجاري تدور حوله الشبهات».

المصادر والمراجع:

[القره داغي، التأمين التكافلي الإسلامي، 156/1-157، 158، 160، 161 205-206. وأوغاند، المبادئ الأساسية للتأمين التكافلي وتأصيلها الشرعي، ص21. والسرطاوي، التأمين التكافلي العائلي، ص6. وأعمال الندوة الفقهية الأولى لبيت التمويل الكويتي، ص193-194]

أعدها:

د. إسماعيل شندي - عضو هيئة الرقابة الشرعية - وأستاذ الفقه المقارن في جامعة القدس المفتوحة - الخليل.

أعضاء مجلس الإدارة





المهندس/ محمد العامور

- مواليد بلدة بديا عام 1957.
- حاصل على شهادة بكالوريوس في الهندسة المدنية من الجامعة الاردنية عام 1981.
- رئيس مجلس إدارة شركة التكافل الفلسطينية للتأمين ممثلاً عن شركة ترست للتأمين.
- رئيس مجلس إدارة مجموعة العامور الإستثمارية (فلسطين).
- عضو مجلس إدارة مجموعة القدس للصناعات الدوائية.
- رئيس مجلس إدارة جمعية واتحاد رجال الأعمال الفلسطينيين/القدس.
- أمين سر وعضو الهيئة الإدارية لجمعية أصدقاء خريجي جامعة بيرزيت.
- عضو مجلس إدارة صندوق التكافل الخيري - (محافظة سلفيت).
- عضو المجلس الإستشاري لمحافظة سلفيت.
- شغل منصب نائب رئيس وأمين سر اتحاد المقاولين الفلسطينيين.
- شغل منصب عضو مجلس إدارة مؤسسة المواصفات والمقاييس الفلسطينية .
- شغل منصب عضو مجلس إدارة هيئة تشجيع الاستثمار .



الأستاذ / حسام الدين أتيرة

- من مواليد مدينة نابلس عام 1951
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة التكافل الفلسطينية للتأمين ممثلاً عن شركة ترست العقارية.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاماة من جامعة الاسكندرية.
- مؤسس ومدير وشريك لمجموعة حسام أتيرة للخدمات القانونية من عام 1979 حتى الآن.
- مدير وشريك، شركة فراس أتيرة للملكية الفكرية من عام 2010 حتى الآن.
- رئيس مجلس ادارة - شركة صدف الاستثمارية من عام 2014 حتى الآن.
- عضو - جمعية المحكمين الفلسطينيين.
- عضو - جمعية رجال الأعمال الفلسطينيين من عام 2006 حتى الآن.



الدكتور / عماد السعدي

- من مواليد مدينة جنين عام 1969
- عضو مجلس إدارة شركة التكافل الفلسطينية ممثلاً عن البنك الإسلامي الفلسطيني.
- يشغل حالياً منصب المدير العام للبنك الإسلامي الفلسطيني.
- حاصل على شهادة الدكتوراة في الاقتصاد والتمويل الإسلامي من إسطنبول / تركيا.
- خبرة مصرفية في القطاع المصرفي الفلسطيني منذ العام 1993.
- عضواً في مجلس إدارة صندوق الاقراض الزراعي الفلسطيني
- عضواً في مجلس إدارة مؤسسة ادارة وتنمية أموال اليتامى.
- عضو في مجموعة العمل المستدام (SWG) التابعة للمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية (CIBAFI) البحرين.
- محكم معتمد من وزارة العدل الفلسطينية في مجال المنازعات البنكية والمصرفية.
- باحث ومشارك في العديد من المؤتمرات للصيرفة الإسلامية محلياً ودولياً.
- محاضر سابق في الجامعة العربية الامريكية.
- محاضر ومدرب سابق لموظفي البنوك في معهد فلسطين المصرفي.



السيد / عبد الغني عطاري

- من مواليد بلدة عطاره - رام الله عام 1974
- عضو مجلس إدارة شركة التكافل الفلسطينية للتأمين ممثلاً عن شركة ترست للتأمين.
- حاصل على شهادة البكالوريوس من كلية الآداب - جامعة بيرزيت 1996.
- حاصل على شهادة الماجستير دراسات دولية - جامعة بيرزيت 2007.
- رئيس غرفة تجارة محافظة رام الله والبيرة.
- عضو مجلس إدارة شركة العطاري وعليان للمحروقات والرئيس التنفيذي من عام 1998 حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة شركة نصكو لصناعة الفرشات والزنبركات - رام الله .
- عضو مجلس إدارة شركة السويس الوطنية من عام 2000 حتى الآن.



السيد / صالح احميد

- من مواليد بلدة تلفيت - نابلس عام 1948.
- عضو مجلس إدارة شركة التكافل الفلسطينية للتأمين ممثلاً عن شركة ترست للتأمين.
- حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة الاسكندرية عام 1970 - تخصص محاسبة.
- عضو مجلس ادارة بنك القدس منذ 12 سنة.
- مالك شركات لتصدير الشاي في سيريلانكا.
- مؤسس وشريك لشركة الكمال للملاحة في كل من فلسطين، الاردن والكويت
- مؤسس وشريك لمؤسسة تلفيت للتجارة في الاردن.
- عضو مجلس ادارة الاتحاد العربي لمرحلي البضائع واللوجستيات (مقره القاهرة).
- شريك وعضو مجلس أمناء جامعة قاسيون - سوريا.
- عضو مجلس ادارة سابق في كل من:
- شركة المدارس العصرية في الأردن.
- شركة ميثاق العقارية في الأردن.
- مشارك في دورة تحكيم دولي في المنازعات البحرية من كلية الحقوق - جامعة الاسكندرية.



السيد / يعقوب الكالوتي

- من مواليد مدينة القدس عام 1951م.
- عضو مجلس إدارة لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين ممثلاً عن شركة ترست العقارية.
- حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة بيروت العربية تخصص إدارة واقتصاد عام 1975.
- شغل عدة مناصب إدارية في العديد من شركات التأمين المحلية الفلسطينية.
- مستشار متخصص في إدارة التأمينات العامة وإعادة التأمين.
- حاصل على عدة شهادات مهنية كان اخرها Management Course - General -Cologne Re.
- عضو مجلس إدارة اتحاد المصدرين العرب والمستوردين العرب - القاهرة.
- رئيس المكتب الإقليمي (تحت التأسيس) لاتحاد المصدرين والمستوردين العرب.
- المدير التنفيذي ومالك Pioneer Insurance Consulting.



السيد / رامي طه

- من مواليد الأردن عام 1983م.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة العربية الأمريكية، وشهادة محاسب قانوني بريطاني معتمد (ACCA).
- يشغل حالياً منصب مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية في البنك الإسلامي الفلسطيني.
- عضو في جمعية مدققي الحسابات الفلسطينية وعضوية عدة جمعيات محلية وعربية ودولية للمحاسبين القانونيين.
- عضو في لجنة الاستثمار المنبثقة عن مجلس ادارة شركة التكافل الفلسطينية.
- عضو لجنة المراجعة والتدقيق في شركة الإجارة الفلسطينية.
- يتمتع بخبرة أكثر من 15 عاماً في مجال المحاسبة والتدقيق والاستشارات في المجال المصرفي والمؤسسات المالية وإدارة الأصول والتأمين والاتصالات.
- شغل منصب المدير التنفيذي في شركة آرنست ويونغ العالمية.



AL-TAKAFUL

خدمات تأمين إسلامية

التأمين
ANCE

التأمين
AL-TAKAFUL INSURANCE

خدمات تأمين إسلامية

التأمين
AL-TAKAFUL INSURANCE

التأمين
AL-TAKAFUL INSURANCE



التكافل للتأمين
AL-TAKAFUL INSURANCE

التكافل للتأمين
AL-TAKAFUL INSURANCE

خدمات تأمين إسلامية
AL-TAKAFUL INSURANCE

خدمات تأمين إسلامية
AL-TAKAFUL INSURANCE

خدمات تأمين إسلامية
AL-TAKAFUL INSURANCE

التكافل للتأمين
AL-TAKAFUL INSURANCE

التكافل للتأمين
AL-TAKAFUL INSURANCE

التكافل للتأمين
AL-TAKAFUL INSURANCE

خدمات تأمين إسلامية
AL-TAKAFUL INSURANCE

خدمات تأمين إسلامية
AL-TAKAFUL INSURANCE

خدمات تأمين إسلامية
AL-TAKAFUL INSURANCE

التكافل للتأمين
AL-TAKAFUL INSURANCE

خدمات تأمين إسلامية
AL-TAKAFUL INSURANCE

التكافل للتأمين
AL-TAKAFUL INSURANCE

خدمات تأمين إسلامية
AL-TAKAFUL INSURANCE

التكافل للتأمين
AL-TAKAFUL INSURANCE

خدمات تأمين إسلامية
AL-TAKAFUL INSURANCE

التكافل للتأمين

AL-TAKAFUL INSURANCE

أسماء أعضاء مجلس الإدارة

ومقدار ما يملكون من أسهم في رأس مال الشركة:

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم 2022	عدد الاسهم 2021	الشركات المسيطر عليها من قبل الأعضاء
السادة / شركة ترست العالمية للتأمين-فلسطين ويمثلها كل من:			4,419,802	4,419,802	
السيد / محمد العامور	رئيس مجلس الإدارة	فلسطيني	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد / عبد الغني عطاري	عضو	فلسطيني	10,000	10,000	لا يوجد
السيد / صالح احمد	عضو	أردني	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السادة / شركة ترست العقارية-فلسطين ويمثلها كل من:			1,826,031	1,826,031	
السيد / حسام الدين أتيرة	نائب رئيس مجلس الإدارة	فلسطيني	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد / يعقوب الكالوتي	عضو	فلسطيني	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السادة / البنك الإسلامي الفلسطيني ويمثله كل من:			2,783,337	2,783,337	
السيد / عماد السعدي	عضو	فلسطيني	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد / رامي طه	عضو	فلسطيني	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

مدقي حسابات الشركة لعام 2022

السادة / طلال أبو غزالة

المستشارين القانونيين

الأستاذ المحامي / د. محمد ظرف

دور مجلس الإدارة وآلية عمله:

- التأكد من تقييد الشركة بالقوانين والأنظمة والتعليمات والقرارات التي تخضع لها أعمال الشركة وأنشطتها، وبصفة خاصة قرارات وتعليمات الهيئة وتقارير مدققي الحسابات الخارجيين ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التأكد من مدى ملاءمة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة بالاعتماد على تقارير التدقيق الداخلي والخارجي، أو من خلال الاستعانة بجهات استشارية خارجية.
- وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- مراجعة سياسات الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر والإشراف والمشاركة في عملية تقييم المخاطر التي تواجه الشركة والتأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.
- رفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.
- تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

ثانياً: لجنة الترشيحات والمكافآت وتكون من:

السيد/ حسام أثيرة - رئيساً
السيد/ يعقوب الكالوتي - عضواً
السيد/ صالح احمد - عضواً

مسؤوليات و صلاحيات اللجنة:

- دراسة الكادر الوظيفي للشركة ورفع توصيات للمجلس في حالة الحاجة لإجراء أي تعديلات.
- متابعة تعيين المناصب العليا للشركة وإقرار الأمور المتعلقة بها من حيث الرواتب والمزايا ورفع توصية للمجلس للموافقة عليها.
- تنسيق ما يخص الكادر الوظيفي للشركة مع دائرة الموارد البشرية وتحديد الاحتياجات الوظيفية والتدريبية ورفع التوصيات لمجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد سياسة المكافآت والحوافز والأجور والتوصية باعتمادها من مجلس الإدارة.

مجلس إدارة شركة التكافل الفلسطينية للتأمين يتكون من سبعة أعضاء، وتتمثل مهامه في وضع الاستراتيجيات والخطط واعتماد السياسات وإقرار الموازنات والأنظمة واعتماد البيانات المالية، حيث يتم تنفيذ هذه المهام من خلال لجان المجلس المختصة.

تلتزم الشركة بمبادئ الحوكمة وذلك من خلال اتخاذ القرارات بموجب الأغلبية.

جلسات مجلس الإدارة:

أولاً: عقد مجلس إدارة الشركة ست جلسات في عام 2022، وكانت نسبة حضور الأعضاء ضمن النصاب القانوني.

ثانياً: لا يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه أي بدلات عن مهمات عملهم الخارجية أو الداخلية المتعلقة بأعمال الشركة، ويقتصر مايتقاضونه على مكافأة مجلس الإدارة المشار إليها في إيضاح المصاريف التفصيلي.

ثالثاً: تعقد اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة اجتماعاتها قبل عقد اجتماعات مجلس الإدارة .

رابعاً: لا يتقاضى أعضاء اللجان أي أتعاب أو بدلات حضور عن مشاركتهم في عمل هذه اللجان.

اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة: أولاً: لجنة التدقيق والمخاطر وتكون من:

السيد/ عبد الغني عطاري - رئيساً
السيد/ يعقوب الكالوتي - عضواً
السيد/ حسام أثيرة - عضواً

مسؤوليات و صلاحيات اللجنة:

- الإشراف على اختيار والتعاقد مع المدقق الخارجي للشركة وتحديد نطاق عمله وصلاحياته، وما يتعلق بأتعابه وشروط الاستعانة به، والتوصية باعتماده إلى مجلس الإدارة ومتابعة ما يصدر عنه من تقارير.
- تعيين مدير التدقيق الداخلي للشركة وإقرار الخطط والكادر والبرامج التدريبية اللازمة، والإشراف على أعماله، ودراسة تقارير التدقيق الداخلي ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية للشركة ، والتأكد من تطبيق التوصيات المتفق عليها.

ثالثاً: لجنة الاستثمار وتتكون من:

السيد/ محمد العامور - رئيساً

السيد/ صالح جبر - عضواً

السيد / رامي طه - عضواً

مسؤوليات وصلاحيات اللجنة:

- تحديد أولويات الاستثمار الخاصة بالشركة ورفع تقارير للمجلس عن المجال الأمثل في الاستثمار سواء في العقارات أو الأسهم أو الصكوك ضمن معايير شرعية واضحة، والالتزام بتعليمات هيئة الرقابة الشرعية.
- الاطلاع على كافة التقارير والدراسات المتعلقة بوضع الاستثمارات ووضع الأسواق المحلية والعالمية لتمكين اللجنة من القيام بمهامها ومسؤولياتها على الوجه الأمثل.
- رفع تقارير أداء المحفظة الاستثمارية إلى مجلس الإدارة وتقارير حول أية تغييرات جوهرية في استثمارات الشركة.

رابعاً: لجنة الحوكمة وتتكون من:

السيد / يعقوب الكالوتي - رئيساً

السيد / عبد الغني عطاري - عضواً

السيد / عماد السعدي - عضواً

مسؤوليات و صلاحيات اللجنة:

- إعداد دليل حوكمة للشركة يتوافق مع مدونة حوكمة الشركات الفلسطينية واعتماده من مجلس الإدارة.
- تطوير ممارسات الحوكمة لدى الشركة بحيث تعالج هذه الممارسات الشفافية، الاستقلالية، المساءلة والمراقبة الإدارية.
- تقديم التوصيات بخصوص التدريب والتطوير المستمر لأعضاء مجلس الإدارة.
- مراجعة سياسات وممارسات الحوكمة على كافة مستويات الشركة وتقديم مقترحات بهذا الشأن لمجلس الإدارة لتحسين فعالية وكفاءة هذه السياسات.
- اقتراح السياسات والإجراءات اللازمة للالتزام بالأنظمة والمتطلبات القانونية المتعلقة بحوكمة الشركة.

مزايا ومكافآت مجلس الإدارة:

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

الاسم	المنصب	المكافآت السنوية	مصاريف السفر	المجموع
محمد العامور	رئيس مجلس الإدارة	18,000	لا يوجد	18,000
حسام الدين اللاتيرة	نائب رئيس مجلس الإدارة	15,000	لا يوجد	15,000
يعقوب الكالوتي	عضو مجلس إدارة	15,000	لا يوجد	15,000
صالح احميد	عضو مجلس إدارة	15,000	لا يوجد	15,000
عبد الغني عطاري	عضو مجلس إدارة	15,000	لا يوجد	15,000
عماد السعدي	عضو مجلس إدارة	15,000	لا يوجد	15,000
رامي طه	عضو مجلس إدارة	15,000	لا يوجد	15,000
المجموع		108,000		108,000

ملكية أعضاء وأقارب مجلس الإدارة وجنسياتهم (الزوجة والأولاد تحت السن القانوني):

لا يوجد





الإدارة التنفيذية





السيد / رياض الاطرش المدير العام

- من مواليد مدينة دورا عام 1968.
- يشغل حاليا منصب المدير العام لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين.
- حاصل على شهادة الماجستير في ادارة الأعمال - جامعة القدس، ابو ديس.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في ادارة الأعمال من جامعة بيت لحم.
- يعمل في مجال التأمين منذ مايقارب (30) عاما.
- تقلد عدة مناصب في شركة الاهلية للتأمين، منها نائب المدير العام لمدة 5 سنوات ومساعد المدير العام لمنطقة الجنوب لمدة 6 سنوات.
- شغل منصب نائب المدير العام – شركة المشرق للتأمين.
- شغل منصب مدير فرع الخليل – شركة التأمين الوطنية منذ 2007 - 1996.
- عضو مجلس الإدارة – الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين حتى الآن.
- شارك في العديد من المؤتمرات والدورات وورشات العمل داخل وخارج الوطن لادارة الخطر والتسويق وكذلك اعادة التأمين .
- محاضر سابق في جامعة القدس، ابو ديس.



السيد / محمد سلامة

مساعد المدير العام للفرع

- من مواليد مدينة نابلس عام 1975.
- يشغل حالياً منصب مساعد المدير العام للفرع - شركة التكافل الفلسطينية للتأمين.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة من جامعة بيرزيت - 1997.
- شغل سابقاً منصب مساعد المدير العام للاستثمار والتخطيط.
- شغل منصب مدير عام شركة العالمية للأوراق المالية من عام 2005 - 2017.
- عضو مجلس إدارة - بورصة فلسطين من عام 2009-2010.
- عضو مجلس إدارة - شركة التكافل للتأمين من عام 2014 حتى 2017.



السيد / حاتم العليات

مساعد المدير العام للإنتاج

- من مواليد قرية دير أبو ضعيف، جنين عام 1972.
- يشغل حالياً منصب مساعد المدير العام للإنتاج في شركة التكافل للتأمين منذ 2018.
- حاصل على درجة البكالوريوس تخصص رياضيات وفرعي كمبيوتر من جامعة بيرزيت 1997.
- مساعد المدير العام للإنتاج لشركة المشرق للتأمين من عام 2014 - 2018 ومدير منطقة الوسط من عام 2012 - 2014.
- التحق بالعمل في شركة الاهلية للتأمين عام 1997 - 2012 تقلد العديد من المناصب ومنها مدير دائرة المركبات ومدير فرع رام الله.
- رئيس اللجنة الفنية في اتحاد شركات التأمين الفلسطينية من شهر 2021/11 حتى الآن.
- عضو لجنة التعويضات وعضو اللجنة الفنية لشركة المشرق للتأمين من عام 2013 - 2018.



السيد / أحمد شحادة مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

- من مواليد بلدة كفر الديك - سلفيت عام 1976.
- يشغل حالياً منصب مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية.
- شغل سابقاً عضواً لمجلس إدارة شركة التكافل الفلسطينية للتأمين من عام 2016 حتى عام 2019.
- من العشرة الدوائل في الثانوية العامة (الثالث) على مستوى فلسطين.
- حاصل على بكالوريوس محاسبة - الجامعة الاردنية وماجستير (MBA) جامعة بيرزيت.
- حاصل على شهادة محاسب قانوني اسلامي معتمد (CIPA).
- كما عمل محاضراً غير متفرغ في جامعة القدس المفتوحة وكلية العلوم التربوية سابقاً.
- يتمتع بخبرة مصرفية تزيد عن 20 عاماً.
- عضو هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - البحرين (AAOIFI).
- شغل سابقاً منصب المدير المالي للبنك الاسلامي الفلسطيني.



السيد / منذر عودة مساعد المدير العام للتطوير والاستثمار والرقابة

- من مواليد مدينة قلقيلية عام 1966.
- يشغل حالياً منصب مساعد المدير العام للتطوير والاستثمار والرقابة - شركة التكافل الفلسطينية للتأمين.
- حاصل على شهادة الماجستير في العلوم الادارية - الجامعة الأردنية العام 1994.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية العام 1988.
- التحق للعمل في القطاع المصرفي في الأردن منذ بداية العام 1990.
- انتقل للعمل في القطاع المصرفي الفلسطيني من العام 1995 واستمر فيه حتى بداية العام 2020.
- لديه خبرة متنوعة في القطاع المصرفي تزيد عن (30) عاما في عدة بنوك وافده ومحليه، وتقلد العديد من الوظائف مثل مدير فرع، مدير تسهيلات مصرفية، مدير تنفيذي لادارة المخاطر، ومشرف على العديد من دوائر العمل المصرفي مثل الائتمان، التحصيل، المتابعة القانونية، الرقابة على الائتمان، ورئيسا وعضوا في العديد من اللجان التنفيذية.
- آخر منصب وظيفي مساعد المدير العام لجودة الائتمان في بنك القدس حتى بداية العام 2020.
- عضو سابق في مجلس إدارة شركة التكافل للتأمين من العام 2015 وحتى العام 2017.

أسماء الإدارة التنفيذية وجنسياتهم ومقدار ما يملكون من أسهم في رأسمال الشركة:

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2022/12/31	عدد الأسهم كما في 2021/12/31	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
1	السيد / رياض الاطرش	المدير العام	فلسطيني	2,439	لا يوجد	لا يوجد
2	السيد / محمد سلامة	مساعد المدير العام للفروع	فلسطيني	100	100	لا يوجد
3	السيد / حاتم العليات	مساعد المدير العام للإنتاج	فلسطيني	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد / أحمد شحادة	مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية	فلسطيني	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	السيد / منذر عودة	مساعد المدير العام للتطوير والاستثمار والرقابة	فلسطيني	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ملكية أقارب الإدارة التنفيذية وجنسياتهم (الزوجة والأولاد تحت السن القانوني):

لا يوجد

مزايا ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت تكاليف رواتب الإدارة التنفيذية وملحقاتها 674,627 دولار أمريكي للعام 2022.

أهم إنجازات العام 2022

إنجازات التكافل 2022

يمثل العام 2022 بداية التعافي من جائحة كورونا وآثارها السلبية على الاقتصاد الفلسطيني، حيث استمرت شركة التكافل في المحافظة على تطور أدائها خلال العام 2022، وأظهرت الشركة الكثير من الجوانب الإيجابية في أعمالها تتلخص فيما يلي:

- 1- تحقيق نسبة نمو ملحوظة في الإنتاج بلغت 20% والذي من خلاله يتم تعزيز وتأكيد حصة الشركة السوقية في هذا القطاع.
- 2- التزام الشركة بتعهداتها تجاه المتكافلين، حيث بلغت قيمة التعويضات المدفوعة لهم 42,273,140 دولار.
- 3- زيادة قيمة السيولة في الشركة وتدعيمها، والتأكيد على متانة وقوة السيولة لديها بصورة تمكنها من الوفاء بكافة التزاماتها تجاه جميع الأطراف.
- 4- تلبية كافة متطلبات الجهات الرقابية من خلال الامتثال والالتزام بكافة التعليمات الصادرة عنها، وخصوصاً فيما يتعلق بتعليمات وقانون مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وتطبيق أفضل الأنظمة في هذا المجال على مستوى القطاع.
- 5- تعزيز وتدعيم الكادر الوظيفي للشركة واستقطاب عدد من الكوادر المميزة.
- 6- التفرع في بعض المناطق الجغرافية واستقطاب عدد من الوكلاء والمنتجين الجدد.
- 7- تدعيم البنية التشغيلية للشركة وتعزيزها ورفدها بكافة المتطلبات والمستلزمات والأنظمة اللازمة وتطويرها، بصورة تحقق لها الجاهزية التامة والمستمرة.
- 8- تدعيم الأنظمة الالكترونية المستخدمة في الشركة وبصورة أساسية الرقابة الداخلية.
- 9- الاستعداد لتطبيق المعايير المحاسبية الدولية المطلوبة (معياري رقم 17)، من خلال التعاقد مع أفضل المختصين وشراء الأنظمة التي تساعد في هذا المجال.

تقرير مجلس الإدارة للعام 2022

يسر مجلس الإدارة أن يرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة العادي ويقدم لكم التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين عن السنة المنتهية في 2022/12/31.

مجال التأمين:

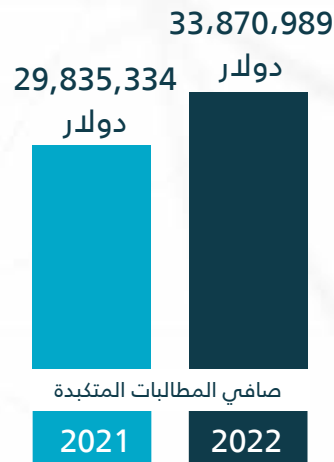
بلغ إنتاج الشركة 59,816,897 دولار في عام 2022 مقارنة مع إنتاج بلغ 49,758,773 دولار في عام 2021 أي بزيادة قدرها 10,058,124 دولار وبنسبة 20%.

أما فيما يتعلق بتكلفة التأمين فقد بلغت صافي المطالبات المتكبدة 33,870,989 دولار في عام 2022 مقابل 29,835,334 دولار في عام 2021 بزيادة بلغت 4,035,655 دولار وبنسبة 13.5%.

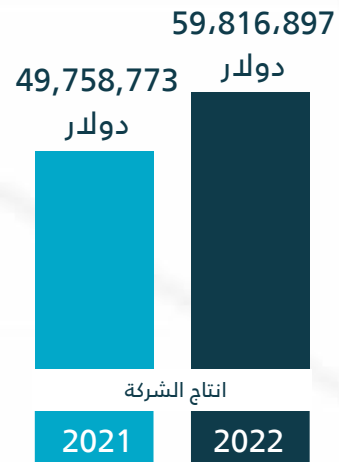
- وقد كان توزيع الإنتاج على النحو التالي:

(المبالغ بالمليون دولار أمريكي)

2021		2022		نوع التأمين
النسبة من الإنتاج	الأقساط	النسبة من الإنتاج	الأقساط	
80 %	39.87	80 %	48.43	المركبات
7 %	3.70	7 %	3.95	تأمينات العمال
1 %	0.55	1 %	0.57	تأمينات المسؤولية المدنية
4 %	1.96	4 %	2.66	التأمين الصحي
1 %	0.58	1 %	0.56	التأمينات الهندسية
3 %	1.46	2 %	1.48	تأمينات الحريق
1 %	0.21	1 %	0.17	التأمين البحري
2 %	0.95	2 %	1.27	التأمين التكافلي العائلي
1 %	0.47	1 %	0.73	التأمينات العامة الأخرى
100 %	49.76	100 %	59.82	المجموع

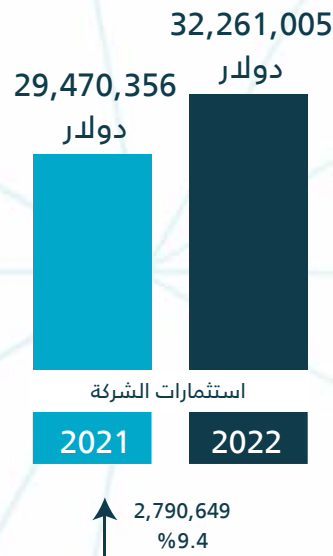
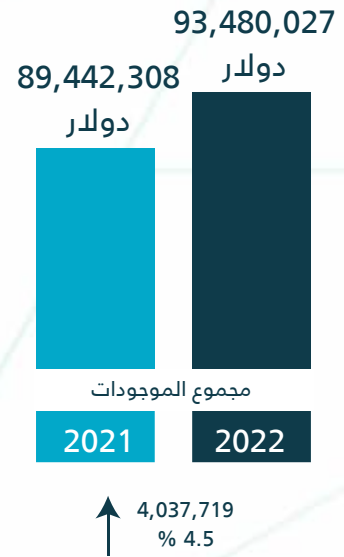
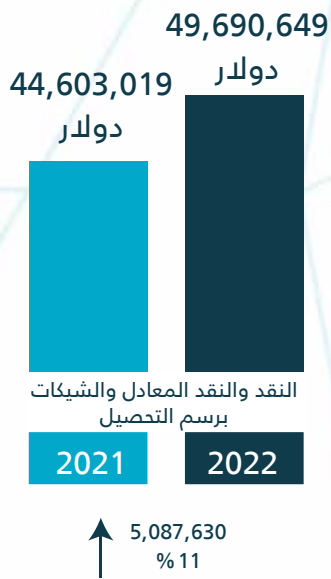


↑ 4,035,655
% 13.5

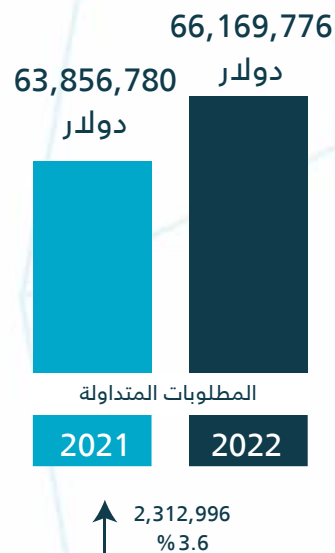


↑ 10,058,124
% 20

أصول الشركة:

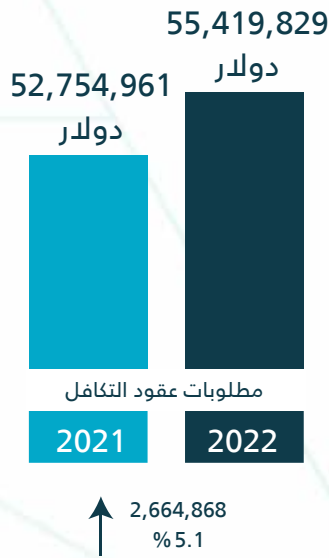


المطلوبات المتداولة:



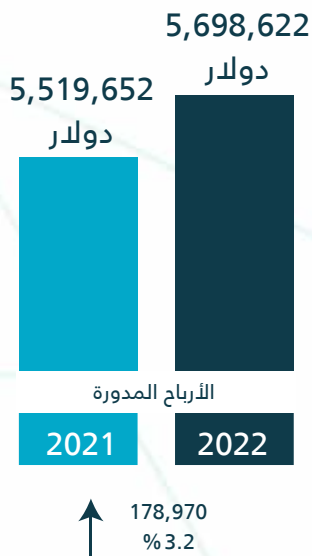
مطلوبات عقود التكافل / الاحتياطيات الفنية:

تحرص الشركة على أخذ الاحتياطيات الفنية الكافية وبالتنسيق المستمر مع الخبير الإكتواري وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية.



الأرباح المدورة:

* يوصي مجلس الإدارة الهيئة العامة الموافقة على:
توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة يوم اجتماع الهيئة العامة بنسبة 15% من القيمة الإسمية للسهم وكذلك توزيع أسهم مجانية بنسبة 10% من القيمة الإسمية للسهم.



مجال الاستثمار:

مما لا شك فيه أن فرص الاستثمار المتاحة للشركة هي أقل من الفرص المتاحة للمنافسين الآخرين، نظراً لأن مجالات الاستثمار المتاحة للشركة يجب أن تكون متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وعليه تحاول الشركة وباستمرار البحث ودراسة بدائل الاستثمار المتاحة لها محلياً وإقليمياً ، وبصورة تحقق لها عوائد مجزية مع الأخذ بعين الاعتبار درجة مخاطرها.

استثمارات الشركة:

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

2021	2022	الاستثمارات/ السنة
16,727,009	19,735,644	الودائع الاستثمارية
4,836,243	4,225,592	استثمارات في حصص وأسهم الشركات المحلية والخارجية
7,907,104	8,299,769	استثمارات عقارية
29,470,356	32,261,005	مجموع الاستثمارات

سياسة ومخاطر الاستثمار:

إن الشركة تعتمد سياسة التنوع في مجالات الاستثمار على قاعدة الموازنة بين المخاطرة والعائد من الاستثمار. فهي من جهة تحافظ على هامش ملائم جيد ومن ناحية أخرى تحقيق عوائد مقبولة ذات مخاطر متدنية ومعدلات سيولة ممتازة تمكنها من مواجهة أية التزامات مستقبلية طارئة أو محتملة، خصوصاً في ظل الظروف الاقتصادية الحالية والاستثنائية التي نعيشها والتي لا تساعد ولا بأي شكل من أشكال استقرار أو استنباط المستقبل.

الشركات التابعة:

لا يوجد شركات تابعة لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين.

السيطرة على الشركة:

تعتبر شركة التكافل تابعة لشركة ترست العالمية للتأمين المساهمة العامة المحدودة (ترست) والتي تمتلك حصة مسيطرة فيها بلغت 62.46% من رأسمال الشركة، وذلك ابتداءً من 16 تشرين الأول 2016 وعليه تقوم شركة ترست العالمية للتأمين بتوحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية لشركة التكافل للتأمين.

إيضاحات إضافية:

تنفيذاً لقرار مجلس الإدارة بتطبيق مبادئ الحوكمة فيما يتعلق بأعمال الشركة ومنها الإفصاح عن البيانات المالية والإدارية بشفافية تبين أدناه بعض الإيضاحات عن مساهمي الشركة ومجلس إدارتها وإدارتها التنفيذية وموظفيها.

مساهمون يملكون 5 % فأكثر من رأس مال الشركة:

اسم المساهم	2022		2021	
	عدد الأسهم	النسبة المئوية	عدد الأسهم	النسبة المئوية
شركة ترست العالمية للتأمين	4,419,802	% 44.20	4,419,802	% 44.20
البنك الاسلامي الفلسطيني	2,783,337	% 27.83	2,783,337	% 27.83
شركة ترست العقارية	1,826,031	% 18.26	1,826,031	% 18.26

شكل وآلية إيصال المعلومات

للمساهمين:

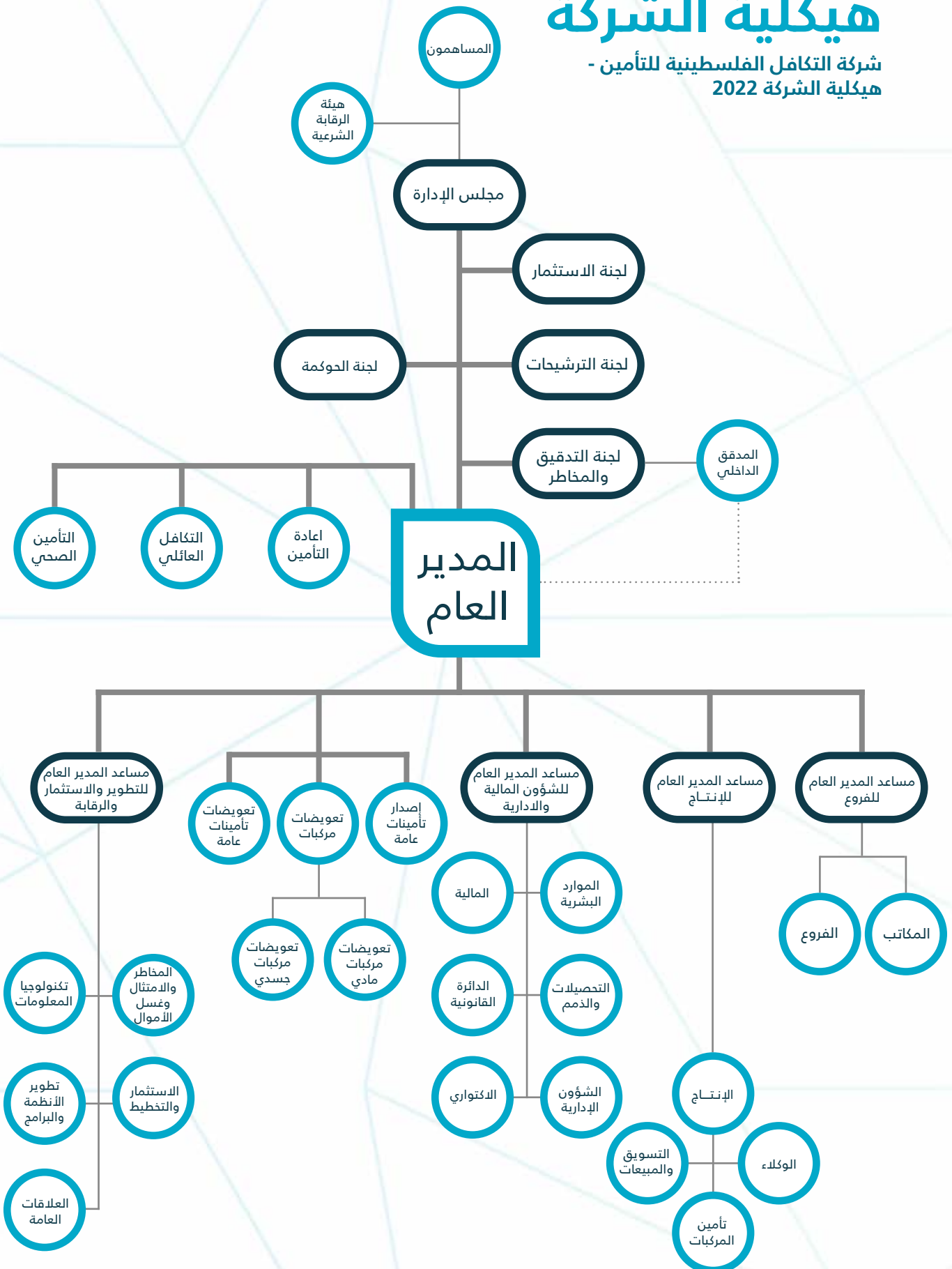
- يتم توجيه دعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة لكافة المساهمين قبل أسبوعين على الأقل من تاريخ انعقاد الهيئة.
- يتم وضع التقرير السنوي في المركز الرئيسي للشركة وكذلك في جميع الفروع.
- يتم نشر إعلان دعوة انعقاد الهيئة العامة في الصحف المحلية وذلك قبل أسبوع من انعقاد الهيئة.
- يتم نشر كل ما ذكر أعلاه على موقع الشركة الإلكتروني www.altakaful-ins.ps ضمن زاوية المستثمر وكافة مواقع التواصل الاجتماعي الرسمية الخاصة بالشركة.

نشاط التداول على سهم شركة التكافل للتأمين:

البيان / السنة	2022	2021
عدد المساهمين	285	279
عدد الأسهم المتداولة	39,132	95,184
قيمة الأسهم المتداولة بالدولار	101,697	244,389
عدد العقود المنفذة	29	46
أعلى سعر تداول خلال العام بالدولار	2.7	2.6
أدنى سعر تداول خلال العام بالدولار	2.47	2.39
سعر الافتتاح في بداية العام بالدولار	2.6	2.59
سعر الإغلاق في نهاية العام بالدولار	2.69	2.6
عدد الأسهم المصدرة	10,000,000	10,000,000
القيمة السوقية للشركة بالدولار	26,900,000	26,000,000
معدل دوران السهم %	%0.39	%0.95
ربحية السهم بالدولار	0.21	0.20

هيكلية الشركة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين -
هيكلية الشركة 2022



السيد / مصطفى زايد
مدير دائرة التأمينات العامة



السيد / رفيق السائيس
مدير دائرة التدقيق الداخلي



السيد / بشار علقم
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات



السيد / وئام الشنطي
مدير دائرة اعادة التأمين



السيد / محمود عمير
مدير دائرة حسابات الوكلاء والمنتجين والتحصيل



السيد / أحمد شوخة
مدير دائرة تعويضات التأمينات العامة



السيدة/ رويدة غوشة
مدير دائرة الموارد البشرية



السيد / أحمد الرفاعي
مدير تطوير البرامج والأنظمة



السيد / شادي الشريف
مدير دائرة المخاطر والامتثال
ومكافحة غسل الاموال



السيد / أدهم طه
مدير دائرة التعويضات المادية



السيد/ حسام أبو الرب
مدير التسويق



السيد / صالح طبخنا
المدير الإداري



السيدة / إسراء شلطف
مدير العلاقات العامة



السيد/ نضال ابداح
ق.أ. المدير المالي



السيد / محمد عواد
ق.أ مدير دائرة الاضرار الجسدية



السيدة / وفا النزهة
ق.أ مدير التأمين الصحي



السيد / أنس ابو سالم
رئيس قسم التأمين التكافلي



السيدة / آلاء زيد
رئيس قسم دائرة المركبات



مدراء الفروع:

السيد / اشرف قرجة	مدير فرع الخليل
السيد / محفوظ عصفور	مدير فرع نابلس
السيدة / منال ابو رمضان	مدير فرع غزة
السيد / عبد الناصر ابو عبيد	مدير فرع جنين
السيد / عطا علي	مدير فرع طولكرم
السيد / لؤي رحال	مدير فرع بيت لحم
السيد / عزام العارضة	مدير فرع البيرة
السيد / محمد اشتوي	مدير فرع قلقيلية

مدراء المكاتب:

السيد / محمد جمال العلمي	مدير مكتب برج الشيخ
السيد / مؤيد منصور	مسؤول مكتب بدو
السيد / مهند مصلح	مدير مكتب اريحا
السيد / صلاح هلسة	مسؤول مكتب العيزرية
السيد / علي دراغمة	مدير مكتب طوباس
السيد / عاهد الاعرج	مسؤول مكتب بديا
السيد / قصي الحليلة	مدير مكتب دورا
السيد / كمال المخامرة	مدير مكتب يطا
السيد / احمد وراسنة	مسؤول مكتب سعين
السيد / سليم ابو بكر	مسؤول مكتب يعبد
السيد / طرزي يحيى	مسؤول مكتب سلفيت
***	مسؤول مكتب بيت ساحور
السيد / جمال مضية	مسؤول مكتب حلحول
السيد / نشأت شتية	مدير مكتب حوارة
السيد / نديم مسودة	مدير مكتب القدس
السيد / اسامة عمارنة	مسؤول مكتب بيتونيا

توزيع الموظفين على الفروع والمكاتب التابعة:

عدد الموظفين	المكاتب التابعة	عدد الموظفين	الفرع
3	اريجا	82	رام الله
2	بدو		
3	العيزرية		
2	القدس		
1	بيتونيا		
3	برج الشيخ	6	البيرة
6	بديا	16	نابلس
2	سلفيت		
2	حوارة		
4	طوباس	12	جنين
2	يعبد		
1	بيت ساحور	8	بيت لحم
1	سعير	12	الخليل
3	حلحول		
3	يطا		
6	دورا		
		6	غزة
		9	طولكرم
		7	قلقيلية
44		158	المجموع

عدد موظفي شركة التكافل

حسب المؤهل العلمي

بكالوريوس

2022 146

2021 143

ماجستير

2022 9

2021 10

دبلوم

2022 26

2021 23

2022 21

2021 23

أقل من دبلوم



حوكمة الشركة:

- أقر مجلس الإدارة دليل الحوكمة لشركة التكافل في اجتماعه بتاريخ 2017/7/17 وذلك تأكيداً للاستمرار على نهج وثقافة التكافل التي رسختها مجالس الإدارة والإدارة العليا في الالتزام بمبادئ الحوكمة والشفافية.
- تعمل شركة التكافل للتأمين على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة بهدف تدعيم ثقة المساهمين والمتكافلين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالشركة.
- تولي شركة التكافل للتأمين اهتماماً كبيراً لممارسات الحوكمة السليمة من خلال تحديد المهام والمسؤوليات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين بالشركة والعدل والمساواة بين أصحاب المصالح والشفافية والافصاح.
- يتم الالتزام بأصول الإفصاح المالي والفني للجهات الرقابية الداخلية والخارجية وبالشكل المطلوب.
- تلتزم الشركة بتطبيق قواعد الحوكمة الإلزامية الواردة في مدونة قواعد حوكمة الشركات في فلسطين .
- يتم مراجعة مدى الالتزام بقواعد الحوكمة وتقديم التوصيات اللازمة لتحسينها من التدقيق الداخلي.

الوضع التنافسي للشركة:

استطاعت شركة التكافل أن تحافظ على حصتها السوقية، بل وتنميتها من حيث زيادة معدل إنتاجها بنسبة تجاوزت 20%.

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

تولي شركة التكافل اهتماماً خاصاً بتدعيم أنظمة الرقابة الداخلية وتعزيزها باستمرار وذلك من خلال العديد من الإجراءات التي تقوم بها، ومن أمثلة ذلك:

- المراجعة المستمرة للسياسات المعتمدة في الشركة وتحديثها.
- مراجعة إجراءات العمل التي تنظم سير عمليات الشركة، والاستفادة من أية أخطاء تشغيلية وبصورة تعزز من عدم تكرار حدوثها في المستقبل.
- التأكيد على كافة العاملين الالتزام بالقوانين والتعليمات والإجراءات النازمة للعمل.
- تعزيز الإجراءات والضوابط الرقابية على عمليات الشركة المتنوعة، وبناء منظومة من التقارير الرقابية.

تدريب وتأهيل موظفي الشركة:

انطلاقاً من إيمان الشركة الراسخ بأهمية الأفراد في أي مؤسسة، وبأن الفرد أغلى ما تملك ورأس مالها، وهو اللبنة الأولى في بناء الاقتصاد الوطني، ولأن جودة المنتج والأداء هو نتاج وانعكاس لثقافة الفرد، فقد دأبت شركة التكافل على استقطاب العديد من الكفاءات المميزة وذوي الخبرة وذلك لتعزيز قدرات كوادرها الفنية واستجابة لاستراتيجيتها مما يمكنها من تحقيق أهدافها الحالية والمستقبلية، كما عملت الشركة على تطوير وتدريب كوادرها خلال عام 2022 لما كان له الأثر الكبير على أداء الموظفين الشخصي وانعكاسه على أداء الشركة العام، وفيما يلي نظرة احصائية خاصة بالموارد البشرية عن عام 2022:

1. بلغ عدد موظفي التكافل في 2022/12/31 (202) موظف مقابل (199) موظف في 2021/12/31
2. بما يتعلق بالتدريب فقد قامت الشركة بدراسة الاحتياجات التدريبية لكافة كوادرها في الإدارة والفروع والمكاتب، وعليه تم وضع خطة تدريبية شاملة للشركة للعام 2022 داخلية و محلية وخارجية، والجدول التالي يوضح البرامج التدريبية وعدد المشاركين فيها:



الرقم	اسم البرنامج	عدد المشاركين
1	ورشة تدريبية حول امن المعلومات	1
2	مؤتمر العقبة	1
3	مؤتمر ايووفي السنوي العشرين للهيئات الشرعيه	2
4	Branding and Digital Branding	1
5	ورشة عمل Cyber Security	1
6	دورة تدريبية في المهارات الادارية ومؤشرات الأداء الرئيسيه KPIs	1
7	دورة مبادئ التأمين الصحي	1
8	دورة تدريبية في محاسبة التأمين واعادة التأمين	2
9	شهادة التأمينات العامة للموظفين WO2	15
10	ورشة عمل بشأن مسودة قانون التأمين الجديد	4
11	ورشة عمل في إسعاد العملاء	2
12	Ethical hacking	1
13	ورشة عمل حول البيئة الافتراضية	1
14	ورشة عمل المتعلقة بآلية تنفيذ قرارات مجلس الأمن الدولي	1
15	ورشة عمل بعنوان التدقيق الداخلي للشركات	1
16	دورة تدريبية حول تأمين الأخطار الطبيعية وتأمينات الحياة	4
17	تطبيقات على وثائق تأمينيه متخصصه في التأمينات العامة	2
18	Digital Insurance Conference Mena2022	1
19	معيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS17	11

البحث والتطوير:

تسعى الشركة وفي الفترة الأخيرة جاهدة إلى مواكبة التطورات المستقبلية للأعمال من خلال التوجه إلى الرقمنة، وهي حالياً تقوم بمراجعة كافة المتطلبات التي تساعد في الوصول إلى هذا التوجه، من خلال تقييم كافة الأنظمة المستخدمة في الشركة والسعي إلى تحديثها أو تطويرها، وذلك بهدف الحفاظ على الوضع التنافسي لها في السوق.

التوجه الاستراتيجي والخطة المستقبلية للشركة:

تسعى الشركة في توجهها المستقبلي لاحتلال الصدارة بين شركات التأمين في فلسطين وترتكز في خطتها الاستراتيجية على المحاور التالية:

- النمو من خلال التوسع الأفقي في إنتاجها المباشر وغير المباشر للوصول إلى أوسع شريحة من أبناء شعبنا الفلسطيني.
- تعزيز الهوية المؤسسية للشركة لدى الجمهور الفلسطيني كونها المطورة والرائدة للتأمين الإسلامي في فلسطين.
- استكمال خطط الرقمنة في كافة أعمال الشركة لرفع الكفاءة والفاعلية في الأداء وتقديم خدمات متطورة لجمهور المتكافلين.
- الاستغلال الأمثل للتطور التكنولوجي في خطط استثمارية العمل والعمل عن بعد لضمان مصالح المتكافلين وحمايتهم.
- تكثيف الموارد والجهود في خطط التدريب والتأهيل.

المسؤولية المجتمعية :

شركة التكافل تؤمن بأنها جزء من النسيج المجتمعي الذي تعمل من خلاله، وتشعر باستمرار بمسؤولياتها تجاهه، حيث لا تألوا جهداً في المشاركة في العديد من المساهمات الفعالة إلى مؤسسات المجتمع المدني التي تقدم العديد من الأنشطة المفيدة والفعالة لهذا المجتمع.

المخاطر المادية التي قد تواجه الشركة في المستقبل:

فيما يتعلق بالمخاطر المادية التي قد تواجه الشركة، فيمكننا تقسيمها إلى عدة أقسام:

- مخاطر مباشرة، مثل الكوارث الطبيعية، الحرائق والحوادث.

- مخاطر قانونية ناتجة عن الدعاوى القضائية والقوانين والتشريعات الصادرة عن الجهات الرسمية.
- مخاطر السوق مثل تذبذب أسعار العملات والأسهم ونسب المربحة.
- مخاطر تشغيلية، مثل عدم المعرفة من الموظف أو عدم كفاءة البيانات أو تقصير في العمل.
- مخاطر لها علاقة بالبيئة المحيطة مثل الوضع السياسي والوضع الاقتصادي والاستقرار الحكومي.

لهذا فإن الشركة تعتمد سياسات وإجراءات تعمل على التقليل من هذه المخاطر، ومنها:

- تحديد الأولويات في المخاطر.
- دراسة هذه المخاطر والتخطيط الجيد لتداركها من خلال (دراسة السيرة الذاتية للخطر، الاكتتاب السليم والتسعير المناسب).
- تدريب الكوادر البشرية ومتابعة أدائهم.
- التنوع في سلة العملات والمخاطر البنكية والاستثمارات.

الإجراءات القانونية والقضايا المرفوعة من وعلى الشركة:

لا يوجد أي قضايا جوهرية تؤثر على نتائج أعمال الشركة وأيضا لا تتوقع الإدارة حدوث مثل هذه القضايا وتقوم الشركة برفع قضايا على الآخرين لاسترداد حقوقها وتحصيل ذمم بعض الزبائن المتعثرين عن التسديد. كما يوجد قضايا مرفوعة على الشركة نتيجة طبيعة عملها والمتعلقة بالتعويضات. مع العلم بأنه تم أخذ كافة الإحتياطات والمخصصات الفنية لهذه القضايا المرفوعة من وعلى الشركة.

المسائل التي أحييت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم :

- فيما يلي ملخص لأهم نتائج اجتماع الهيئة العامة العادية السابق الذي عقد بتاريخ 2022/03/30 :
- إقرار توزيع أرباح نقدية بنسبة 15% من القيمة الإسمية للسهم.
 - المصادقة على البيانات المالية وإبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2021/12/31.
 - تعيين السادة شركة طلال أبو غزالة وشركاه مدققي حسابات الشركة للعام 2022.

العمليات غير المتكررة:

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2022 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

انقطاع الأعمال:

لم يحدث خلال الفترة السابقة ولا الفترة الحالية أي إنقطاع للأعمال ونشاط الشركة.

العمليات خارج دولة فلسطين:

لا توجد أية عمليات ونشاطات تأمينية خارج دولة فلسطين عدا قيام الشركة بالاستثمار في بورصة عمان .

معايير الإفصاح:

وضعت الشركة نصب أعينها الإلتزام الكامل بكافة القوانين والأنظمة المعمول بها داخل دولة فلسطين وقد قامت الشركة خلال الفترة السابقة بالإلتزام الكامل بالقوانين التالية:

- قانون الشركات.
- نظام الإفصاح في بورصة فلسطين.
- الإلتزام بقوانين وتعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
- قانون ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.
- الإلتزام بتعليمات ومبادئ الحوكمة.
- الإلتزام الكامل بمعايير التقارير المالية الدولية والمعايير الإسلامية.
- الإلتزام الكامل بقرار قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (20) لسنة 2015.

أسعار العملات:

يتم تحديد أسعار العملات بالنسبة للدولار الأمريكي بالرجوع الى الأسعار الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية وكذلك أسعار البنوك المتداولة يومياً وإدخالها على النظام بشكل يومي.

علاقة القرابة والمصاهرة مع أعضاء

مجلس الإدارة:

لا توجد أي قرابة أو مصاهرة ما بين الإدارة التنفيذية وأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة ولا توجد أي أعمال بين أعضاء مجلس الإدارة مع بعضهم البعض باستثناء المفصَح عنها.

الصفقات الرئيسية والأطراف ذات

العلاقة:

لا توجد أي صفقات رئيسية جوهرية مع اطراف ذات علاقة، عدا ما هو موضح بالايضاحات ضمن البيانات المالية.

الموردين والزبائن الرئيسيين:

لا يوجد موردين محددين أو زبائن رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10 % فأعلى من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات للشركة.

التغيرات التي طرأت على أعمال

الشركة:

لم يطرأ أي تغير جوهري يؤثر بشكل كبير على أعمال ونتائج الشركة.

المنتجات الجديدة:

تمارس الشركة أعمالها من خلال تقديم باقة من الخدمات التأمينية لحملة الوثائق وما زالت الشركة تقدم هذه التأمينات بشكل سنوي ومنتظم وتخطط الشركة خلال العام 2023 تقديم باقات تأمينية جديدة وذلك من أجل خدمة حملة الوثائق وتقديم الأفضل دائماً.

الأعمال الموسمية

لا توجد أية أعمال موسمية خاصة بنشاط الشركة العام ويؤثر على نتائج أعمالها.

الملكية الفكرية:

لا يوجد أي إمتياز و/أو ملكية فكرية لأحد وخاصة بنشاط وأعمال الشركة.

القوانين الجديدة:

لا توجد أية قوانين جديدة ستؤثر على الوضع المالي للشركة ونشاطاتها خلال الفترة القادمة.

المراكز القيادية التي يشغلها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في الشركات الأخرى والشقيقة:

لا تشغل الإدارة التنفيذية أية أعمال في الشركات الأخرى و/أو الشركات الشقيقة أما بخصوص أعمال مجلس الإدارة فقد تم إيضاح ذلك ضمن السيرة الذاتية لأعضاء المجلس.

الإفلاس:

لم يتم إشهار إفلاس أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة ولا الإدارة التنفيذية خلال الفترة السابقة ولا توجد أية بوادر و/أو معلومات لإفلاس أي عضو من الأعضاء أو أي موظف من الإدارة التنفيذية.

الاختلافات بين البيانات النهائية والبيانات الأولية:

لا يوجد أي اختلافات في البيانات النهائية المفصّل عنها وبين البيانات الأولية.

الامتيازات:

لا يوجد أي امتيازات لأي طرف داخلي أو خارجي.

قرارات ذات أثر مادي ومعايير الجودة الدولية:

لا توجد أي قرارات جوهرية لها أثر مادي أو معنوي، وتسعى الشركة خلال خطتها للأعوام القادمة على تطبيق معايير الجودة الدولية.

أتعاب التدقيق :

بلغت أتعاب التدقيق الخارجي للعام 2022 مبلغ 31.000 دولار أمريكي.

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

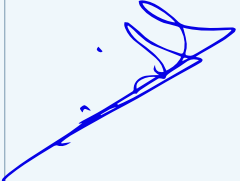
البيان / السنة	2022	2021	2020	2019	2018
مجموع الاستثمارات	32.26	29.47	25.81	25.19	25.19
مجموع الموجودات	93.48	89.44	80.72	70.86	60.45
مجموع المطلوبات	69.53	66.99	59.83	52.51	44.05
مجموع حقوق المساهمين	23.95	22.44	20.88	18.35	16.39
صافي الإحتياطيات الفنية	42.11	40.48	37.96	34.76	30.47
إجمالي أقساط التأمين	59.82	49.76	41.18	42.88	41.27
صافي الأرباح	2.10	2.03	2.22	2.10	2.43

الأرباح والخسائر والتوزيعات مع حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية (المبالغ بالدولار الأمريكي)

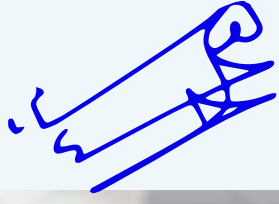
البيان / السنة	2022	2021	2020	2019	2018
الأرباح/(الخسائر) قبل الضرائب	3,089,097	2,773,204	3,053,681	3,123,673	3,869,221
قيمة الأرباح الموزعة نقداً	1,500,000	1,500,000	-	1,000,000	1,000,000
مجموع حقوق المساهمين	23,954,616	22,442,386	20,885,148	18,348,121	16,391,459
أسعار إغلاق الأوراق المالية (سهم الشركة)/ دولار	2.69	2.60	2.59	2.82	2.14

الإقرارات:

- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل الشركة خلال عام 2023.
- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال:

الإسم	رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة
	السيد / محمد العامور	الاستاذ / حسام الدين أتيرة	السيد / صالح احميد	السيد / عبد الغني عطاري
التوقيع				

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

الإسم	رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية
	السيد / محمد العامور	السيد رياض الأطرش	السيد أحمد شحادة
التوقيع			



القوائم المالية



شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
شركة مساهمة عامة
رام الله – فلسطين

تقرير مدقق الحسابات المستقل و القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022

طلال أبو غزاله وشركاه الدولية
محاسبون قانونيون



شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
شركة مساهمة عامة
رام الله – فلسطين

الفهرس

.....	تقرير مدقق الحسابات المستقل
.....	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022 – قائمة "أ"
.....	قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 – قائمة "ب"
.....	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 – قائمة "ج"
.....	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 – قائمة "د"
.....	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 – قائمة "هـ"
.....	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين – شركة مساهمة عامة المبينة في الصفحات من رقم (4) إلى رقم (37) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022، ومن قائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، ومن الإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا فإن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين كما في 31 كانون الأول 2022 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مشروحة بصورة أشمل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات المسجلين في مجلس المهنة، وهو ما يتفق مع مدونة السلوك الأخلاقي للمحاسبين المزاويلين المسجلين في جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينيين، جنباً إلى جنب مع المتطلبات الأخلاقية المتصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في فلسطين، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي بحسب حكمنا المهني كانت الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. لقد تم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا حول تلك القوائم المالية، وإننا لا نبيد رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي أمور التدقيق الرئيسية المتعلقة بتدقيق القوائم المالية:

أمور التدقيق الرئيسية	مطلوبات عقود التأمين
كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	كما هو موضح في الإيضاح رقم (24) حول القوائم المالية، فإن (مبلغ 55,419,829 دولار أمريكي أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022) يمثل قيمة مطلوبات عقود التأمين. تحتاج موجودات ومطلوبات عقود التأمين إلى مهارات متخصصة في الدراسات الاكتوارية ومتابعة حثيثة من قبل إدارة الشركة وبالتالي فإنها تعتبر من ضمن البنود المهمة لنا والتي تحتوي على مخاطر، خصوصاً أن تقديرها يعتمد
- تضمنت إجراءات التدقيق على مطلوبات عقود التكافل ما يلي:	
- تقييم منهجية الشركة في احتساب مطلوبات عقود التكافل وتحليل الحركات على مطلوبات عقود التكافل خلال العام، بما في ذلك إذا كانت هذه الحركات تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة.	
- دراسة واختبار كفاية مطلوبات عقود التكافل	

والذي يعد من اهم التقديرات والاجتهادات التي تقوم به الادارة لتقدير مطلوبات عقود التكافل وفقا لخبرتها السابقة في هذا الامر. - قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية الخبير الاكتواري المختص المعين من قبل الادارة. - تقييم معقولة التدفقات النقدية المتوقعة ومراجعة الافتراضات المستخدمة وفقا لخبير الشركة وفقا لطبيعة المنتج. - قمنا بتقييم مدى كفاية الافصاحات في القوائم المالية فيما يتعلق بهذه المطلوبات. ان الافصاحات المتعلقة بمطلوبات عقود التكافل والتقديرات والسياسات المحاسبية المتعلقة بها مبينة في الايضاح 2 و 24 حول القوائم المالية.	بدرجة كبيرة على الاجتهاد والحكم المهني للخبير الاكتواري وإدارة الشركة كما أنها تشكل ما نسبته 84% من إجمالي المطلوبات المتداولة على الشركة.
--	---

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المالية والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات قانون الشركات وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة من احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حيثما كان ذلك مناسباً، عن المسائل ذات الصلة بقدرة الشركة على الاستمرار وعن استخدام أساس مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تقصد تصفية الشركة أو وقف العمليات أو ليس لديها أية بدائل حقيقية إلا القيام بذلك.

إن الإدارة مسؤولة عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية مأخوذة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقريرنا حولها الذي يتضمن رأينا الفني.

إن التأكيد المعقول هو إعطاء درجة عالية من الثقة، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يؤدي دائماً للكشف عن الخطأ الجوهري عندما يحصل. يمكن للأخطاء أن تظهر بسبب احتيال أو بسبب خطأ مرتكب، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو بالمجمل يمكن أن يتوقع منها أن تؤثر في القرارات الاقتصادية للمستخدمين لهذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فنحن نمارس الحكم المهني ونستخدم الشك المهني من خلال التدقيق، بالإضافة إلى أننا نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناشئة عن احتيال أو عن خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات تدقيق للرد على تلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن الخطر من عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتيال أكبر من الخطر الناجم عن عدم الكشف عن الخطأ المرتكب، كون الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف مقصود للمعلومات، أو حالات غش أو تحريف، أو تجاوزات لأحكام وقواعد الرقابة الداخلية.
- بالحصول على فهم لعمل الرقابة الداخلية بشكل يتصل بأعمال التدقيق وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ليس بهدف إبداء الرأي فيما يتعلق بفعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة والإيضاحات المتعلقة بها.

– باستخلاص مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية استناداً لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك حالات من عدم التيقن بوجود أحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة

- حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. فيما إذا تم الاستخلاص بوجود مثل هذه الحالات، نحن مطالبون بأن نلفت انتباه الإدارة ضمن تقريرنا كمדقي حسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استخلاصنا يعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها لغاية تاريخ تقريرنا كمدقي حسابات، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل الشركة تتوقف عن الاستمرار كشركة مستمرة.
- بتقييم العرض الشامل، وبنية ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية لأنشطة الكيانات التابعة ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية. نحن مسؤولون عن الإدارة والإشراف والأداء لتدقيق المجموعة. ونبقى نحن الوحيدون المسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع الإدارة حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

نقوم أيضاً بتزويد الإدارة بتصريح بشأن امتثالنا لمتطلبات قواعد السلوك الأخلاقي فيما يختص بالاستقلالية، وتزويدهم بجميع الأمور التي من الممكن لها أن تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الضمانات لذلك. من الأمور التي يتم التواصل بها مع الإدارة تلك الأمور التي تعتبر الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي لذلك قد اعتبرت أمور تدقيق رئيسية. نقوم ببيان تلك الأمور في تقريرنا كمدقي حسابات ما لم يكن ذلك محظوراً بموجب قانون أو نظام يمنع الكشف العلني عن تلك الأمور أو عندما، وفي حالات نادرة للغاية، إذا قررنا أنه لا ينبغي إثارة المسألة في تقريرنا لأنه من الممكن أن الآثار السلبية لذلك تفوق المنافع العامة المتوخاة من الإفصاح عن المسألة.

إن مدير التدقيق المسؤول عن تدقيق هذه العملية والذي قام بالتوقيع على تقرير مدقق الحسابات المستقل هو موسى بني عودة .



طلال أبوغزالة وشركاه الدولية
رخصة رقم 2022/201

موسى بني عودة
محاسب قانوني مرخص رقم (2002/111)
رام الله – فلسطين
رام الله في 13 شباط 2023

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022 - قائمة "أ"

2021 دولار أمريكي	2022 دولار أمريكي	الإيضاح	الموجودات الموجودات غير المتداولة
5,677,570	5,335,663	(3)	عقارات ومعدات
942,933	702,434	(4)	حق استخدام الأصول
7,907,104	8,299,769	(5)	إستثمارات عقارية
4,616,794	3,979,809	(6)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
1,074,682	1,129,841	(7)	موجودات ضريبية مؤجلة
2,285,685	2,155,017		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
22,504,768	21,602,533		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
10,341,686	8,113,409	(8)	ذمم تكافل مدينة
1,462,928	2,362,085	(10)	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
12,279,284	13,310,669	(24)	موجودات عقود معيدي التكافل
316,859	309,916	(9)	موجودات متداولة أخرى
22,378,063	24,335,694		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال عام
219,449	245,783	(11)	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
19,939,271	23,199,938	(12)	النقد والنقد المعادل
66,937,540	71,877,494		مجموع الموجودات المتداولة
89,442,308	93,480,027		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية و المطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	(1)	رأس المال المدفوع
325,000	325,000		علاوة إصدار
1,526,311	1,736,182	(13)	إحتياطي إجباري
1,465,621	1,675,492	(14)	إحتياطي إختياري
(179,624)	674,037	(6)	إحتياطي القيمة العادلة
3,785,426	3,845,283	(5)	إحتياطي الإستثمارات العقارية
5,519,652	5,698,622	(15)	أرباح مدورة
22,442,386	23,954,616		مجموع حقوق الملكية
			صندوق مشترك التكافل
(3,486,640)	(1,905,354)	(16)	عجز صندوق مشترك التكافل
3,486,640	1,905,354	(16)	قرض حسن من المساهمين، (المستحق لحملة الوثائق)
0			
			المطلوبات غير المتداولة
781,847	506,778	(17)	التزامات عقود الإيجار طويلة الأجل
1,349,830	1,446,757	(18)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,011,465	1,402,100	(19)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
3,143,142	3,355,635		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
988,056	1,771,520	(20)	مخصص الضرائب
4,189,919	3,554,535	(21)	ذمم دائنة
1,261,192	1,526,237	(22)	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
4,477,952	3,658,918	(23)	مطلوبات متداولة أخرى
52,754,961	55,419,829	(24)	مطلوبات عقود التكافل
184,700	238,737	(17)	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
63,856,780	66,169,776		مجموع المطلوبات المتداولة
66,999,922	69,525,411		مجموع المطلوبات
89,442,308	93,480,027		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 - قائمة "ب"

2021	2022	الإيضاح	البيان
دولار امريكي	دولار امريكي		
			عائد الى مشتركري التكافل
49,758,773	59,816,897	(25)	اجمالي أقساط التكافل
(3,046,117)	(2,034,325)	(25)	التغير في أقساط غير مكتسبة
46,712,656	57,782,572		صافي إيراد أقساط التكافل
(3,454,668)	(4,276,209)	(25)	أقساط معيدي التكافل
466,204	411,736	(25)	التغير في اقساط غير مكتسبة
(2,988,464)	(3,864,473)		صافي أقساط معيدي التكافل
43,724,192	53,918,099		صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمليات
287,731	267,773	(25)	العمليات المقبوضة
(4,487,485)	(5,757,628)	(25)	العمليات المدفوعة
39,524,438	48,428,244		صافي أقساط التكافل المكتسبة بعد العمليات
			المطالبات المتكبدة
(31,924,686)	(37,526,049)	(25)	المطالبات المسددة
2,016,716	3,666,980	(25)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
(29,907,970)	(33,859,069)		صافي المطالبات المسددة
(2,442,752)	(763,895)	(25)	التغير في احتياطي ادعاءات تحت التسوية
2,850,697	630,682	(25)	التغير في حصة معيدي التكافل من ادعاءات تحت التسوية
(347,225)	122,537	(25)	التغير في احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها
(13,147)	9,789	(25)	التغير في الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
25,063	(11,033)	(25)	التغير في حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
(29,835,334)	(33,870,989)		صافي المطالبات المتكبدة
9,689,104	14,557,255		أرباح التكافل التشغيلية للسنة
615,640	556,247	(26)	صافي عوائد الإستثمارات
(246,256)	(222,499)	(27)	أتعاب المضاربة
(10,946,930)	(13,159,717)	(27)	أتعاب وكالة
(513,000)	(150,000)	(8)	مصروف تدني ذمم مدينة
22,948	--		إيرادات (مصاريف) أخرى
(1,378,494)	1,581,286		(خسائر) أرباح التكافل للسنة
10,946,930	13,159,717	(27)	أتعاب وكالة من مشتركري التكافل
246,256	222,499	(27)	أتعاب مضاربة
615,640	370,832	(26)	صافي عوائد الإستثمارات
(8,930,667)	(8,581,913)	(28)	مصاريف إدارية عمومية غير موزعة
1,254,902	(3,780,618)	(25)	(خسائر) أرباح فروقات عملة
(1,378,494)	1,581,286	(25)	المحرر مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق
18,637	65,742	(25)	ارباح بيع عقارات ومعدات
--	51,552		إيرادات أخرى
2,773,204	3,089,097		صافي أرباح السنة قبل الضريبة
(745,992)	(990,385)	(20)	مخصص ضريبة أرباح
2,027,212	2,098,712		صافي أرباح السنة بعد الضريبة
0.20	0.21	(29)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 - قائمة "ج"

<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>إيضاح</u>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		ربح السنة بعد الضرائب قائمة ب
2,027,212	2,098,712		<u>بنود الدخل الشامل الأخرى</u>
--	59,857	(6)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
1,017,221	853,661	(7)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
<u>1,017,221</u>	<u>913,518</u>		اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
<u>3,044,433</u>	<u>3,012,230</u>		الدخل الشامل للسنة

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

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المسجلة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 - قائمة "د" -

مجموع حقوق الملكية	أرباح متدورة	احتياطي الاستثمارات العقارية	احتياطي المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي التغير	احتياطي اختياري	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	علاوة اصدار	رأس المال المدفوع
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
22,442,386	5,519,652	3,785,426	(179,624)	1,465,621	1,526,311	10,000,000	325,000	10,000,000	31 كانون الأول 2022
2,098,712	2,098,712	--	--	--	--	--	--	--	الرصيد في بداية السنة
913,518	--	59,857	853,661	--	--	--	--	--	ربح السنة
--	(419,742)	--	--	209,871	209,871	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
(1,500,000)	(1,500,000)	--	--	--	--	--	--	--	المحول للاحتياطيات
23,954,616	5,698,622	3,845,283	674,037	1,675,492	1,736,182	10,000,000	325,000	10,000,000	الرصيد نهاية السنة
مجموع حقوق الملكية	أرباح متدورة	احتياطي الاستثمارات العقارية	احتياطي المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي التغير	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	علاوة اصدار	رأس المال المدفوع	31 كانون الأول 2021
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	الرصيد في بداية السنة
20,885,148	5,397,882	3,772,621	(1,196,845)	1,262,900	1,323,590	10,000,000	325,000	10,000,000	ربح السنة
2,027,212	2,027,212	--	--	--	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
1,030,026	--	12,805	1,017,221	--	--	--	--	--	المحول للاحتياطيات
--	(405,442)	--	--	202,721	202,721	--	--	--	توزيعات أرباح نقدية
(1,500,000)	(1,500,000)	--	--	--	--	--	--	--	الرصيد نهاية السنة
22,442,386	5,519,652	3,785,426	(179,624)	1,465,621	1,526,311	10,000,000	325,000	10,000,000	

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

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين

شركة مساهمة عامة

رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 - قائمة "هـ"

2021 دولار أمريكي	2022 دولار أمريكي	الايضاح
2,773,204	3,089,097	
869,535	879,591	(29)
497,856	195,872	(19)
513,000	150,000	(9)
(304,208)	--	
(82,513)	(26,334)	
440,907	--	(25)
(18,637)	(65,742)	(26)
4,689,144	4,222,484	
(4,387,373)	(1,826,963)	
1,189,303	1,179,120	
91,837	(370,339)	
355,798	6,943	
1,320,957	(304,760)	
2,066,372	1,633,483	
(1,366,725)	(718,096)	(21)
(40,043)	(98,945)	(19)
3,919,270	3,722,927	
(2,733,374)	(3,022,106)	(13)
(388,740)	(297,185)	(3)
148,037	65,742	
(7,157)	--	(5)
1,301,545	2,981,043	
(487,684)	(1,490,828)	
(1,498,349)	(263,407)	(13)
(3,665,722)	(2,026,741)	
(210,690)	(221,032)	
(1,500,000)	(1,500,000)	
(1,710,690)	(1,721,032)	
(1,457,142)	(24,846)	
10,697,267	9,240,125	(13)
9,240,125	9,215,279	(13)

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

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
شركة مساهمة عامة
رام الله - فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية

1. تأسيس ونشاط الشركة

تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة (الشركة) بتاريخ 19 تشرين ثاني 2006، ومركزها الرئيسي في رام الله والبيرة بموجب قانون الشركات رقم (42) لسنة 2021 كشركة مساهمة عامة وسجلت في سجل الشركات تحت رقم (562601179). يتركز نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التكافل وإعادة التكافل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة. تزاوّل الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (26) فرعاً ومكتباً كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغ عدد موظفي الشركة (202) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2022، كما بلغ عدد وكلاء الشركة (34) وكلياً كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 8,500,000 دولار أمريكي موزعة على 8,500,000 سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم كما في 31 كانون الأول 2015. أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في 30 آذار 2016 توزيع أسهم مجانية بنسبة 10% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 850,000 دولار أمريكي عن سنة 2015 ليصبح رأس المال المدفوع 9,350,000 دولار أمريكي بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم. قامت الشركة وبعد أخذ الموافقة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بتاريخ 10 تشرين الأول 2017 بطرح 650,000 سهم للإكتتاب الثانوي مقتصرأ على مساهمي الشركة فقط وذلك بقيمة إسمية دولار أمريكي ويضاف إليها نصف 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 للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 27 شباط 2023.

تم موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية – الإدارة العامة للتأمين على نشر القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بتاريخ 16 آذار 2023 بموجب كتابهم رقم ه.س.ر.ف / ديوان 23171 / 2023.

2. السياسات المحاسبية

1.2. أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الرقابة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدولار الأمريكي هو عملة الأساس وكذلك عملة إظهار القوائم المالية وتمثل العملة الرئيسية للشركة.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2021.

المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة والسارية المفعول:

تم إتباع المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 أو بعد ذلك التاريخ في إعداد القوائم المالية للشركة ولم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية في السنة الحالية كما يلي:

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعيار المحاسبي رقم (16). الممتلكات والآلات والمعدات.	التعديل بخصوص منع الشركة من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بالمبالغ المستلمة من بيع البند المنتجة خلال قيام الشركة بتجهيز الأصل للإستخدام المقصود. بحيث تعترف المنشأة بعائدات بيع تلك البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود في قائمة الدخل.	1 كانون الثاني 2022.
إشارة إلى الإطار المفاهيمي تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (3). دمج الأعمال.	تعديل بسيط على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (3) والمتعلق بتحديث مراجع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية بإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) – المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة. التعديل أكد على ان الأصول المحتملة يجب أن لا يتم الاعتراف بها بتاريخ الاستحواذ.	1 كانون الثاني 2022.
العقود المثقلة - تكلفة تنفيذ العقد تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) المخصصات و الإلتزامات المحتملة و الأصول المحتملة	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص مصروف الإستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).	1 كانون الثاني 2022.
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي (9)، (16) و(1)، ومعيير المحاسبة الدولي رقم (41).	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي (9)، (16) و(1)، ومعيير المحاسبة الدولي رقم (41).	1 كانون الثاني 2022.

المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة وغير سارية المفعول بعد:
لم تقم الشركة بتطبيق أي من المعايير الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول التالية:

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) عقود التأمين.	تم اصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (17) بشهر ايار 2017 ليحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) عقود التأمين. يتطلب نموذج القياس الحالي عند وجود تقديرات أن يتم إعادة قياسها في كل فترة يصدر عنها تقرير. يتم قياس العقود باستخدام الأسس التالية: • التدفقات النقدية المخصومة ذات احتمالية مرجحة • تعديل صريح للمخاطر، و • هامش الخدمة التعاقدية يمثل الربح غير المكتسب من العقد الذي يتم الاعتراف به كإيرادات خلال فترة التغطية. يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (17) أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر منهج قياس وعرض موحد لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود 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 ان الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر للتعديلات التي طرأت على المعيار رقم 9 مع تطبيق المعيار رقم 17 في تاريخ نفاذه إلا انها ستقوم في السنوات القادمة وحتى موعد التطبيق الإلزامي للمعيار في سنة 2023 بتكوين المخصص اللازم لمواجهة أي عجوزات تخص تطبيق هذه التعديلات على المعيار.	1 كانون الثاني 2023 (تأجل من 1 كانون الثاني 2021).
الافصاح عن السياسات المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) و بيان ممارسة رقم (2).	يشترط التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية المادية بدلاً من سياساتهم المحاسبية الهامة. مزيد من التعديلات تشرح كيف يمكن للمنشأة تحديد سياسة محاسبية جوهرية. يتم إضافة أمثلة عند احتمالية أن تكون السياسة المحاسبية جوهرية. لدعم التعديل ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أيضاً بتطوير إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي 2. وبمجرد تطبيق المنشأة للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1)، يُسمح أيضاً بتطبيق التعديلات على بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (2). سيتم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي.	1 كانون الثاني 2023.
تعريف التقديرات المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8).	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والاختفاء. تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية	1 كانون الثاني 2023.

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
	في البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تقوم المنشآت بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب أن يتم قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تنطوي على عدم التأكد من القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحاً لخطأ.	
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل. الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي عند الاعتراف الأولي، إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم. ستطبق عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الشركات المتأثرة الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية. وهذا يعني أن الإعفاء من الاعتراف الأولي لا ينطبق على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف الأولي.	1 كانون الثاني 2023
التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي 17 و المعيار الدولي للتقرير المالي 9 - أرقام المقارنة (تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 17)	يسمح التعديل للمنشآت التي تطبق لأول مرة المعيار 17 و المعيار 9 معا في نفس الوقت أن تعرض أرقام المقارنة عن الموجودات المالية كما لو أن متطلبات التصنيف و القياس في المعيار 9 قد تم تطبيقها على تلك الأصول المالية سابقا.	1 كانون الثاني 2023
تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1).	التعديلات على عرض القوائم المالية توضح بأن الالتزامات تم تصنيفها كالالتزامات إما متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. و لا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير المالي. التعديلات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في بيان المركز المالي - وليس مبلغ أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيراد أو مصروفات أو على المعلومات التي تفصح عنها المنشآت حول تلك البنود.	1 كانون الثاني 2024 (تأجل من 1 كانون الثاني 2022).
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار. التزامات الإيجار في عملية البيع وإعادة الإستئجار	تعديل يوضح كيف يقوم البائع - المستأجر بالقياس باللاحق لعملية بيع وإعادة الاستئجار.	1 كانون الثاني 2024
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (10) و معيار المحاسبة الدولي رقم (28) - البيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر و شركته الزميلة أو المشروع المشترك	تعالج التعديلات عدم الإتساق بين (10) IFRS و (28) IAS في التعامل عند فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك.	تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى، مع إمكانية التطبيق المبكر

لا تتوقع إدارة الشركة ان يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها في الفترات المستقبلية.

2-3 الأسس والتقديرات

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 الائتمان والتقلبات الأخرى. إن التغيير في الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية.

مخصص تدني الذمم المدينة

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

الاستثمارات العقارية

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

تدني الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة

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

احتياطي الأخطار السارية

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

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 سنة تغطية تلك العقود. يتم تسجيل اقساط التكافل غير المكتسبة من خلال عقود التكافل كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كاقساط تكافل غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية). يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقود التكافل أو إلى أطراف أخرى متضررة.

عوائد الموجودات المالية

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

إيرادات أرباح أسهم

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

تحقق المصاريف

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

المطالبات المتكبدة

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

استثمارات في موجودات مالية

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

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

تمثل هذه الموجودات المالية أدوات الدين التي لا تحقق شروط الكلفة المطفأة أو أدوات مالية تحقق شروط الكلفة المطفأة ولكن إختارت الشركة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي وتقاس بالقيمة العادلة. لم تقم الشركة بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يترتب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى أدوات دين بالكلفة المطفأة. عند تغير الهدف من نموذج الأعمال فإن شروط الكلفة المطفأة تبدأ بالتحقق. لا يحق للشركة إعادة تصنيف أدوات الدين التي إختارت الشركة عند الاعتراف المبدئي تصنيفها كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

يتم قياس أدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء. لاحقاً يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ويتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في حساب احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة. عند التخلص من هذه الموجودات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المقيدة سابقاً في حساب احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة إلى قائمة الدخل بل يتم قيدها مباشرة في حساب الأرباح المدورة.

يتم قيد عوائد توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها في قائمة الدخل ، إلا إذا اعتبرت هذه العوائد كاسترداد لجزء من قيمة الاستثمار.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة من أسواق مالية نشطة، من خلال طرق مناسبة للتقييم تشمل التدفقات النقدية المتوقعة 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 والإفتراسات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الإفتراسات عوامل تخص المدخلات التي يتم الاعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغيرات في الإفتراسات على مبالغ القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية.

قياس القيمة العادلة

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

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

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.
المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.
في نهاية كل سنة مالية تحدد الشركة فيما إذا كانت هناك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.
يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية مثل الإستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، تقوم الشركة باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.
لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

تدني الموجودات المالية المقيدة بالكلفة المطفأة

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

تدني وعدم قابلية تحصيل الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

استبعاد الموجودات المالية

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

الاستثمارات العقارية

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

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

العقارات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)

33	مباني
5-10	أثاث وديكورات ومفروشات ومعدات
6-7	سيارات
3-5	أجهزة حاسوب وبرامج

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

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

إعادة التكافل

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

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

إن ترتيبات عقود إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها ومسؤوليتها تجاه حملة الوثائق.

تظهر أقساط ومطالبات التكافل على أساس الإجمالي بالنسبة لكل من أعباء عقود التكافل التي تتحملها الشركة وتلك الخاضعة لعقود معيدي التكافل.

ذمم التكافل المدينة

تدرج ذمم التكافل المدينة عندما تصبح مستحقة وتسجل مبدئياً بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو التي سوف يتم استلامها مقابل وثائق التأمين المصدرة. يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للذمم المدينة عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية ويتم أخذ مخصص بقيمة التدني ويحمل على قائمة الدخل في 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 سنة ثلاثة شهور أو أقل بعد تنزيل الأرصدة مقيدة السحب والودائع المحتفظ بها لأكثر من ثلاثة أشهر.

التزامات عقود التكافل

يتم الإعتراف بالتزامات عقود التكافل عند توقيع عقد التكافل وتحمل أقساط التكافل. تمثل أقساط التكافل غير المكتسبة الجزء من أقساط التكافل المكتتبة المتعلقة بالسنة المالية اللاحقة نتيجة عقود تكافل سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تكافل غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية)، وتحتسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة عقود التكافل بعد تاريخ القوائم المالية. يمثل 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 المقدرة للمطالبات المستقبلية، يتم الإعتراف بكامل النقص في قائمة الدخل.

ذمم دائنة ومستحقات

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

التقاص

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

المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما يترتب على الشركة 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 أربع سنوات فأقل، وثلثي الراتب الإجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى في الشركة أكثر من أربع سنوات وأقل من ثمان سنوات، وراتب إجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى أكثر من ثمان 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 ومعياري 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 الالتزام 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل 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 السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل.

	2021	2022	
%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الشيكل الجديد
0.034	0.32195	0.28365	
0.00	1.41000	1.41044	الدينار الأردني

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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 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	31 كانون الأول 2022 الكلية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2021 إضافات استبعادات
9,257,254	962,431	1,482,808	2,134,714	4,677,301	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
297,185	203,944	62,394	30,847	--	
(125,695)	(116,600)	(9,095)	--	--	
<u>9,428,744</u>	<u>1,049,775</u>	<u>1,536,107</u>	<u>2,165,561</u>	<u>4,677,301</u>	
(3,579,684)	(527,348)	(1,049,654)	(1,319,604)	(683,078)	الإستهلاك المتراكم:
(639,092)	(126,330)	(175,531)	(196,913)	(140,318)	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2021
125,695	116,600	9,095	-	-	استهلاك السنة
<u>(4,093,081)</u>	<u>(537,078)</u>	<u>(1,216,090)</u>	<u>(1,516,517)</u>	<u>(823,396)</u>	استبعادات
					الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
5,335,663	512,697	320,017	649,044	3,853,905	صافي القيمة الدفترية
<u>5,677,570</u>	<u>435,083</u>	<u>433,154</u>	<u>815,110</u>	<u>3,994,223</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
					الرصيد كما في 31 كانون الاول 2021

4. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,189,853	942,933	رصيد بداية السنة
7,157	--	إضافات خلال السنة
(254,077)	(240,499)	إطفاء السنة
942,933	702,434	رصيد نهاية السنة

5. استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي

2021	2022	المساحة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	متر مربع	
4,269,901	4,763,465	50,039	استثمارات مساهمين
1,914,050	1,887,790	2,416	أرض جنين - تنين
860,492	894,574	12,081	أراضي البيرة
83,420	--	176	أرض جنين - تلفيت
7,127,863	7,545,829		شقة في الخضر / بيت لحم
779,241	753,940	1,012	استثمارات مشتركي تكافل
			أراضي البيرة
7,907,104	8,299,769		المجموع في نهاية السنة

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة وفقاً لتقارير ثلاثة مخرمين متخصصين، وتقوم الشركة باحتساب معدل الثلاثة تخمينات لتقييم هذه الاستثمارات العقارية. تم في نهاية عام 2022 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 وقد نتج عن ذلك أرباح تقييم غير متحققة بمبلغ 59,857 دولار أمريكي قيدت في حساب احتياطي الاستثمارات العقارية ضمن حقوق الملكية.

فيما يلي الحركة على حساب احتياطي الاستثمارات العقارية خلال السنة:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,772,621	3,785,426	الرصيد في بداية السنة
--	59,857	أرباح تقييم غير متحققة
12,805	--	إعادة تصنيف
3,785,426	3,845,283	الرصيد في نهاية السنة

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,193,428	990,000	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
967,350	1,935,517	أسهم مدرجة في أسواق مالية اجنبية
4,160,778	2,925,517	
456,016	1,054,292	أسهم غير مدرجة
4,616,794	3,979,809	المجموع في نهاية السنة

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

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
(1,196,845)	(179,624)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
1,017,221	853,661	الرصيد في نهاية السنة
<u>(179,624)</u>	<u>674,037</u>	

7. موجودات ضريبية مؤجلة

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

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
788,017	1,074,682	إضافات
286,665	54,957	تعديلات
--	202	الرصيد في نهاية السنة
<u>1,074,682</u>	<u>1,129,841</u>	

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

8. ذمم تكافل مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ذمم مشترك تكافل
11,097,861	9,479,427	ذمم وكلاء ومنتجين
1,578,106	1,094,428	ذمم الموظفين
40,624	64,459	
12,716,591	10,638,314	مخصص تدني ذمم مدينة
(2,374,905)	(2,524,905)	المجموع في نهاية السنة
<u>10,341,686</u>	<u>8,113,409</u>	

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

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
1,879,092	2,374,905	إضافات
513,000	150,000	فروقات عملة
(17,187)	--	الرصيد في نهاية السنة
<u>2,374,905</u>	<u>2,524,905</u>	

* حيث قامت الشركة بعمل دراسة لقياس أثر تطبيق معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2021 حيث كان المخصص الواجب الاحتفاظ به حسب الدراسة مبلغ 2,524,493 دولار امريكي كما في تاريخ الدراسة، تحتفظ الشركة بتاريخ 2022/12/31 بمخصص بقيمة 2,524,905 دولار امريكي (ايضاح 15).

9. موجودات متداولة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مصاريف مدفوعة مقدماً
219,858	142,908	كفالات دخول عطاءات وتأمينات مستردة
5,729	16,648	إيرادات مستحقة
91,272	74,637	أخرى
--	75,723	
<u>316,859</u>	<u>309,916</u>	المجموع في نهاية السنة

10. ذمم شركات التأمين ومعدي التكافل المدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,188,377	1,189,880	ذمم شركات التأمين المحلية
274,551	1,172,205	ذمم معدي التكافل
1,462,928	2,362,085	المجموع في نهاية السنة

11. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند استثمار الشركة في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين والتي بلغت قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021 مبلغ 245,783 دولار أمريكي ومبلغ 219,449 دولار أمريكي، على التوالي.

12. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
62,729	66,044	نقد في الصندوق
3,149,533	3,398,250	حسابات جارية وتحت الطلب
16,727,009	19,735,644	ودائع لدى البنوك
19,939,271	23,199,938	المجموع في نهاية السنة

بلغ معدل العوائد خلال عام 2022 على أرصدة الودائع المحتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية نسبة 3,37% بالدولار الأمريكي.

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

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
62,729	66,044	نقد في الصندوق
3,149,533	3,398,250	حسابات جارية وتحت الطلب
16,727,009	19,735,644	ودائع لدى البنوك
19,939,271	23,199,938	
(7,765,773)	(10,787,879)	يُنزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
(2,933,373)	(3,196,780)	يُنزل: نقد مقيد السحب *
9,240,125	9,215,279	المجموع في نهاية السنة

* يتضمن هذا البند وديعة لدى البنوك المحلية بمبلغ 500,000 دولار أمريكي محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وفقاً للقرار الجديد الصادر عن الهيئة رقم (2021/45) في جلستها رقم (2021/07) لسنة 2021 بموجب قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005، ومبلغ 2,616,528 دولار أمريكي والذي يمثل 5% من قيمة إجمالي المحفظة التأمينية السنوية محجوزة وفقاً للتعليمات الجديدة حسب القرار المذكور أعلاه، ولا يمكن استخدام الودائع إلا بموافقة مسبقة من قبل الهيئة، كما يتضمن أيضاً نقد مقيد السحب لدى بنوك محلية بمبلغ 80,252 دولار أمريكي بموجب قرارات محاكم قضائية مقابل قضايا تعويضات مرفوعة على الشركة وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة.

13. 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.

14. احتياطي اختياري

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

15. الأرباح المدورة

يمثل هذا البند الأرباح المترصدة عن نتائج أعمال السنة الحالية بالإضافة للأرباح الغير موزعة على المساهمين والمترصدة من السنوات السابقة.

حيث قامت الشركة بعمل دراسة لقياس أثر تطبيق معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2021 حيث كان المخصص الواجب الاحتفاظ به حسب الدراسة مبلغ 2,524,493 دولار أمريكي كما في تاريخ الدراسة، تحتفظ الشركة بتاريخ 2022/12/31 بمخصص بقيمة 2,524,905 دولار أمريكي (إيضاح 8).

استناداً لتعميم هيئة سوق راس المال بتاريخ 2022/01/17 تم احتساب مخصص اخطار سارية لرسوم الإصدار بعد خصم مصاريف الاقتناء و لم يظهر اي عجز عندئذ وذلك تمهيداً لتطبيق المعيار الدولي رقم 17.

كان رصيد الأرباح المتراكمة بمبلغ 5,698,622 دولار أمريكي ومبلغ 5,519,652 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021 على التوالي.

16. صندوق مشترك التكافل

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

في حالة وجود عجز في صندوق مشترك التكافل، فإنه يتم تغطيته من خلال قرض حسن من المساهمين. أما في حالة وجود فائض في صندوق مشترك التكافل، فإنه يتم توزيعه على حملة الوثائق بنسبة مساهمة كل مؤمن له من إجمالي الأقساط العامة للشركة بغض النظر عن نوع التكافل المشترك فيه، مع مراعاة أن من سددت له تعويضات أو خصصت له تعويضات تحت التسوية فإنه لا يشارك في فائض تلك السنة. بلغ عجز صندوق مشترك التكافل 1,905,354 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 3,486,640 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021.

فيما يلي تفاصيل التغير في صندوق مشترك التكافل:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(2,108,146)	(3,486,640)	الرصيد في بداية السنة
(1,378,494)	1,581,286	فائض (عجز) التكافل للسنة
(3,486,640)	(1,905,354)	الرصيد في نهاية السنة

17. التزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في 31 كانون أول 2022:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,177,237	966,547	الرصيد في بداية السنة
65,633	54,036	تكاليف التمويل
(276,323)	(275,068)	الدفعات
966,547	745,515	الرصيد في نهاية السنة

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا بشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ. عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل التمويل عند بدء الإيجار إذا كان سعر العائد الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقا يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة العائد المستحق ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بالشراء. تم خصم التزامات عقود الإيجار باستخدام نسبة عائد 5% كما في 1 كانون الثاني 2022.

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
184,700	238,737	التزامات عقود إيجار قصيرة الأجل
781,847	506,778	التزامات عقود إيجار طويلة الأجل
966,547	745,515	

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بلغت 7,047 دولار أمريكي (للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بلغت 47,991 دولار أمريكي).

18. مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
892,017	1,349,830	الرصيد في بداية السنة
497,856	195,872	إضافات خلال السنة
(40,043)	(98,945)	المستخدم/المدفوع من المخصص خلال السنة
1,349,830	1,446,757	الرصيد في نهاية السنة

19. مطلوبات ضريبية مؤجلة

لقد كانت الحركة على حساب مطلوبات ضريبية مؤجلة كما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,024,270	1,011,465	رصيد بداية السنة
--	390,635	إضافات
(12,805)	--	إعادة تصنيف
1,011,465	1,402,100	رصيد نهاية السنة

تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الإستثمارات العقارية.

20. مخصص الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصص الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021 كما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,322,124	988,056	الرصيد في بداية السنة
1,032,657	1,300,000	التخصيص للسنة
(1,366,725)	(718,096)	التسديد خلال السنة
--	(254,658)	توفيرات ضريبية
--	456,218	فروقات عملة
988,056	1,771,520	الرصيد في نهاية السنة

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,032,657	1,300,000	التخصيص للسنة
(286,665)	(54,957)	موجودات ضرائب مؤجلة
--	(254,658)	توفيرات ضريبية
745,992	990,385	الرصيد في نهاية السنة

توصلت الشركة خلال عام 2022 إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن نتائج أعمالها حتى عام 2018، ويتابع المستشار الضريبي إجراء التسوية النهائية مع دائرة الضريبة.

21. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,201,516	2,754,947	ذمم موردين
988,403	799,588	ذمم عملاء
4,189,919	3,554,535	المجموع في نهاية السنة

22. ذمم شركات التأمين ومعيدى التكافل الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
892,562	1,129,271	ذمم معيدي التكافل
348,372	376,089	مبالغ محتجزة بموجب عقود معيدي التكافل
20,258	20,877	ذمم شركات تأمين محلية
1,261,192	1,526,237	المجموع في نهاية السنة

23. مطلوبات متداولة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
467,141	313,453	شيكات مصدرة لم تقدم للصرف
893,053	24,809	صندوق الإيداع
1,118,497	1,526,202	مصاريف مستحقة
242,860	235,217	الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
219,000	219,000	توزيعات أرباح مستحقة – حاملي وثائق
63,752	125,259	توزيعات أرباح مستحقة – مساهمين
47,962	45,367	هيئة سوق رأس المال
19,116	26,400	الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
296,657	256,130	إجازات الموظفين المستحقة
150,000	80,000	مكافآت الموظفين المستحقة
108,000	108,000	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
366,002	236,726	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
485,912	462,355	أخرى
4,477,952	3,658,918	المجموع في نهاية السنة

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

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
38,943,081	40,868,350	مطلوبات عقود التكافل:
(6,368,399)	(7,530,799)	إجمالي احتياطي ادعاءات تحت التسوية
32,574,682	33,337,551	يُنزل: صافي المشاركات والاستردادات*
1,600,184	1,477,647	صافي احتياطي الادعاءات تحت التسوية
34,174,866	34,815,198	احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها
90,744	80,955	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
18,489,351	20,523,676	أقساط تكافل غير مكتسبة
18,580,095	20,604,631	
52,754,961	55,419,829	اجمالي مطلوبات عقود التكافل
		موجودات عقود معيدي التكافل:
9,846,303	10,530,901	إحتياطي الادعاءات تحت التسوية
451,497	397,580	إحتياطي الادعاءات غير مبلغ عنها
75,527	64,493	حصص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
1,905,957	2,317,695	أقساط تكافل غير مكتسبة
12,279,284	13,310,669	إجمالي موجودات عقود معيدي التكافل
		صافي عقود التكافل
22,728,379	22,806,650	صافي احتياطي الادعاءات تحت التسوية
1,148,687	1,080,067	احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها
15,217	16,462	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
16,583,394	18,205,981	أقساط تكافل غير مكتسبة
40,475,677	42,109,160	المجموع في نهاية السنة

*يمثل صافي المشاركات والاستردادات ما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,265,434	8,526,807	المشاركات والمستردات من أفراد وشركات تأمين محلية
7,265,434	8,526,807	صافي المستردات والمشاركات
(897,035)	(996,008)	ينزل: المخصص
6,368,399	(7,530,799)	صافي المستردات والمشاركات

إحتياطي الادعاءات تحت التسوية

بلغت حصة الشركة وحصة معيدي التكافل من اجمالي إحتياطي ادعاءات تحت التسوية لفروع التكافل (بعد تنزيل صافي المشاركات والإستردادات) كما يلي:

الإجمالي		حصة معيدي التكافل		حصة الشركة		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
24,478,867	24,637,841	6,537,890	6,593,931	17,940,977	18,043,910	عقود تكافل مركبات
105,848	631,432	39,634	820,107	66,214	(188,675)	عقود تكافل الحوادث العامة
262,640	246,755	176,322	173,158	86,318	73,597	عقود التكافل الهندسية
6,367,808	6,358,085	2,421,587	1,658,167	3,946,221	4,699,918	عقود تكافل العمال
626,134	506,873	17,783	26,668	608,351	480,205	عقود تكافل المسؤولية المدنية
1,323,090	1,132,817	1,109,371	1,615,579	213,719	(482,762)	عقود تكافل الحريق
1,015,594	1,364,443	--	--	1,015,594	1,364,443	عقود تكافل الصحي
25,199	21,982	22,679	19,784	2,520	2,198	عقود التكافل العائلي
(30,314)	(85,030)	(26,958)	21,599	(3,356)	(106,629)	عقود تكافل بحري
34,174,866	34,815,198	10,298,308	10,928,993	23,876,558	23,886,205	

– أقساط غير مكتسبة (إحتياطي الأخطار السارية)

بلغت حصة الشركة وحصة معيدي التكافل من الأقساط غير المكتسبة (إحتياطي الأخطار السارية) لفروع التكافل كما يلي:

الإجمالي		حصة معيدي التكافل		حصة الشركة		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
15,851,441	17,892,989	1,307,744	1,628,275	14,543,697	16,264,714	عقود تكافل مركبات
144,295	224,975	121,670	203,864	22,625	21,111	عقود تكافل الحوادث العامة
178,826	161,915	114,443	104,112	64,383	57,803	عقود التكافل الهندسية
1,187,407	1,169,975	97,961	109,033	1,089,446	1,060,942	عقود تكافل العمال
173,729	155,894	27,179	18,002	146,550	137,892	عقود تكافل المسؤولية المدنية
356,295	360,839	223,750	246,195	132,545	114,644	عقود تكافل الحريق
571,755	543,398	--	--	571,755	543,398	عقود تكافل الصحي
90,744	80,955	75,527	64,494	15,217	16,461	عقود التكافل العائلي
25,603	13,691	13,211	8,214	12,392	5,477	عقود تكافل بحري
18,580,095	20,604,631	1,981,485	2,382,189	16,598,610	18,222,442	

25. معلومات قطاعات الأعمال

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

26. عوائد الإستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
100,863	175,320	حملة الوثائق
321,417	365,127	عوائد توزيعات أسهم
41,256	15,800	عوائد ودائع بنكية
152,104	--	أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
615,640	556,247	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
		المساهمين
100,863	116,880	عوائد توزيعات أسهم وصكوك
321,417	243,418	عوائد ودائع بنكية
41,256	10,534	أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
152,104	--	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
615,640	370,832	
1,231,280	927,079	المجموع

27. أتعاب المضاربة والوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكاليف مقابل 40% لعام 2022 (40% لعام 2021) من عوائد إستثمارات صندوق مشترك التكاليف كأتعاب مضاربة.

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكاليف لمشتري التكاليف مقابل 22% لعام 2022 (22% لعام 2021) من إجمالي أقساط التكاليف كأتعاب وكالة.

28. المصاريف الإدارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,595,807	4,866,008	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
615,458	639,092	استهلاك عقارات ومعدات
254,077	240,499	إطفاء حق استخدام الأصول
47,991	7,047	الإيجارات
89,369	103,931	مصاريف دعائية وإعلان
271,373	295,850	مواصلات ومحروقات
227,145	237,730	بريد وهاتف وفاكس
108,000	108,000	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
72,057	106,023	قرطاسية ومطبوعات
78,682	73,299	رسوم واشتراكات
286,133	108,357	صيانة وتصلبات
65,633	54,036	فوائد التزامات عقود طويلة الأجل
130,043	163,088	أتعاب مهنية واستشارية
41,692	145,610	مصاريف سيارات
412,580	673,931	مصاريف حاسوب
114,275	110,928	مصاريف ماء وكهرباء
150,000	190,000	تخصيص تطبيق معيار 17
370,352	458,484	أخرى
8,930,667	8,581,913	المجموع في نهاية السنة

29. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,027,212	2,098,712	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة الأم
سهم	سهم	
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
0.20	0.21	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة الأم

30. 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:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
95,818	131,540	طبيعة العلاقة
26,828	948,101	مدينه
255,912	305,295	مطالبات تحت التسوية
10,331,993	14,138,695	ذمم شركات التأمين
31,808	--	أرصدة لدى البنوك
		إيرادات مستحقة
		مدينه
		مدينه
		مدينه
		مدينه
		مدينه

تتضمن قائمة الدخل المعاملات التالية مع جهات ذات العلاقة:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
696,774	660,772	طبيعة العلاقة
108,000	108,000	إدارة عليا
803,244	2,437,351	مجلس إدارة
114,035	224,196	مجلس إدارة
445,094	780,177	مجلس إدارة
271,661	409,024	مجلس إدارة
		مجلس إدارة
		مجلس إدارة
		مجلس إدارة
		مجلس إدارة
		مجلس إدارة

31. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2022:

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	تاريخ التقييم	
معطيات أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح 6):					
--	--	2,925,517	2,925,517	31 كانون الأول 2022	مدرجة
1,054,292	--	--	1,054,292	31 كانون الأول 2022	غير مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح 11):					
--	--	245,783	245,783	31 كانون الأول 2022	مدرجة
8,299,769	--	--	8,299,769	31 كانون الأول 2022	استثمارات عقارية (إيضاح 5)

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2021:

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	تاريخ التقييم	
معطيات أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح 6):					
--	--	4,160,778	4,160,778	31 كانون الأول 2021	مدرجة
456,016	--	--	456,016	31 كانون الأول 2021	غير مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح 11):					
--	--	219,449	219,449	31 كانون الأول 2021	مدرجة
7,907,104	--	--	7,907,104	31 كانون الأول 2021	استثمارات عقارية (إيضاح 5)

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

32. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية حسب صنفها كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2021	2022	2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
19,939,271	23,199,938	19,939,271	23,199,938	موجودات مالية
				النقد والنقد المعادل
				موجودات مالية بالقيمة
				العادلة من خلال حقوق الملكية
4,616,794	3,979,809	4,616,794	3,979,809	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
219,449	245,783	219,449	245,783	شيكات برسم التحصيل
24,663,748	26,490,711	24,663,748	26,490,711	ذمم تكافل مدينة
10,341,686	8,113,409	10,341,686	8,113,409	ذمم شركات التأمين
1,462,928	2,362,085	1,462,928	2,362,085	ومعدي التكافل المدينة
12,279,284	13,310,669	12,279,284	13,310,669	موجودات عقود معدي التكافل
316,859	309,916	316,859	309,916	موجودات مالية أخرى
73,840,019	78,012,320	73,840,019	78,012,320	
				مطلوبات مالية
4,189,919	3,554,535	4,189,919	3,554,535	ذمم دائنة
				ذمم شركات التأمين
1,261,192	1,526,237	1,261,192	1,526,237	ومعدي التكافل الدائنة
966,547	745,515	966,547	745,515	التزامات عقود الإيجار
52,754,961	55,419,829	52,754,961	55,419,829	مطلوبات عقود التكافل
4,477,952	3,658,918	4,477,952	3,658,918	مطلوبات مالية أخرى
63,650,571	64,905,034	63,650,571	64,905,034	

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية. تم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد وأرصدة لدى البنوك وبعض شيكات برسم التحصيل وذمم التكافل المدينة وموجودات عقود معدي التكافل والموجودات المالية الأخرى والذمم الدائنة وتمويلات المراجعة الإسلامية وذمم شركات التأمين ومعدي 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.

33. إدارة المخاطر

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

مخاطر التكافل

خطر عقود التكافل الرئيسي الذي تواجهه الشركة هو خطر اختلاف المبالغ الفعلية للتعويضات ومواعيد دفعها بشكل جوهري عن توقعات الشركة، والذي يتأثر في حال تكرار المطالبات أو زيادة المبالغ المطالب بها والمنافع المدفوعة والتطورات المستقبلية للمطالبات طويلة الأجل، وبالتالي فإن هدف الشركة الأساسي هو ضمان وجود إحتياطيات كافية لتغطية هذه المطالبات. تعمل الشركة على التخفيف من المخاطر بتنويع عقود التكافل لديها، وكما أن هذا التنويع من المخاطر يُحسّن من خلال الاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التكافل وتنفيذها بعناية، وأيضاً من خلال الدخول في اتفاقيات إعادة التكافل. أعمال التكافل الرئيسية للشركة هي تكافل المركبات والحوادث العامة والتكافل الهندسية والعمال والمسؤولية المدنية والحريق لتكافل الصحي والعائلي والبحري. تعتبر عقود التكافل هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة (باستثناء عقود التكافل العائلي) من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من مخاطر التكافل.

مخاطر إعادة التكافل

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

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

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

المخاطر الرقابية

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

المخاطر المالية

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

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

مخاطر الائتمان

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

لمواجهة هذه المخاطر تم اتخاذ الاجراءات التالية:

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

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

(2) شيكات برسم التحصيل والذمم المدينة:

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

(3) موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

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

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

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

34. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال 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 والاحتياطيات والبالغ مجموعها 23,954,616 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 22,442,386 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021.

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

35. 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.

36. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

37. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتطابق مع التصنيف المعتمد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

38. الالتزامات الطارئة:

إن تعهدات العملاء مقابل كفالات صادرة على الشركة في نهاية السنة المالية هي على النحو التالي:

2022
دولار أمريكي
147,308

تعهدات عملاء مقابل كفالات صادرة



الإشارة: ه. س. ر. ف/ ديوان 2023/23171

التاريخ: 2023/03/16

السيد رياض الأطرش المحترم،،

المدير العام

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية الختامية لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين للفترة المنتهية في 2022/12/31

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 الاطلاع على مسودة البيانات المالية الختامية كما في 2022/12/31 لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين ومسودة تقرير مدقق الحسابات الخارجي، فإننا نعلمكم بموافقة الهيئة على ما يلي:

- 1- عرض البيانات المالية الختامية على الهيئة العامة للشركة.
- 2- تحديد تاريخ 2023/04/03 موعد اجتماع الهيئة العامة العادي.
- 3- نشر البيانات المالية الختامية للشركة كما في 2022/12/31 في صحيفة محلية واحدة ولمرة واحدة على الأقل وذلك خلال أسبوع واحد من تاريخ إقرارها من قبل الجمعية العمومية.
- 4- تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية الختامية مصادق عليها من مدقق الحسابات الخارجي المستقل.

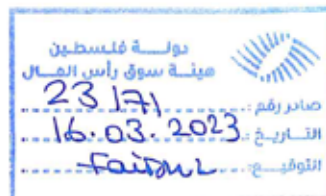
مع التنويه الى أن عدم معانعة هيئة سوق رأس المال على نشر القوائم المالية الختامية للفترة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2022 للشركة لا يعني بأي حال اعتماد البيانات الواردة فيها أو ترتيب أية مسؤولية قانونية على الهيئة تجاه أي جهة كانت.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

أيمن الصباح
مدير عام الإدارة العامة للتأمين



Handwritten signature



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

ملاحظات:

ملاحظات:

الفروع و المكاتب

فرع رام الله ص.ب: 1444 عين منجد، أبراج هاوس، ط 1 تلفون: 02-294-7060 فاكس: 02-297-7060	فرع الخليل شارع عين ساره مقابل ملعب الحسين، عمارة العز، ط 1 تلفون: 02-221-6763 فاكس: 02-221-6764	فرع نابلس ص.ب: 688 شارع فيصل، عمارة الدكتور هاني النابلسي، الطابق الأول. تلفون: 09-238-8413 فاكس: 09-238-8414
فرع بيت لحم شارع القدس الخليل، ط 1 فوق البنك الاسلامي الفلسطيني تلفون: 02-275-6788 فاكس: 02-275-6787	فرع جنين شارع فلسطين، دوار الجليونة، عمارة مرمرة تلفون: 04-243-4455 فاكس: 04-243-4453	فرع البيرة البيرة، شارع نابلس، المنطقة الصناعية تلفون: 02-240-4211 فاكس: 02-240-4213
فرع غزة الرمال، شارع عمر المختار، ميدان الجندي المجهول، عمارة خضير تلفون: 08-288-3357/8 فاكس: 08-288-3359	فرع طولكرم شارع نابلس، مقابل مسجد ذنابة تلفون: 09-268-8001 فاكس: 09-268-8002	مكتب اريحا بجانب الحديقة الاسبانية شارع عمان، عمارة الماسة تلفون: 02-231-4343 فاكس: 02-231-4341
مكتب بديا الشارع الرئيسي، بناية البنك الإسلامي الفلسطيني، الطابق الأول تلفون: 09-299-1704 فاكس: 09-299-1705	مكتب يعبد الشارع الرئيسي، المدخل الشرقي بجانب محطة الوقود الطابق الأرضي تلفون: 04-246-2289 فاكس: 04-246-2289	مكتب برج الشيخ البيرة، الشرفة، عمارة برج الشيخ الطابق الأرضي تلفون: 02-241-3666 فاكس: 02-241-3497
فرع قلقيلية شارع نابلس، عمارة نزال الطابق الأرضي تلفون: 09-293-1727 فاكس: 09-293-1726	مكتب العيزرية عمارة الغانم، ط 2 مقابل البنك الإسلامي الفلسطيني تلفون: 02-279-2787 فاكس: 02-279-2788	مكتب يطا يطا، رقعة، بجانب البنك العربي عمارة حسن نصار تلفون: 02-227-9262 فاكس: 02-227-2429
مكتب طوباس الشارع الرئيسي، مجمع روان الطابق الأرضي تلفون: 09-257-1988 فاكس: 09-257-1989	مكتب سعير راس العاروض، بجانب بنك فلسطين، الطابق الأرضي تلفون: 02-256-1112 فاكس: 02-256-1112	مكتب بيت ساحور شارع الرعوات، مبنى جامعة القدس المفتوحة، الطابق الأرضي تلفون: 02-275-0902 فاكس: 02-277-5551
مكتب سلفيت شارع الداخلية، مجمع الرحمة، بجانب البنك العربي، الطابق الأرضي تلفون: 09-251-9977 فاكس: 09-251-1997	مكتب دورا الشارع الرئيسي، مقابل محطة ابو زيد بجانب البنك الوطني، الطابق الأرضي تلفون: 02-228-0909 فاكس: 02-228-2990	مكتب بدو شارع السهل، مقابل المطعم الصيني، الطابق الأرضي تلفون: 02-247-0040 فاكس: 02-247-0040
مكتب حوارة الشارع الرئيسي، عمارة الحاج مرعب، مقابل مسجد علي بن ابي طالب تلفون: 09-259-1888 فاكس: 09-259-1877	مكتب القدس بيت حنينا، دوار الضاحية تلفون: 02-234-0350 فاكس: 02-234-0380	مكتب حلحول شارع القدس الخليل عمارة صابر البربراي ط 1 مقابل دخلة المدارس تلفون: 02-221-3230
	مكتب راس الجورة الخليل - راس الجورة- خلة بطوخ بجانب حلويات الدمشقي تلفون: 02-222-2139	مكتب باقة الشرقية الشارع الرئيسي - وسط البلد - بجانب مكتب تكسي الشعراوية تلفون: 09-266-1631 فاكس: 09-266-4157