

pallease
Together We Can معاً نستطيع

2020

التقرير السنوي



Together we Can
الشركة الفلسطينية للتأجير التمويلي

الشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي
بال ليس

التقرير السنوي
2020

قائمة المحتويات

<ul style="list-style-type: none">• كلمة رئيس مجلس الإدارة• لمحة عن الشركة• برامج التأجير التمويلي• أبرز الحملات خلال العام 2020• أهم المؤشرات خلال العام 2020	ملخص العام 2020
<ul style="list-style-type: none">• أعضاء مجلس الإدارة• أعضاء الإدارة التنفيذية• الخطة المستقبلية لعام 2021• عضوية مجلس الإدارة• دور مجلس الإدارة• القضايا والإجراءات القانونية	عن الشركة
<ul style="list-style-type: none">• القوائم المالية• الإيضاحات على القوائم المالية	القوائم المالية

يطيب لي أن أرحب بكم مساهميننا الافاضل، وانه لشرف كبير لي أن أكون بينكم اليوم في الاجتماع العادي السنوي الاول للعام 2020 للهيئة العامة، متمنيا استمرار المسيرة الناجحة لشركتنا في ظل ثقتكم واملنا بتحقيق الأهداف المرجوة منها، حيث عملت جاهداً وبمساهمة أعضاء مجلسنا الكريم وطاقم موظفي الشركة المتميز على تذليل الصعاب وتسخيرها في خدمة أهداف الشركة بما يحقق أفضل النتائج. كما يسعدني اليوم، بان اشير الى أن الشركة وفي ظل السياسات والإجراءات المتبعة كان لها الدور الرئيس في تحسين جودة العمل وتطوير أفضل البرامج لخدمة زبائنها، اذ اود ان أتقدم بالشكر لكل من لجنة التدقيق الداخلي والمكونة من أعضاء مجلس الإدارة والمكملة للجنة الائتمان التي تم انشاءها لتحقيق جودة لنوعية محفظة التأجير التمويلي، كما اشكر لجنة الطوارئ التي تم انشائها خلال العام 2020 لإدارة الأزمات الناجمة عن تداعيات فايروس كورونا.



لا يخفى على أحدكم ما آلت إليه الأوضاع السياسية والاقتصادية من تردّي في المنطقة عمومًا ووضف عليها تداعيات فايروس كورونا وأثرها على الاقتصاد العالمي والمحلي بشكل خاص. وقد تأثر العديد من القطاعات في فلسطين بهذه الأوضاع تأثرًا كبيرًا، ولا سيّما ما يتعلق بقطاع النقل والمواصلات فيما يخص المشاكل السياسية التي نتجت عن توقف التنسيق الأمني مع الجانب الإسرائيلي الأمر الذي أعاق عملية ادخال المركبات الى السوق الفلسطيني الى جانب الوضع المتعلق بفايروس كورونا وأثره على العديد من القطاعات والتداعيات التي أدت الى فقدان العديد من وظائفهم، الأمر الذي أثر على سيولة الشركات والتدفقات النقدية.

إن الشركة الفلسطينية للتأجير والتمويل – بال ليس بصفتها إحدى شركات مجموعة سراج، قد ساهمت ورغم تأثرها من هذه الأوضاع الاقتصادية والسياسية بوضع الخطط والبرامج التي ساهمت بالحفاظ على علاقتها الاستراتيجية مع زبائنها وشركائها، فقد قام مجلس الإدارة وبالتعاون مع الإدارة التنفيذية لوضع خطط طوارئ لاتخاذ القرارات التي تتناسب وحجم التحديات، فقد ساهمت بمنح زبائنها فترات سماح لتأجيل أقساطهم الشهرية خلال فترة الإغلاقات التي اقترتها الحكومة للحد من تفشي فيروس كورونا.

كما عملت الشركة على منح زبائنها العاملين بالقطاع الحكومي فرصة تأجيل أقساطهم الشهرية لحين تسوية الملف السياسي العالق مع الجانب الإسرائيلي فيما يتعلق بتحويلات عوائد السلطة الضريبية حينها.

كما كان لهذه القرارات دورا فاعلا في المحافظة على جودة المحفظة خلال فترة الجائحة وإذ تعمل الشركة الان جاهدة بالتعاون مع زبائنها لتسوية التزاماتهم المالية مع الشركة بالطرق التي تضمن استمرارية العلاقة التعاقدية.

لكنّ ذلك لم يقف حائلًا أمام الشركة لتقديم العروض الخاصة ببرامجها فشرعت بتقديم عروض بفترات سماح وصلت حتى 4 أشهر تحت شعار حملة "ريح بالك ولا تأجل قرارك" كما قدمت الشركة العديد من البرامج والتسهيلات لزيادة مبيعاتها من خلال حملات تقسيط سيارات بأقساط شهرية لا تتجاوز ألف شيكل وبدفعات أولى مخفضة.

وتسعى الشركة ممثلة بمجلس إدارتها، وطاقاتها كافة؛ لتحقيق أفضل النتائج المستقبلية، بما يزيد من درجة الثقة والمصداقية لدى المساهمين جميعًا؛ إذ ستنفذ الشركة خططاً ودراسات مستقبلية لزيادة انتشارها، وذلك بالعمل على تخصيص برامج تستهدف العديد من القطاعات الإنتاجية كمشاريع الطاقة الشمسية والتجهيزات الطبية، والعمل على تحقيق أهداف الشركة وتطلعاتها.

لقد حققت الشركة في العام 2020 ارباحا تشغيلية بقيمة 4.62 مليون دولار مقارنة ب 4.87 مليون دولار في العام 2019، كما ان مبيعات الشركة خلال العام 2020 بلغت 13 مليون دولار مقارنة ب 18.5 مليون دولار في العام 2019 ليصبح صافي رصيد محفظة التسهيلات الممنوحة 42 مليون دولار.

كما حافظت بال ليس في العام 2020 على موقعها على رأس هرم شركات التأجير التمويلي بحصة سوقية تقارب 48.31% من اجمالي عدد عقود التأجير التمويلي، وبنسبة 29.66% من اجمالي قيمة العقود الموقعة.

كما أنه مع نهاية العام 2020 بلغ عدد شركات التأجير التمويلي المرخصة من قبل الهيئة (10) شركات، بلغت قيمة إجمالي استثمار العقود في العام 2020 تقريبا 69 مليون دولار بواقع 1,364 عقد مقارنة بإجمالي استثمارات بلغت 91 مليون دولار بواقع 1,998 عقد في العام 2019.

وهذا الخصوص، اود أن اتقدم باسعي وزملائي أعضاء مجلس الإدارة من موظفي الشركة وإدارتها التنفيذية، بالشكر الجزيل على مجهوداتهم وعطائهم خلال العام المنصرم، لما كان لها من نتائج ايجابية على أداء الشركة وسمعتها، وأود أن اجدد ثقتنا بهم في أداء واجباتهم المتمثلة في البناء على ما تم انجازه من نجاح وقدرتهم وبالتعاون مع لجان الطوارئ التي أسست لإدارة الأزمات بشكل مهني وعلى درجة عالية من المهنية حافظت على مكانة الشركة وجودة محفظتها، ليكون أساساً متيناً لنجاحات أكبر وأعظم في الاعوام القادمة.

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يسرني اليوم أن أتقدم إليكم مساهمينا الكرام بجزيل الشكر على ثقتكم الكبيرة بنا وبإدارتنا لإنجاح العمل بالشركة، ولا ننسى شكر زبائننا الكرام في كافة أنحاء الوطن على الشراكات المتينة التي بنيناها معا، وثقتهم في منتجاتنا العالية الجودة وفرق العمل لدينا التي ساهمت إلى حد كبير في إدراك وتحقيق رؤيتنا المستمدة من ثقة مساهمينا بقدرتنا على تعظيم القيمة الممنوحة لهم وحماية مصالحهم بكل أمانة وشفافية، آمليين بأن يكون الغد أفضل.

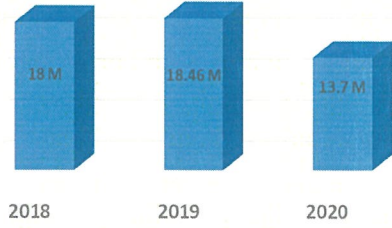
برامج التأجير التمويلي المقدمة من الشركة

- **برامج التأجير التمويلي المنتهي بخيار الشراء:**
يعد التأجير التمويلي المنتهي بخيار الشراء مصدراً مهماً من مصادر التمويل متوسطة وقصيرة الأجل حيث يؤدي دوراً اقتصادياً فعالاً عبر دعمه لتطوير قاعدة الأصول الإنتاجية للمستأجرين بشكل عام مما يؤدي إلى زيادة قدرة المنشآت الاقتصادية المحلية على المنافسة العالمية ومواكبة التطور.
تقدم شركة بال ليس برنامج مميز للتأجير التمويلي وهذا البرنامج يستهدف قطاع الشركات والمصانع والمنشآت التجارية، حيث يمكن هذا البرنامج الشركات على الاستفادة من عقد تمويلي محدد المدة مع شركة بال ليس للحصول على الاصول اللازمة مثل السيارات والتي تساعد في انجاز الأعمال اليومية المطلوبة دون الحاجة إلى استثمار مبلغ كبير من رأس المال للحصول على هذه الاصول، وفي نهاية المدة تكون هذه الشركة مخيرة في شراء السيارة بالقيمة المتفق عليها في العقد او ارجاعها لشركة بال ليس، كما ان هذا البرنامج يساهم في إدارة أنجع لتدفقات الشركات النقدية، بالإضافة لما لهذا البرنامج من فوائد ضريبية متعددة (سواء ضريبة الدخل أو القيمة المضافة).
- **تأجير تمويلي منتهي بالتملك:**
تأجير التمويلي المنتهي بالتملك هي البرامج المعتمدة في المصارف الإسلامية، ويتضمن هذا العقد شروط تنص على امتلاك المستأجر للأصل المذكور والمتفق عليه بعد انتهاء فترة التمويل المتفق عليها، وبناءً عليه يلتزم المستأجر بعمل كافة المتطلبات التي تحافظ على الأصل من تأمين وترخيص وصيانة، تتراوح مدة هذا العقد من 36 – 84 شهراً لتناسب مع كافة الفئات المعنية بالحصول على التمويل من مختلف الطبقات الاجتماعية.
يمكن تأجير أي نوع من الأصول المنقولة وغير المنقولة، مثل:
 - المعدات الثقيلة
 - الآلات وخطوط الإنتاج
 - المركبات
 - مزايا التأجير التمويلي المنتهي بالتملك
 - مرونة في الدفع

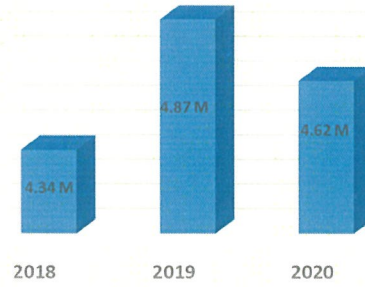
- فترة سداد من 1-7 سنوات
- احتفظ بسيولتك النقدية واستثمرها في عملك الخاص
- تمويل يصل 100%
- حزمة تأمينية متميزة
- خدمات صيانة مميزة بتكاليف معقولة
- رزمة من المزايا الخدمائية عند التعامل مع شبكة واصل وشركاتها الأخرى
- أسعار تنافسية
- تكلفة شهرية ثابتة



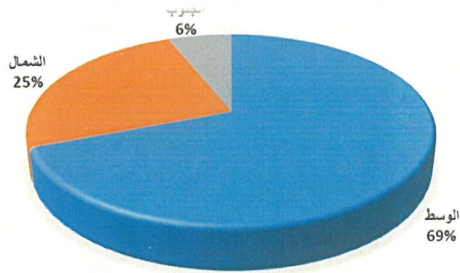
زيائن الشركة



الإيرادات التشغيلية



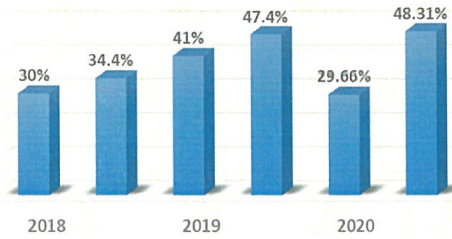
التوزيع الجغرافي:



التنوع حسب البرنامج



الحصة السوقية



السيد عبد الله صابات - رئيس مجلس الإدارة

يتمتع السيد عبد الله صابات بأكثر من (15) خمسة عشر عاماً من الخبرة في مجال المحاسبة والتدقيق والاستشارات المالية في القطاعين الخاص والعام. قبل انضمامه الى صندوق سراج، عمل السيد صابات مدير عام المراجعة في شركة ارنست ويونغ العالمية للتدقيق (E&Y)، وكان المدير المسؤول عن حسابات الشركات العامة المدرجة، وصناديق الاستثمار والشركات الخاصة مثل: فلسطين للتنمية والاستثمار المحدودة، صندوق الاستثمار الفلسطيني (PIF)، بن الاسكان، شركة روان الدولية للاستثمار، وشركة القدس للاستثمار والتنمية، السيد صابات حاصل على بكالوريوس محاسبة مع مرتبة الشرف، فرعي في إدارة الاعمال من جامعة بيرزيت، فلسطين، كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال مع التخصص في التمويل والمحاسبة من جامعة ليفربول- المملكة المتحدة. انضم السيد صابات الى عضوية مجلس ادارة مجموعة واصل في الربع الاخير من العام 2015.

وحصل السيد صابات على شهادة محاسب قانوني معتمد (CPA) في ولاية نيومكسيكو، الولايات المتحدة الامريكية، وشهادة المدقق الداخلي (CIA) من قبل معهد المدققين الداخليين (IIA) كما أنه عضو في كل من المعهد الامريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) ومعهد المدققين الداخليين (IIA).

السيد مراد طهبوب - نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل السيد مراد طهبوب منصب المدير العام والشريك الاداري لشركة غسل، الرائدة في مجال البحث والتطوير لتكنولوجيا المعلومات في فلسطين، وكذلك يشرف السيد طهبوب على وضع الاستراتيجيات وجميع استثمارات مجموعة مسار العالمية في مجال تكنولوجيا المعلومات والتقنيات العالية ومن أهمها مركز تكنولوجيا المعلومات لمدينة روابي وتطوير مفهوم "المدينة الذكية". ومن أهم انجازات السيد طهبوب المشاركة في تأسيس منظمة ترويج التجارة الفلسطينية، وهي المنظمة الفلسطينية الاولى التي تلي احتياجات المصدرين الفلسطينيين. في عام 1996 عمل السيد طهبوب مديراً عاماً لمركز ترويج المنتجات الفلسطينية في روتردام، هولندا. وأشرف على استراتيجيات التسويق لعدة شركات فلسطينية من قطاعات مختلفة للدخول لأسواق الاتحاد الاوربي. يمتلك السيد طهبوب شبكة علاقات تجارية قوية في الأسواق العربية والإقليمية والدولية، وهو زميل في معهد هنري كراون، في الولايات المتحدة الامريكية، وعضو في منظمة الرؤساء الشباب وجمعية الاقتصاديين، وخبير معتمد لكل من منظمة التجارة العالمية، ومركز التجارة الدولية (الأونكتاد). يشغل السيد طهبوب عضو مجلس ادارة في العديد من مؤسسات القطاع الخاص والمؤسسات غير الربحية ومن أهمها: مؤسسة روابي، تيكوال لتكنولوجيا المعلومات، المؤسسة المصرفية الفلسطينية، شركة هارموني للحلول التكنولوجية، علاوة على

أنه شغل سابقاً عضو مجلس إدارة اتحاد شركات أنظمة المعلومات الفلسطينية (بيتا)، جمعية الرواد للشباب الفلسطيني، وحاضنة بادر لتكنولوجيا المعلومات.

انضم السيد طهبوب لعضوية مجلس ادارة مجموعة واصل في مايو 2015، وانتخب رئيس مجلس ادارة المجموعة في ديسمبر من العام ذاته.

السيد نهاد كمال

يعمل حالياً مديراً للاستثمار في صندوق سراج فلسطين الأول، ويحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان في الأردن، وقد اجتاز امتحان مدققي الحسابات القانونيين (CPA) في العام 2005 كما حاز على إجازته من هيئة الأوراق المالية الأردنية كمدير للاستثمار وكمستشار في حزيران من العام 2009. شغل السيد كمال مناصب إدارية متنوعة بين عامي 1999 و 2011 في مجموعة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو القابضة)، شارك خلالها في تأسيس الذراع الاستثمارية لباديكو في الأردن، وإدارة أكثر من 20 استثمار في مجال العقارات والتصنيع والتمويل والسياحة والاتصالات وقطاعات الطاقة.

السيد محمد سحويل:

يشغل حالياً منصب مديراً للاستثمار في صندوق سراج فلسطين الأول. ويحمل درجة البكالوريوس في التحليل المالي و الاقتصاد من جامعة جيتسبيرج في الولايات المتحدة. انضم السيد محمد سحويل لصندوق سراج في بداية العام 2011، متخصص في مجال التحليل الاستثماري و المالي وتقييم الشركات. وحالياً يدير فريق من المحللين الماليين ويمثل صندوق سراج في مجموعة من مجالس الإدارة في قطاعات الطاقة، وخدمات الهندسة، والخدمات المالية والمصرفية.

السيد رياض نزال

يشغل السيد رياض نزال منصب المدير المالي والإداري لشركة مسار، حيث يقوم بالإدارة التشغيلية من خلال إدارة الدائرة المالية، وإدارة الموارد البشرية، وإدارة العمليات الإدارية. يشرف السيد نزال على الشركات التابعة للمجموعة، ويقدم الدعم للدوائر المختلفة، علاوة على ضمان امتثال الشركات. إضافة إلى ذلك، يشرف على التخطيط، والتطوير، والتنفيذ للمشاريع المختلفة لشركة مسار للاستشارات والخدمات الفنية، النزاع الاستشاري لمجموعة شركات مسار العالمية، حيث يقوم بتطوير أساليب وإجراءات عملياتية مبتكرة، بالتركيز على أهداف لتحقيق النتائج، وتنفيذ سياسات وبروتوكولات فعالة لإدارة العقود. يتولى السيد نزال منصب عضو مجلس إدارة في مجموعة واصل. كما أنه عضو مجلس إدارة شركة تصدير المحاصيل، التي تعنى بتحسين وتعزيز القدرة التصديرية للصناعة الزراعية الفلسطينية، من خلال خدمة الجمعيات التعاونية الزراعية. علاوة على ذلك، السيد نزال عضو مجلس إدارة وأمين سر مؤسسة روابي. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة، وماجستير إدارة الأعمال (MBA) من جامعة بيزيت.

السيد نجيب عامر

يشغل السيد نجيب عامر المدير المالي في شركة إدارة صندوق سراج ومسار العالمية، ويمتلك مجموعة مهارات عالية في الخدمات المالية، التحليل المالي، التخطيط المالي، الرقابة المالية، وعلاقات المستثمرين. السيد عامر لديه اثني عشر عاماً من الخبرة في المحاسبة، التدقيق، الاستثمار والاستشارات المالية في القطاع العام والخاص. قبل انضمامه إلى صندوق سراج، عمل السيد نجيب المدير المالي مع شركة تطوير مدينة أريحا الصناعية الزراعية، وهي إحدى مشاريع باديكو وصندوق الاستثمار الفلسطيني. السيد عامر حاصل على ماجستير التمويل وإدارة الأعمال من جامعة مانشستر متبوليتان، المملكة المتحدة.

السيد نجيب يحمل شهادة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA) في المملكة المتحدة، وهو عضو في الجمعية، ويشغل حالياً عضو مجلس إدارة، ولجان التدقيق للعديد من الشركات العامة والخاصة في فلسطين.

السيد نمر عبد الواحد

يشغل السيد نمر حالياً منصب رئيس القطاع العقاري في باديكو القابضة، يملك السيد نمر خبرة عملية تزيد عن 17 عاماً في التطوير والإدارة المالية للشركات بشكل عام والقطاع العقاري بشكل خاص. ان عمل السيد نمر وكرئيس الإدارة المالية لشركة بيتي للاستثمار العقاري، الشركة المطورة لمدينة روابي في فلسطين لما يزيد عن 9 سنوات مكنته من امتلاك قدرات عالية في الإشراف على العمليات المالية والتجارية اليومية وتحليل ومراقبة الأداء وتقييم الأهداف المالية قصيرة وطويلة الأجل.

سابقاً لانضمامه لشركة بيتي، عمل السيد نمر على مدى سبع سنوات في تدقيق الحسابات حيث شغل منصب مسؤول تدقيق في شركة ارنست ويونغ العالمية، حيث كان مدير التدقيق المسؤول عن عدد من مشاريع الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية والمفوضية الأوروبية، وكذلك البنوك والمؤسسات المالية وشركات الاستثمار والمنظمات غير الحكومية.

إضافة إلى ما ذكر، هو عضو مجلس إدارة في عدد من مجالس الشركات الفلسطينية كالشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي وشركة فلسطين للاستثمار العقاري، وشركة بوابة أريحا، مدينة أريحا الزراعية الصناعية وشركة فلسطين للإنشاء وإدارة المناطق الصناعية، إضافة إلى عضويته في بعض من مؤسسات المجتمع المدني مثل الغرفة التجارية الفلسطينية الأمريكية.

السيد عبد الواحد حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال وعلى شهادة مدقق حسابات قانوني من الولايات المتحدة الأمريكية (CPA). كما أنه عضو في الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين. وخلال سيرته المهنية شارك في العديد من المؤتمرات الدولية والمحلية والبرامج التدريبية المتقدمة.

الإدارة التنفيذية:

السيد أحمد مالك

يشغل حالياً المدير العام للشركة ويتمتع بخبرة في مجال ادارة العمليات والائتمان تزيد عن 15 سنة تركزت في المجالات الادارية والتشغيلية كما ويتمتع بخبرة في مجال الرهن العقاري، كما شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي في شركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري، وهو يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيرزيت وهو عضو في جمعية المحاسبين الاداريين (IMA) وحاصل على شهادة محلل تقني (Technical Analysis) من مؤسسة ICA.

السيد رامي عادل

يعمل حالياً مدير مالي واداري للشركة، يمتلك السيد رامي عادل خبرة مالية تزيد عن 14 عاماً تركزت في الإدارة المالية، إدارة الاستثمار والإدارة. حيث عمل قبل تعيينه في شركة حضارة للاستثمار التكنولوجي كمدير مالي، وشركة المشروعات الوطنية كوكا كولا-مراوي، يحمل السيد رامي عادل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة النجاح.

الخطة المستقبلية للعام 2021.

1. زيادة الانتشار الجغرافي عبر انشاء فروع ومكاتب جديدة في الشمال والجنوب وبدأت فعلاً خلال 2016 بإنشاء أول فرع في المحافظات عن طريق افتتاح فرع جنين وانشاء مكاتبين في نابلس والخليل.
2. استحداث برامج تمويل جديدة تستهدف كافة القطاعات الانتاجية على سبيل المثال لا الحصر:

- قطاع معاصر الزيتون
- القطاع الزراعي
- قطاع الانشاءات
- المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
- الطاقة الشمسية
- المعدات الطبية

3. الاستمرار في السياسة الجديدة (والتي ابتدأ العمل بها في العام 2016) والمتمثلة بإبرام صفقات كبيرة مع موردي السيارات مما يتيح للشركة الحصول على أسعار منافسة تمكن الشركة من تحقيق هدفين:

- رفع هامش الربح.
- عرض منتجات بأسعار منافسة.

لقد تأثرت الحركة الاقتصادية الى ازمة كبير ناجمة عن انتشار وباء كورونا المستجد والذي أدى لإعلان حالة الطوارئ في فلسطين لمدة ثلاثة شهور بدأت من تاريخ 2020/03/22 والتي كان لها أثر بالغ في إيقاف عجلة الحركة الاقتصادية وتوقف حرجة بيع المركبات بشكل كامل وما زال قطاع المركبات تعاني من تبعات هذه الازمة كما ان الشركات الكبيرة والتي كانت تعتمد على برامجنا في توفير المركبات لفترات طويلة قد قامت بتغيير الخطط التي تستند عليها عملياتها التشغيلية وتقليل حجم الطلب على عقود تأجير المركبات لفترات طويلة. وتحاول الشركة دائما إيجاد الحلول التي تتناسب واحتياجات زبائنها.

تعمل الشركة بالتعاون مع مجلس ادارتها على إيجاد الخطط ولبرامج المتنوعة والتي تتماشى مع الوضع الاقتصادي الراهن الذي من شأنه الحفاظ على نسبة النمو بالمبيعات السنوية وتغطية العجز الناجم عن هذه الجائحة فقامت الشركة بتقديم عروض تفضيلية تستند على تقديم فترة سماح لمدة أربعة شهور والتي كان لها أثر إيجابي على تعزيز مكانة الشركة بين الموردين والزبائن.

قامت الشركة بالعمل على اعداد موقعها الالكتروني، بالإضافة الى تفعيل صفحاتها على الفيس بوك، واعتماد حزم الرسائل النصية لإيصال برامجها لأكثر حيث سيتم اعتماد وسائل التواصل الاجتماعي كوسيلة رئيسية للإعلان عن الحملات الجديدة للشركة خلال 2020 لما حققته هذه الوسيلة من نجاحات خلال عام الفترة الماضية.

كما تعمل الشركة على اعداد متطلبات جديدة لأنظمتها والتي تتماشى مع التطورات الحالية محليا وعالميا وذلك باعتماد صيغة جديدة لبرنامجها يمتاز بسهولة التواصل وفتح القنوات التسويقية وإعطاء الزبائن والموردين القدرة على التواصل مع برنامجنا بشكل مباشر.

عضوية مجلس الإدارة

- يتألف مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة "باليس" من سبعة أعضاء، ويشترط أن يمتلك العضو ما لا يقل عن 1% من أسهم الشركة طيلة فترة العضوية.
- يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة بالتصويت السري في الهيئة العامة.

دور مجلس الإدارة

- الاجتماعات الدورية التي يتم عقدها خلال السنة على ألا تقل عن ستة اجتماعات، وكلما اقتضت الحاجة، حيث بلغت اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2020 (6) اجتماعات.
- عقد اجتماع الهيئة العامة العادية مرة واحدة في سنة 2020، كما يمكن عقد اجتماع هيئة عامة غير عادية عند الحاجة، مع العلم بأن موعد اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لعام 2020 سيكون بتاريخ 2021/05/25، لمناقشة البنود التالية:
 1. تقرير مجلس الإدارة لعام 2020.
 2. سماع تقرير مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
 3. مناقشة الحسابات الختامية والميزانية السنوية المدققة لعام 2020 والمصادقة عليها.
 4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 2020/12/31.
 5. انتخاب مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي (بال-ليس) للدورة القادمة.
 6. انتخاب مدققي حسابات الشركة لعام 2021.

القضايا والإجراءات القانونية

لا يوجد أي قضايا مقامة ضد الشركة "باليس".

الشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي الشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة للشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق الشركة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للشركة، ونحن المسؤولون عن رأينا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ

ساند عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٦ أيار ٢٠٢١

رام الله - فلسطين

الشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			موجودات غير متداولة
			آلات ومعدات
١,١٠٦,١٠٤	٥٧١,٨٩٠	٣	حق استخدام أصول مستأجرة
١٤٠,٧٦٦	١٠٥,٥٧٤	٤	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
١٩,١٤٨,٧٣٥	١٩,٨١١,٣٣٥	٥	
٢٠,٣٩٥,٦٠٥	٢,٠٤٨٨,٧٩٩		
			موجودات متداولة
١٧,٦١٤,٢٧٢	١٧,٧٢١,٣٢٤	٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٤,١٦٤,٩٧٣	١,٧٠٣,٦٢٥	٦	موجودات متداولة أخرى
٩,٣٠٢,٩١٢	١١,٣١٠,٩٢٦	٧	النقد والنقد المعادل
٣١,٠٨٢,١٥٧	٣٠,٧٣٥,٨٧٥		
٥١,٤٧٧,٧٦٢	٥١,٢٢٤,٦٧٤		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال المدفوع
٣٧٤,٦٦٥	٤٠٥,٨٣٦	٩	إحتياطي إجباري
٨٥٨,٦٧٨	١,١٣٩,٢١٥		أرباح مدورة
٧,٧٣٣,٣٤٣	٨,٠٤٥,٠٥١		صافي حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٢٤,٦٧٥,٤٠٣	٢٥,١٢٥,٦٩٨	١٠	قروض طويلة الأجل
٣٧٣,٧٢٨	٢٨٤,٢١٩	١٠	إيرادات مؤجلة
٩٨,٠٧٤	٦٠,١٧٨	١١	الزمامات عقود مستأجرة - طويلة الأجل
١٩٧,٠٧٥	٣٠٢,٤٥٥	١٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٥,٣٤٤,٢٨٠	٢٥,٧٧٢,٥٥٠		
			مطلوبات متداولة
١٣,٩٤٩,٨٦٦	١٥,٣٦٢,٧٥٤	١٠	أقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال عام
٣٧,٨٩٦	٣٧,٨٩٦	١١	الزمامات عقود مستأجرة - قصيرة الأجل
٧٢٨,٤٧٥	٢٨٥,٨٤٤	١٣	تسهيلات ائتمانية
١,٦٣٧,٩٢٨	١٣,١٥٥	١٤	ذمم دائنة
٣٦٨,٩٠٢	٣٠٥,٤٤٢	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٦٧٧,٠٧٢	١,٤٠١,٩٨٢	١٦	مطلوبات متداولة أخرى
١٨,٤٠٠,١٣٩	١٧,٤٠٧,٠٧٣		
٤٣,٧٤٤,٤١٩	٤٣,١٧٩,٦٢٣		مجموع المطلوبات
٥١,٤٧٧,٧٦٢	٥١,٢٢٤,٦٧٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤,٨٧٨,٩٣٨	٤,٥٧٥,٣٤٢	١٧	الإيرادات
(٢,٤٧٣,٧٤٧)	(٢,٦٦٥,٠٥٨)	١٨	تكاليف مباشرة
٢,٤٠٥,١٩١	١,٩١٠,٢٨٤		
(١,٤٢٨,٤٠٩)	(١,٥١٣,٤٩٩)	١٩	مصاريف إدارية وعامة
(٤٦٦,٠٠٠)	(١٥١,٠٠٠)	٥	مخصص تدني عقود تأجير تمويلي
٢١٢,٢٣٠	١١٩,٠٧٧	٢٠	إيرادات أخرى
(٢٥,١٣٢)	٨٦,٨٩٨		أرباح (خسائر) عملات أجنبية
٦٩٧,٨٨٠	٤٥١,٧٦٠		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٩٤,٥٠٠)	(١٤٠,٠٥٢)	١٥	ضريبة الدخل
٥٠٣,٣٨٠	٣١١,٧٠٨		ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٠٣,٣٨٠	٣١١,٧٠٨		صافي الدخل الشامل للسنة

الشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				<u>٢٠٢٠</u>
٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٤,٦٦٥	٨٥٨,٦٧٨	٧,٧٣٣,٣٤٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	٣١١,٧٠٨	٣١١,٧٠٨	صافي الدخل الشامل للسنة
-	٣١,١٧١	(٣١,١٧١)	-	محول إلى الاحتياطي الإجباري
٦,٥٠٠,٠٠٠	٤٠٥,٨٣٦	١,١٣٩,٢١٥	٨,٠٤٥,٠٥١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				<u>٢٠١٩</u>
٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٢٤,٣٢٧	٤٠٥,٦٣٦	٧,٢٢٩,٩٦٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	٥٠٣,٣٨٠	٥٠٣,٣٨٠	صافي الدخل الشامل للسنة
-	٥٠,٣٣٨	(٥٠,٣٣٨)	-	محول إلى الاحتياطي الإجباري
٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٤,٦٦٥	٨٥٨,٦٧٨	٧,٧٣٣,٣٤٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩٧,٨٨٠	٤٥١,٧٦٠	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
٤٦٦,٠٠٠	١٥١,٠٠٠	مخصص تدني عقود تأجير تمويلي
٣٠٢,٣٢٧	٢٥٣,٤٠٢	إستهلاك آلات ومعدات
٢,٠٦٧,٩٥٨	٢,٣١٣,٢٣٩	مصاريف تمويل
(٧٥,٥٤٦)	(٨٩,٥٠٩)	إيرادات مؤجلة متحققة
(١٣٦,٦٨٤)	(١٠٥,١١٤)	أرباح بيع آلات ومعدات
٦٩,٢٢٠	١٠٦,٨٨١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٣٩١,١٥٥	٣,٠٨١,٦٥٩	
		التغير في رأس المال العامل:
٣٧٨,٧٠٩	٢,٤٦١,٣٤٨	موجودات متداولة أخرى
(٣,٦٠٥,٦٤٩)	(٩٢٠,٦٥٢)	ذمم التأجير التمويلي
(١,٤٨١,٥٢٣)	(١,٦٢٤,٧٧٣)	ذمم دائنة
٥٧١,٨٦١	(٢٧٥,٠٩٠)	مطلوبات متداولة أخرى
(٩,٤٠٩)	(١,٥٠١)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
(١٠٤,٨٤٤)	(٢٠٣,٥١٢)	ضريبة دخل مدفوعة
(٨٥٩,٧٠٠)	٢,٥١٧,٤٧٩	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(٨٤,٣٦٥)	(٤٩,٩٢١)	شراء آلات ومعدات
١,٢٤٠,٤٠١	٤٣٥,٨٤٧	بيع آلات ومعدات
١,١٥٦,٠٣٦	٣٨٥,٩٢٦	صافي النقد من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
٤,٣٥٠,٠٢٥	١,٨٦٤,٠٤٤	سحوبات قروض طويلة الأجل
(٤١٨,٣٨٩)	(٤٤٣,٤٩٢)	تسديدات قروض طويلة الأجل
٢٩١,٧٥٠	(٤٤٢,٦٣١)	تسهيلات ائتمانية
(٤٧,٥٣٥)	(٤٧,٩٨٨)	التزامات عقود تأجير مدفوعة
(١,٧٩٥,٥٦٩)	(١,٨٢٥,٣٢٤)	مصاريف تمويل مدفوعة
٩٥٥,٣٤٧	٥٩,٢٥٩	نقد مقيد السحب
٣,٣٣٥,٦٢٩	(٨٣٦,١٣٢)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
٣,٦٣١,٩٦٥	٢,٠٦٧,٢٧٣	الزيادة في النقد والنقد المعادل
١,٤٧٤,٧٧٢	٥,١٠٦,٧٣٧	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٥,١٠٦,٧٣٧	٧,١٧٤,٠١٠	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١. الشركة ونشاطها

تعمل الشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة (الشركة) على تقديم خدمات التأجير والتأجير التمويلي. باشرت الشركة أعمالها بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠٠٥ وسجلت لدى مراقب الشركات بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٠٦ كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية في فلسطين تحت رقم (٥٦٢٦٠١٣٣٦). قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ تحويل الشركة من شركة مساهمة خصوصية محدودة إلى شركة مساهمة عامة محدودة.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للشركة في اجتماعها بتاريخ ٣ تشرين الثاني ٢٠١٤ زيادة رأسمال الشركة المصرح به من ٥ مليون دولار أمريكي إلى ٦.٥ مليون دولار أمريكي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٦ أيار ٢٠٢١.

٢. القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي وشركاتها التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لقد كانت نسب ملكية الشركة في رأسمال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال (دولار أمريكي)		نسبة الملكية		طبيعة النشاط	
٢٠٢٠		%			
المدفوع	المكتتب به	٢٠١٩	٢٠٢٠		
١,٠٩٨,٠١٦	١,٠٩٨,٠١٦	١٠٠	١٠٠	تأجير وتأجير تمويلي	شركة واصل - القدس
					شركة بال يوزد للسيارات
١٤,١٠٤	١٤,١٠٤	١٠٠	١٠٠	تجارة السيارات المستعملة	المستعملة

تعمل الشركة وشركة بال يوزد في مناطق السلطة الفلسطينية، في حين تعمل شركة واصل - القدس في مدينة القدس.

١.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للشركة.

٢.٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. تتحقق سيطرة الشركة على الشركة المستثمر فيها إذا فقط إذا كانت الشركة لديها:

- النفوذ على الشركة المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي الشركة القدرة على توجيه نشاطات الشركة المستثمر فيها).
 - عندما يكون للشركة الحق في العوائد المتغيرة نتيجة سيطرتها على الشركة المستثمر بها.
 - لها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذها على هذه الشركة.
- بشكل عام تعتقد الشركة أنها تمتلك السيطرة على الشركة المستثمر بها عند امتلاكها أغلبية في حقوق التصويت. عندما تكون نسبة ملكية الشركة في رأس مال الشركة المستثمر بها أقل من الأغلبية تأخذ الشركة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف لتقييم ما إذا تحققت السيطرة على الشركة المستثمر بها والتي تشمل ما يلي:
- الاتفاقيات التعاقدية مع المساهمين الآخرين في الشركة المستثمر بها.
 - الحقوق الناتجة عن اتفاقيات تعاقدية أخرى.
 - حقوق تصويت الشركة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم الشركة بإعادة تقييم قدرتها على السيطرة في الشركة المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في احد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول الشركة على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانها للسيطرة على شركاتها التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركة التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين الشركات التابعة والشركة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

في حال فقدان الشركة السيطرة على الشركات التابعة يتم استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة والقيمة الدفترية لحقوق الجهات غير المسيطرة، ويتم قيد الفائض أو العجز من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

٣.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للشركة.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإغفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختبار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩ كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - 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 ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهرى على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكديدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غيرالمتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية الموحدة للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم إنتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة إنتاجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.
من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.
تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". أن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.
من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر. التغييرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل ان يتم اعتبار هذه التغييرات كأنها ناتجة عن تغييرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للشركة بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، يجوز للشركة أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للشركة تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقديًا للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن تتوقع الشركة بشكل معقول أن يصبح المعدل الخال من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال ٢٤ شهرًا.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على الشركة أن تقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تشير إلى المعدل الخالية من المخاطر. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل ولتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR، يجب إعادتها عند التطبيق الأولي.

٤.٢ الأسس والتقدير

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام عدة تقديرات وإفتراضات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات وعرض الإلتزامات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نظراً لاستخدام هذه التقديرات والإفتراضات قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات وقد يستدعي ذلك تعديل القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الإجهادات الجوهرية التي قامت بها الشركة:

مخصص تدني عقود التأجير التمويلي

يتطلب تحديد مخصص تدني عقود التأجير التمويلي من إدارة الشركة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

قامت الشركة باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية .

إن سياسة الشركة في تحديد العناصر (الموصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي تتم بناءً على ما يلي:

- عقود التأجير التمويلي للأفراد: أفراد على مستوى نوع العقد والبلد.
- عقود التأجير التمويلي للشركات : أفراد على مستوى العقد / العميل.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب

الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل الشركة عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

- تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم الشركة بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى الشركة.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على عدة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قامت الشركة باعتماد فترة ٣٠ يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

٥.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات عندما يصبح من المرجح تدفق المنافع الاقتصادية على الشركة وتوفر إمكانية قياس مبالغ الإيرادات بموثوقية. يقاس الإيراد بالقيمة العادلة بعد تنزيل الخصومات وعمولات البيع. كذلك يجب توفر الشروط الخاصة التالية قبل إثبات الإيرادات:

إيرادات الخدمات

تتحقق إيرادات خدمات عقود التأجير التمويلي والتشغيلي عندما يصبح من الممكن تقدير العائد من الخدمات المقدمة بشكل موثوق، من خلال الرجوع إلى نسبة استكمال الخدمات المقدمة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

إيرادات بيع السيارات

تتضمن عقود بيع السيارات لدى الشركة التزامات تنفيذ. توصلت الشركة أنه يجب الاعتراف بإيرادات بيع السيارات عند نقطة معينة من الزمن في الوقت الذي يتم فيه نقل السيطرة على الأصل إلى العميل، وبشكل عام عند تسليمه السيارة.

إيرادات الفوائد

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

تحقق المصاريف

يتم قيد المصاريف عند حدوثها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

مصاريف التمويل

تتم رسمة مصاريف التمويل ذات العلاقة المباشرة بشراء أو إنشاء أو إنتاج أصول تحتاج لفترة زمنية لتصبح جاهزة للاستعمال أو البيع كجزء من تكلفة هذه الأصول. يتم قيد جميع مصاريف التمويل الأخرى كمصاريف عند حدوثها. تتكون مصاريف التمويل من الفوائد والتكاليف الأخرى التي تتكبدتها الشركة للحصول على التمويل.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل الفلسطيني، أو وفقاً للوائح الضريبية نافذة المفعول في البلد الذي تعمل فيه المنشأة وتحقق دخلاً ضريبياً، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) والذي يقتضي الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كضرائب مؤجلة.

يمثل مصروف ضريبة الدخل الضريبة المستحقة والتي تم احتسابها بناءً على الربح الضريبي للشركة. قد يختلف الربح الضريبي عن الربح المحاسبي الظاهر في القوائم المالية بسبب إدراج إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل أو مصاريف لا يمكن تنزيلها من ضريبة الدخل. إن مثل هذه الإيرادات أو المصاريف قد تكون خاضعة أو يمكن تنزيلها في السنوات اللاحقة.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة

تقوم الشركة بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة بناءً على تصنيفها كمتداولة أو غير متداولة. تكون الموجودات متداولة في الحالات التالية:

- من المتوقع أن تتحقق أو أن يكون الهدف منها بيعها أو استهلاكها في دورة التشغيل العادية
- محتفظ بها لغرض المتاجرة
- من المتوقع أن تتحقق خلال فترة اثني عشرة شهراً بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة
- النقد والنقد المعادل باستثناء النقد مقيد السحب أو المستخدم لتسديد مطلوبات تستحق خلال فترة تتجاوز اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تكون المطلوبات متداولة في الحالات التالية:

- من المتوقع تسديدها ضمن دورة التشغيل العادية
- محتفظ بها لغرض المتاجرة
- مستحقة الدفع ضمن فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة
- لا يوجد قيود أو شروط لتأجيل تسديد المطلوبات لفترة تتجاوز اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة

يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة كموجودات ومطلوبات غير متداولة.

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا تقوم الشركة بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد تاريخ الاعتراف المبدئي، باستثناء الحالات التي تقوم فيها الشركة باستحواذ أو الغاء قطاع أعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني عقود التأجير التمويلي بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ .

تقوم الشركة بتسجيل المخصصات لخسائر تدني عقود التأجير التمويلي المتوقعة لجميع عقود التأجير التمويلي ، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها لمدة ١٢ شهراً، وفي حال حدوث تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

قامت الشركة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية. بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (الأولى) والمرحلة (الثانية) والمرحلة (الثالثة)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. تقوم الشركة ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. تقوم الشركة ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
- المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. تقوم الشركة ببيع مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد إما كامل المبلغ القائم أو جزء منه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة إلغاء جزئي للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الأرباح الفعلية. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

- احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر: ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمز بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.
- الخسارة المفترضة عند التعثر: إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

- المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي تقوم الشركة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلية. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الريج الفعلي.
- المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

النظرة المستقبلية للمعلومات

تعتمد الشركة على قاعدة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

تقوم الشركة لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للشركة. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة. يتم تقييم الضمانات عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

تستخدم الشركة بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام طرق تقييم مناسبة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري.

إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة فيما يخص اعدام الدين حسب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف الشركة عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً في الإيرادات الأخرى.

التعديل على عقود التأجير التمويلي

تقوم الشركة أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد لعقود التأجير التمويلي كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات وتقوم الشركة بتعديل شروط العقد نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تسهيل جديدة. تتمثل سياسة الشركة في مراقبة العقود المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار الشركة بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

آلات ومعدات

تظهر الآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة إن وجدت. تشمل كلفة الآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها.

يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٦	سيارات
٥	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي
١٠-٥	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور

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

حق استخدام الأصول

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الخصم ٥٪ في حين بلغ المتوسط المرجح لعقود الإيجار ٥ سنوات. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

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

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

وهذا يعني، أن الشركة يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً لتاريخ البدء، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسته (أو عدم ممارسته) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

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

توحيد الأعمال

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال باستخدام طريقة الإستحواذ. تمثل كلفة الإستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الإستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد للأعمال تقوم الشركة بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بنسبة حصة الجهات غير المسيطرة إلى صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم الإعتراف بمصاريف الإستحواذ ضمن المصاريف الإدارية في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

تقوم الشركة عند الاستحواذ بتقدير وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية بتاريخ الاستحواذ.

في حال توحيد الأعمال نتيجة الإستحواذ التدريجي، يتم قياس الاستثمار المصنف سابقاً للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ. يتم قيد الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية المصنف سابقاً في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يتم إثبات الشهرة الناتجة عن شراء الشركات التابعة بالكلفة والتي تمثل الزيادة في المقابل المالي الذي تم تحويله والمبلغ الذي تم قيده لحقوق الجهات غير المسيطرة عن حصة الشركة في صافي الموجودات والمطلوبات التي تم الحصول عليها من الشركة التابعة. إذا كان المقابل المالي أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات للشركة التابعة، يتم تسجيل الفرق كريح في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

لاحقاً للإثبات المبني، يتم إثبات الشهرة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدن متراكمة في القيمة الدفترية. لغرض إجراء دراسة حول وجود تدني في القيمة الدفترية للشهرة، يتم توزيع قيمة الشهرة بتاريخ الشراء على الوحدات، أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد، والمتوقع أن تستفيد من عملية توحيد الأعمال، بغض النظر عن كون الموجودات والمطلوبات الأخرى للشركة المستحوذ عليها قد تم توزيعها على هذه الوحدات أم لا.

عند استبعاد أحد الأنشطة التشغيلية ضمن وحدة منتجة للنقد، يتم اعتبار الشهرة المرتبطة بالنشاط التشغيلي المستبعد كجزء من القيمة الدفترية لذلك النشاط لتحديد مبلغ الربح أو الخسارة. يتم تحديد مبلغ الشهرة المستبعد وفقاً لنسبة القيمة الدفترية للنشاط المستبعد إلى صافي القيمة المتبقية من الوحدة المنتجة للنقد.

عقود التأجير التمويلي

عقود التأجير التمويلي هي عقود تأجير تنقل الشركة من خلالها إلى المستأجر كافة منافع ومخاطر ملكية المأجور. يتم قيد ذمم التأجير التمويلي بإجمالي كلفة الاستثمار في عقود التأجير التمويلي بعد تنزيل الفوائد غير المتحققة.

يتم توزيع فوائد عقود التأجير التمويلي على فترة العقد وذلك لتحقيق معدل فائدة ثابتة على صافي استثمار الشركة في عقود التأجير التمويلي. يتم قيد فوائد عقود التأجير التمويلي في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

عقود التأجير التشغيلي

عقود التأجير التشغيلية هي العقود التي تحتفظ الشركة بموجبها بجميع المخاطر والمنافع الرئيسية لملكية الموجودات المؤجرة. يتم إثبات دخل عقود الموجودات المؤجرة كإيراد ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة على أساس القسط الثابت على فترة التأجير.

النقد والنقد المعادل

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل، بعد تنزيل النقد المقيد السحب.

ذمم دائنة ومستحقات

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

قروض طويلة الأجل

يتم قيد القروض طويلة الأجل مبدئياً بالقيمة العادلة بعد تنزيل أية تكاليف مباشرة. ويعاد لاحقاً تقييمها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تخلي الجهة المقرضة عن القروض طويلة الأجل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم احتساب الكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والرسوم والمصاريف الأخرى التي تشكل جزءاً من العائد الفعلي. يتم قيد الإطفاء الناتج عن استخدام طريقة العائد الفعلي ضمن قائمة الدخل الموحدة.

الإيرادات المؤجلة

تمثل الإيرادات المؤجلة الفرق بين التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة ومبلغ القرض المستغل، يتم إطفاء الإيرادات المؤجلة على فترة القرض في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

تقاص الأدوات المالية

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

مخصصات

يتم احتساب مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات (قانونية أو ضمنية) ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الإلتزامات وتوافر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الدولار الأمريكي خلال السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف كما 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 كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

٣. آلات ومعدات

المجموع	أثاث ومعدات		سيارات*	سيارات مؤجرة*	
	وتحسينات المأجور	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					الكلفة
٢,٢٠٢,٩١٢	٦٤,١٣٣	١٣٥,٦٧١	٦٩٤,١٣٩	١,٣٠٨,٩٦٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤٩,٩٢١	٥,٤٩١	٢٠,٨٢٢	٢٣,٦٠٨	-	إضافات
(٣٧٩,٥٩٣)	-	-	(٢١٨,٠٢٨)	(١٦١,٥٦٥)	استبعادات
١,٨٧٣,٢٤٠	٦٩,٦٢٤	١٥٦,٤٩٣	٤٩٩,٧١٩	١,١٤٧,٤٠٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					الإستهلاك المتراكم
١,٠٩٦,٨٠٨	٤١,٨٦٦	١٠٠,٤٦٨	٤٦٤,٨٣٨	٤٨٩,٦٣٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٥٣,٤٠٢	١٠,٦٠٩	٢٢,٨٣٣	٥٢,٠٣٢	١٦٧,٩٢٨	إستهلاك السنة
(٤٨,٨٦٠)	-	-	(٤٨,٨٦٠)	-	استبعادات
١,٣٠١,٣٥٠	٥٢,٤٧٥	١٢٣,٣٠١	٤٦٨,٠١٠	٦٥٧,٥٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					صافي القيمة الدفترية
٥٧١,٨٩٠	١٧,١٤٩	٣٣,١٩٢	٣١,٧٠٩	٤٨٩,٨٤٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,١٠٦,١٠٤	٢٢,٢٦٧	٣٥,٢٠٣	٢٢٩,٣٠١	٨١٩,٣٣٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تم خلال عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ تحميل مصروف استهلاك السيارات بالكامل على حساب التكاليف المباشرة (إيضاح ١٨).

* يمثل هذا البند سيارات مخصصة لأغراض الشركة الإدارية.

٤. حق استخدام أصول مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام أصول مستأجرة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٥,٩٥٨	١٤٠,٧٦٦	رصيد بداية السنة
(٣٥,١٩٢)	(٣٥,١٩٢)	استهلاك السنة
١٤٠,٧٦٦	١٠٥,٥٧٤	رصيد نهاية السنة

٥. صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,١٢٩,٤١٠	٣٧,٩٨٢,٥٩٥	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٥,١٧٣,٧٦١)	(٤,٨٠٩,٩٨٩)	ينزل: إيرادات فوائد غير متحققة
٣٤,٩٥٥,٦٤٩	٣٣,١٧٢,٦٠٦	القيمة الحالية لدفعات عقود التأجير التمويلي
٣,٧٧٤,٢٩٦	٦,٤٧٧,٩٩١	ذمم التأجير التمويلي المستحقة
(١,٩٦٦,٩٣٨)	(٢,١١٧,٩٣٨)	مخصص تدني الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٣٦,٧٦٣,٠٠٧	٣٧,٥٣٢,٦٥٩	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
		ينزل: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي المستحقة والتي تستحق
(١٧,٦١٤,٢٧٢)	(١٧,٧٢١,٣٢٤)	خلال عام
١٩,١٤٨,٧٣٥	١٩,٨١١,٣٣٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل

فيما يلي قيمة إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والقيمة الحالية لدفعات عقود التأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لفترة الإستحقاق:

القيمة الحالية	إجمالي كلفة	
لدفعات عقود	الإستثمار في	
التأجير التمويلي	التأجير التمويلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٠٢٧,٥٤٦	١٩,٤٩٦,٥٢١	٢٠٢٠ تستحق خلال عام
٨,٠١٤,٠١٩	٩,١٧٦,٠٤٢	٢٠٢١
٦,١١٠,٤٤٢	٦,٩٩٦,٤٤٩	٢٠٢٢
١,٨٢٢,٠٣٦	٢,٠٨٦,٢٢٩	٢٠٢٣
١٩٨,٥٦٣	٢٢٧,٣٥٤	لاحقاً
٣٣,١٧٢,٦٠٦	٣٧,٩٨٢,٥٩٥	

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص تدني الاستثمار في عقود التأجير التمويلي خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٠٠,٩٣٨	١,٩٦٦,٩٣٨	رصيد بداية السنة
٤٦٦,٠٠٠	١٥١,٠٠٠	إضافات خلال السنة
١,٩٦٦,٩٣٨	٢,١١٧,٩٣٨	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تحليل لأعمار الاستثمار في عقود التأجير التمويلي المستحقة والتي تستحق خلال عام وغير متدنية القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

المجموع	نم مستحقة وغير متدنية القيمة					نم غير مستحقة وغير متدنية القيمة	٢٠٢٠	٢٠١٩
	أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٩٠ - ١٨٠ يوم	١٨٠ - ٢٧٠ يوم	أكثر من ٢٧٠ يوم			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٧,٧٢١,٣٢٤	٩٤٦,٦٣٣	٢٥٣,٧٢٤	٤٣٣,٦٩٢	٥٦٥,١٣٨	٩٨٣,٠٣٤	١٤,٥٣٩,١٠٣	٢٠٢٠	
١٧,٦١٤,٢٧٢	٩٤٠,٩١٥	٢٥٢,١٩١	٤٣١,٠٧٢	٥٦١,٧٢٤	٩٧٧,٠٩٦	١٤,٤٥١,٢٧٤	٢٠١٩	

تتوقع إدارة الشركة بناءً على خبراتها السابقة بأن يتم تحصيل جميع ذمم عقود التأجير التمويلي غير متدنية القيمة. تحتفظ الشركة بسند الملكية لمعظم الموجودات الخاصة بزمم التأجير التمويلي. أما بالنسبة لباقي الذمم فإنه ليس من طبيعة أعمال الشركة الحصول على ضمانات مقابل هذه الذمم.

٦. موجودات متداولة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٨١,٤٧٨	٥٦٥,٣٥٨	دفعات مقدمة للموردين
٩٦٩,٥٤٠	٥,٢٢٢	مستحق من ضريبة القيمة المضافة
٣٦٨,٠٣١	٢٤٧,٤٢٤	مخزون سيارات *
٢٨٣,٩٣٩	٦٥٧,٠٠٣	نم بيع سيارات
١٦٩,٤١٣	١٥٩,٨٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٤,٢٩٢	٦٨,٧٨٥	مستحق من الموظفين
٨,٢٨٠	-	أخرى
٤,١٦٤,٩٧٣	١,٧٠٣,٦٢٥	

* فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب مخزون السيارات خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٥٥,٧٣٣	٣٦٨,٠٣١	رصيد بداية السنة
(٨٣,٩٨٥)	-	محول (إلى) ممتلكات ومعدات
(١,١٠٣,٧١٧)	(١٢٠,٦٠٧)	استبعادات
٣٦٨,٠٣١	٢٤٧,٤٢٤	رصيد نهاية السنة

٧. النقد والنقد المعادل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣,٤٨١	٧٠,٥٧١	نقد في الصندوق
٩,٢٦٩,٤٣١	١١,٢٤٠,٣٥٥	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
٩,٣٠٢,٩١٢	١١,٣١٠,٩٢٦	

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يتألف النقد والنقد المعادل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ من الآتي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣,٤٨١	٧٠,٥٧١	نقد في الصندوق
٩,٢٦٩,٤٣١	١١,٢٤٠,٣٥٥	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
٩,٣٠٢,٩١٢	١١,٣١٠,٩٢٦	
(٤,١٩٦,١٧٥)	(٤,١٣٦,٩١٦)	نقد مقيد السحب *
٥,١٠٦,٧٣٧	٧,١٧٤,٠١٠	

* يمثل النقد مقيد السحب تأمينات نقدية لدى البنوك كضمان مقابل الحصول على تسهيلات ائتمانية للشركة (إيضاح ١٠ و ١٣).

٨. رأس المال المدفوع

بلغ رأسمال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع

٩. إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات الفلسطيني ونظام الشركة الداخلي، يقتطع ١٠٪ من الأرباح السنوية الصافية يخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. يجوز للشركة وقف هذا الاقتطاع عندما يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ربع رأسمال الشركة. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين.

١٠. قروض طويلة الأجل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٨١٤,٦٣٢	٢٦,٢٦١,٣٠٨	قروض من بنوك محلية وإقليمية (أ)
١٠,٦٦٧,٤٩٩	١٠,٦٠٣,٤٨٨	قروض من جهات ذات علاقة (ب)
٢,٥٥٧,٠٧٤	٣,٣٢٨,٢٣٤	قروض وزارة المالية (ج)
٥٨٦,٠٦٤	٢٩٥,٤٢٢	قروض صندوق الاستثمار الفلسطيني (د)
٣٨,٦٢٥,٢٦٩	٤٠,٤٨٨,٤٥٢	
(١٣,٩٤٩,٨٦٦)	(١٥,٣٦٢,٧٥٤)	الجزء قصير الأجل من القروض طويلة الأجل
٢٤,٦٧٥,٤٠٣	٢٥,١٢٥,٦٩٨	

(أ) وقعت الشركة عدة اتفاقيات قروض خلال العام والأعوام السابقة مع بنوك محلية وإقليمية. تستحق على هذه القروض فوائد سنوية تتراوح بين ٤.٧٪ - ٧.٢٪. يتم سداد هذه القروض على أقساط شهرية. تم منح بعض هذه القروض بكفالة شركة واصل (مساهم رئيسي)، و رهن موجودات مالية لشركة واصل بمبلغ ٨٠٣,٩٤٩ دولار أمريكي و ١,٢٤٤,٠٠٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على التوالي. بالإضافة إلى تأمينات نقدية بقيمة ٤,٠٣٥,٨٥٣ دولار أمريكي و رهن السيارات الممولة من قبل البنوك وتجبير التأمين الشامل عليها لصالح البنوك.

(ب) وقعت الشركة خلال عام ٢٠١٧ اتفاقية قرض مع شركة صندوق سراج فلسطين (مساهم رئيسي) بقيمة ٦٠٣.٤٨٨ دولار أمريكي يستحق القرض خلال سنة واحدة من تاريخ المنح. تم خلال العام ٢٠١٩ تم توقيع اتفاقية قرض مع شركة صندوق سراج فلسطين (مساهم رئيسي) بقيمة ٢.١٦٧.٥٠٢ دولار أمريكي ، يستحق القرض خلال سنة واحدة من تاريخ المنح . يستحق على القرض فائدة سنوية ثابتة بنسبة ٥٪. كما وقعت الشركة خلال الأعوام السابقة اتفاقيات قروض مع شركة تمويل الرهن العقاري الفلسطينية (شركة شقيقة) بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي. تستحق القروض بعد خمس سنوات من تاريخ السحب بفائدة سنوية بنسبة ٤,٧٥٪ - ٥٪.

(ج) وقعت الشركة خلال عام ٢٠١٦ اتفاقية قرض طويل الأجل مع وزارة المالية الفلسطينية من خلال مشروع تطوير المؤسسات الفلسطينية الصغيرة ومتوسطة الحجم وبالتعاون مع مؤسسة التطوير الإبطالي بسقف قروض إجمالي ١,٥٨٠,٠٠٠ يورو تستحق على فترة ٨ سنوات وبفترة سماح خمس سنوات، بحيث تستغل الشركة هذا القرض لمنح تمويل التاجر التمويلي وفقاً لشروط معينة. لا يخضع هذا القرض لعائد، تم خلال عام ٢٠٢٠ توقيع اتفاقية بسقف قروض جديد لتصبح قيمة السقف ٢,٧٠٨,٥٣٦ يورو. بلغ رصيد القرض المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٢,١٤٤,٢٦٨ يورو أي ما يعادل مبلغ ٢,٤٠٢,٨٦٠ دولار أمريكي. تم تسجيل القرض بالكلفة المطفأة والتي تمثل التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة للمبلغ الأصلي للقرض والفوائد. وقد تم قيد الفرق بين المبلغ المستغل للقرض والقيمة العادلة للقرض كإيرادات مؤجلة. يتم إطفاء الإيرادات المؤجلة على فترة القرض. يتم احتساب مصاريف الفوائد على القرض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم قيدها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. بلغت القيمة العادلة للقرض مبلغ ٣,٠٤٤,٠١٥ دولار أمريكي وبلغ رصيد الإيرادات المؤجلة مبلغ ٢٨٤,٢١٩ دولار أمريكي ومبلغ ٣٧٣,٧٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي. قامت الشركة بقيد مبلغ ٨٩,٥٠٩ دولار أمريكي كإيرادات مؤجلة متحققة وكمصاريف تمويل.

(د) وقعت الشركة خلال عام ٢٠١٧ اتفاقية قرض طويل الأجل مع صندوق الاستثمار الفلسطيني بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لتمويل الشباب الفلسطيني من أصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر. يسد القرض على أقساط شهرية تنتهي في عام ٢٠٢١. يستحق على القرض فائدة سنوية متناقصة بنسبة ٣,٥٪.

فيما يلي جدول استحقاق رصيد القروض:

دولار أمريكي	ما يستحق خلال عام
١٥,٣٦٢,٧٥٤	٢٠٢٠
٩,٥٠٠,٧٩١	٢٠٢١
٦,١٢١,١٢٣	٢٠٢٢
٢,٣٩٣,٨٨٧	٢٠٢٣
٧,١٠٩,٨٩٧	لاحقاً
٤٠,٤٨٨,٤٥٢	

١١. التزامات عقود تأجير

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود تأجير:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٥,٩٥٨	١٣٥,٩٧٠	رصيد بداية السنة
٧,٥٤٧	١٠,٠٩٢	فوائد الأيجار للفترة
(٤٧,٥٣٥)	(٤٧,٩٨٨)	المدفوع
١٣٥,٩٧٠	٩٨,٠٧٤	رصيد نهاية السنة

تمثل التزامات عقود التأجير الاعتراف بالالتزامات عقد 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 ان تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم خصم التزامات عقود التأجير باستخدام نسبة فائدة ٥٪ كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧,٨٩٦	٣٧,٨٩٦	التزامات قصيرة الأجل
٩٨,٠٧٤	٦٠,١٧٨	التزامات طويلة الأجل
١٣٥,٩٧٠	٩٨,٠٧٤	

١٢. مخصص تعويض نهاية الخدمة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٧,٢٦٤	١٩٧,٠٧٥	رصيد بداية السنة
٦٩,٢٢٠	١٠٦,٨٨١	إضافات خلال السنة
(٩,٤٠٩)	(١,٥٠١)	دفعات خلال السنة
١٩٧,٠٧٥	٣٠٢,٤٥٥	رصيد نهاية السنة

١٣. تسهيلات ائتمانية

تمثل التسهيلات الائتمانية حسابات جاري مدين حصلت عليها الشركة من بنك محلي بسقف ٨٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي و ٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي. يستحق على التسهيل فائدة سنوية بمعدل ٤,٧٥٪. تم منح هذا التسهيل بحجز مبلغ ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي وكفالة شركة واصل (مساهم رئيسي)، ورهن موجودات مالية لشركة واصل بمبلغ ١,٢٤٤,٠٠٥ دولار أمريكي و ١,٢٧٩,٥٤٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي. رهن السيارات الممولة من قبل البنوك وتجبير التأمين الشامل عليها لصالح البنوك. بلغ رصيد التسهيلات المستغل مبلغ ٢٨٥,٨٤٤ دولار أمريكي و ٧٢٨,٤٧٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي.

١٤. نمم دائنة

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٦٣٧,٩٢٨	١٣,١٥٥
١,٦٣٧,٩٢٨	١٣,١٥٥

نمم تجارية دائنة

١٥. ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على رصيد مخصص ضريبة الدخل:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٦,٤٥٢	٣٦٨,٩٠٢
١٩٤,٥٠٠	١٤٠,٠٥٢
١٦٢,٧٩٤	-
(١٠٤,٨٤٤)	(٢٠٣,٥١٢)
٣٦٨,٩٠٢	٣٠٥,٤٤٢

رصيد بداية السنة

التخصيص للسنة

تعديلات

دفعات خلال السنة

رصيد نهاية السنة

لم تتوصل الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها لعامي ٢٠١٧ حتى ٢٠١٩.

١٦. مطلوبات متداولة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٠١٥,٦٣٨	٧٨٦,٠٣٢
٦٦١,٤٣٤	٦١٥,٩٥٠
١,٦٧٧,٠٧٢	١,٤٠١,٩٨٢

مصاريف مستحقة

دفعات مقدمة من العملاء

١٧. الإيرادات

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,١٧٣,٥٩٤	٣,٨٢٠,٩٦٣
٥٣,٩٨٣	١٥٠,٦٥٠
٤٦٥,٧٢٦	٥٠٦,٣٧٧
١٣٣,٠٠٠	-
٥٢,٦٣٥	٩٧,٣٥٢
٤,٨٧٨,٩٣٨	٤,٥٧٥,٣٤٢

فوائد عقود التأجير التمويلي

إيراد بيع مركبات مؤجرة

خدمات عقود التأجير التشغيلي

فوائد بنكية

أخرى

١٨. تكاليف مباشرة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٠,٨٥٩	٢١٩,٩٦٠	إستهلاك سيارات
٢,٠٦٧,٩٥٨	٢,٣١٣,٢٣٩	مصاريف تمويل
٥٥,٣٤٩	٦٠,٩٨٢	صيانة السيارات
٦٥,٠٨٤	٥٣,٥٩٠	تأمين السيارات
٣٧,٧٤٧	١٧,٢٨٧	ترخيص السيارات
١٦,٧٥٠	-	أخرى
<u>٢,٤٧٣,٧٤٧</u>	<u>٢,٦٦٥,٠٥٨</u>	

١٩. مصاريف إدارية وعامة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٨٩,٦٢٣	١,١١٩,٧٨٧	الرواتب والأجور ومنافع الموظفين
٣٧,١١٢	٨,٩٠٤	دعاية وإعلان
٧١,٩٨٨	٤٤,٦٨٣	أتعاب مهنية واستشارات
١٢٣,٩٠٧	٧٩,٤٢٩	عمولة مبيعات
٥٥,٩٢٩	٢٤,٦٠٨	سفر وإقامة وتنقلات ووقود
١٦,٥٥١	٣,٥٠٦	إيجارات
٣٥,٣٣٢	٣٤,٣١٦	بريد وفاكس وهاتف
١٧,٣٢٤	٢٥,٥١٧	قرطاسية ومطبوعات
٧١,٤٦٨	٦٨,٦٣٤	استهلاكات
٩,٣٢٤	١١,٤٨٠	كهرباء ومياه
٣٥,٦٤٣	٢٧,١٢٤	صيانة
٦٤,٢٠٨	٦٥,٥١١	أخرى
<u>١,٤٢٨,٤٠٩</u>	<u>١,٥١٣,٤٩٩</u>	

٢٠. إيرادات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٦,٦٨٤	١٠٥,١١٤	أرباح بيع آلات ومعدات
٧٥,٥٤٦	٨٩,٥٠٩	إيرادات مؤجلة متحققة
<u>٢١٢,٢٣٠</u>	<u>١٩٤,٦٢٣</u>	

٢١. معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند العمليات 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 إعتداد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	
٣,٤٦٥,٣٢٠	٤,٠٣٥,٨٥٣	ومساهمين رئيسيين وشركات شقيقة	ذمم التأجير التمويلي
١٠,٦٦٧,٤٩٩	١٠,٦٠٣,٤٨٨	مساهم رئيسي وشركة شقيقة	قروض طويلة الأجل
١٥٠,٨٠٠	-	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	مصاريف مستحقة

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
		أعضاء مجلس إدارة وإدارة عليا	
١٨٢,٢٩٤	١٩٠,٩٤٩	ومساهمين رئيسيين وشركات شقيقة	إيرادات خدمات
٢٥,٣٤٠	٧٥,٥٣٣	شركات شقيقة	إيجار عقار
٥٦١,٦٦٥	٥٧٧,٩٧٧		مصاريف تمويل
			تعويضات الإدارة العليا:
١٣٩,٢٠٠	١٦٦,٠٠٠		رواتب ومنافع أخرى
١١,٦٠٠	١٣,٨٣٣		تعويضات نهاية الخدمة

تم منح بعض القروض بكفالة شركة واصل (مساهم رئيسي)، ورهن موجودات مالية لشركة واصل بمبلغ ٨٠٣,٩٤٩ دولار أمريكي و ١,٢٤٤,٠٠٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على التوالي.

٢٢. أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تتألف المطلوبات المالية للشركة من الذمم الدائنة والقروض طويلة الأجل والتسهيلات الائتمانية وبعض المطلوبات المتداولة أخرى. إن الهدف من هذه المطلوبات المالية هو تمويل نشاطات الشركة. بالإضافة إلى ذلك، تمتلك الشركة عدة موجودات مالية مثل صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي وبعض الموجودات المتداولة الأخرى والنقد والنقد المعادل والتي تنشأ بشكل مباشر من نشاطات الشركة.

إن المخاطر الأساسية الناتجة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية. يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة والموافقة على سياسات إدارة هذه المخاطر والتي تتلخص بما يلي:

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي عن التغيرات في أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية والودائع البنكية والقروض طويلة الأجل الخاضعة لأسعار فوائد متغيرة. إن عقود التأجير التمويلي تخضع لأسعار فوائد ثابتة لذلك فهي غير معرضة لأيّة مخاطر قد تنتج من تغير أسعار الفائدة.

يمثل الجدول التالي مدى حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة، إن إثر النقص المتوقع في أسعار الفوائد مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

التغير في أسعار الفائدة	الأثر على الربح قبل الضريبة	
نقطة أساس	دولار أمريكي	
		٢٠٢٠
٢٠	(٥٢,٦٤٨)	دولار أمريكي
		٢٠١٩
٢٠	(٦٠,١٦٩)	دولار أمريكي

مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بتقديم معظم خدماتها لعملاء موثوق بهم. كذلك، تحتفظ الشركة بسند الملكية للأصول المؤجرة إلى عملائها. إن الحد الأقصى لتعرض ذم عقود التأجير التمويلي لمخاطر الائتمان هو مبلغ الاستثمار في عقود التأجير التمويلي في الإيضاح (٥).

أما بالنسبة لمخاطر الائتمان الناجمة عن موجودات مالية أخرى والتي تشمل النقد والنقد المعادل فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ينتج عن عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته والتي تساوي القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية.

مخاطر السيولة

إن هدف الشركة في إدارة مخاطر السيولة هو الحفاظ على التوازن ما بين استمرارية تدفق الأموال والمرونة من خلال توفر التسهيلات الائتمانية.

تقتضي سياسات الفوترة أن يتم تحصيل المبالغ المستحقة من العملاء خلال ١٥ يوم من تاريخ إصدار الفاتورة.

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصومة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ حسب فترة استحقاقها:

تحت الطلب	أقل من ٣ شهور	١٢ - ٣	١ - ٦	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات ائتمانية	٧٠٩,٥٠٨	٣,٠٢٥,٣٦٣	٩,٣١٧,٢١١	٣٠,٩٨٤,١٥٨
ذم دائنة	١٣,١٥٥	-	-	١٣,١٥٥
مطلوبات مالية أخرى	٩٩,٤٦٣	١١٣,٠٤٠	١٢٧,٨٩٩	٢٧٥,٥٤٨
	٨٢٢,١٢٦	٣,١٣٨,٤٠٣	٩,٤٤٥,١١٠	٣١,٢٥٩,٧٠٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
قروض وتسهيلات ائتمانية	٦٧٨,٤٩١	٢,٨٩٣,١٠٤	٨,٩٠٩,٨٩٣	٢٩,٦٢٩,٦٣٢
ذم دائنة	-	٨٥٨,٥٥٠	٥٠٩,٥٨٩	٢٦٩,٧٨٩
مطلوبات مالية أخرى	١٠٦,٨٠٨	١٢١,٣٨٧	١٣٧,٣٤٣	٢٩٥,٨٩٦
	٧٨٥,٢٩٩	٣,٨٧٣,٠٤١	٩,٥٥٦,٨٢٥	٣٠,١٩٥,٣١٧

مخاطر العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي، مع بقاء جميع المؤثرات الأخرى ثابتة. إن سعر صرف الدولار الأمريكي مربوط بسعر ثابت مقابل الدينار الأردني، وبالتالي لا يوجد أثر على القوائم المالية الموحدة نتيجة للتغيرات في سعر صرف الدينار الأردني.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الصرف مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

الزيادة في سعر الصرف مقابل الدولار الأمريكي	الأثر على قائمة الدخل الموحدة
%	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٢٠	١٨٠,٦٨٨
٢٠	٥٧,٤٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٢٠	٢٣٠,١٧٦
٢٠	١٠٥,٩٤٧

٢٣. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي في إدارة رأس المال في الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة في ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية. لم تقم الشركة بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع ودفعات على حساب زيادة رأس المال والاحتياطي الاجباري والارباح المدورة بمجموع ٨,٠٤٥,٠٥١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٧,٧٣٣,٣٤٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية الرئيسية للشركة من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتألف الموجودات المالية من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي وبعض الموجودات المتداولة الأخرى والنقد والنقد المعادل. تتألف المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والقروض طويلة الأجل والتسهيلات الائتمانية وبعض المطلوبات المتداولة الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

٢٥. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٢٦. تأثير فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على الشركة

نتيجة انتشار فايروس كورونا (كوفيد ١٩) في مناطق متعددة من العالم فقد فرضت الكثير من الدول ومن بينها فلسطين قيوداً على التنقل والسفر وإجراءات حجر صحي مما أثر على مختلف الأنشطة الاقتصادية.

لقد أثر هذا الحدث على أنشطة الشركة التشغيلية وإيراداتها ونتائج أعمالها حيث قامت الشركة بتعديل أوزان سيناريوهات الاقتصاد الكلي عن طريق تغيير المعدلات المرجحة المخصصة للسيناريوهات الثلاثة من خلال إعطاء وزن أكبر للسيناريو الأسوأ.

بالإضافة الى ذلك، قامت الشركة بتأجيل أقساط بعض عقود الإيجار بشروط ميسرة بالإضافة الى أخذ عائد ايجاري إضافي على هذه الأقساط. إن هذا التأجيل يعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للعميل. تعتقد الشركة أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، تواصلت الشركة النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد-١٩ على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.