

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	قائمة المركز المالي الموجزة
٣	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموجزة
٦ - ٢٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة لشركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكل من قائمة الدخل الموجزة، وقائمة الدخل والشامل الآخر الموجزة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للشركة ووفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤): "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (٢٤١٠)، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للشركة ووفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤): "التقارير المالية المرحلية".



سمير سحار
مدقق حسابات قانوني معتمد
رخصة رقم (١٠٩)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
رام الله - فلسطين

٨ آب ٢٠١٩

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مدقق دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٩ غير مدقق دولار	إيضاحات	الموجودات
١,٨٢٩,٠٩٠	٢,٠٤٤,٩٤٩	٥	موجودات غير متداولة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٦	ممتلكات ومعدات، بالصافي ودائع الزامية
٢٢,٧٤٣	١١٥,٩٢٤		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد سنة
٢,٣٥١,٨٣٣	٢,٦٦٠,٨٧٣		مجموع موجودات غير متداولة
٢,١٩٦,٨٨٢	٤,١٣٤,٥٦٦	٧	الموجودات المتداولة
٣٨٣,٢٥٩	٦٧٦,٩٣٤	٨	نم مدينة، بالصافي موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي
٥٧٠,٤١٧	٤١٥,١٩٢	٩	أرصدة مدينة أخرى شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
٢,٨٩٠,٤٦٣	٥,٧٣٣,٤٠٧		ودائع لدى البنوك
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٥٥,٥٠٠		نقد وما في حكمه
٨٥٧,١٢٨	٧١٧,٨٤٩	١٠	
٩,٨٩٨,١٤٩	١٥,٩٣٣,٤٤٨		مجموع الموجودات المتداولة
١٢,٢٤٩,٩٨٢	١٨,٥٩٤,٣٢١		مجموع الموجودات
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية
(١,٢٧٩,٦٤٧)	(٥١٢,٦٩٨)		رأس المال (الخصائر) المدورة
٦,٧٢٠,٣٥٣	٧,٤٨٧,٣٠٢		مجموع حقوق الملكية
(٥٧٢,٤٩٥)	(٨٨٩,١٨٩)		صندوق حملي الوثائق (عجز) صندوق حاملي الوثائق
٥٧٢,٤٩٥	٨٨٩,١٨٩		قرض حسن من المساهمين
-	-		
٢١٤,١٠٦	٣٩٢,٨٨٦	١١	المطلوبات الغير متداولة
٢١٤,١٠٦	٣٩٢,٨٨٦		مجموع المطلوبات الغير متداولة
٧٢,٤٥١	٤٨٦,٦٨٨	١٢	المطلوبات المتداولة
١٧٩,٤١٧	٥٧٣,٠٦٢	١٣	نمم دائنة
٦٩,٩٦٥	٩١,٩٩٤	١٤	نم شركات التأمين وإعادة التأمين الإسلامي مخصصات وأرصدة دائنة أخرى
٤,٧٢٠,٠٣٢	٨,٩٤٩,٢٣٣	٨	مطلوبات عقود التأمين الإسلامي شيكات آجلة الدفع
٢٧٣,٦٥٨	٦١٣,١٥٦		
٥,٣١٥,٥٢٣	١٠,٧١٤,١٣٣		مجموع مطلوبات متداولة
٥,٥٢٩,٦٢٩	١١,١٠٧,٠١٩		مجموع المطلوبات
١٢,٢٤٩,٩٨٢	١٨,٥٩٤,٣٢١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الايضاحات المرفقة من رقم "١١" إلى رقم "٢٠" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية ويجب أن تقرأ معها.

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢٠١٩	ايضاحات	
غير منقح		
دولار		
١٠,٢٥١,٢٢٨	١٥	اجمالي أقساط مكتتبة
(٢,٨٤٩,٢٤٦)	١٥	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
٧,٤٠١,٩٨٢		إيرادات أقساط مكتتبة
(٧٧٨,١٧٣)	١٥	أقساط معيدي التأمين الإسلامي
٢٤١,١٥٢	١٥	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
(٥٣٧,٠٢١)		صافي أقساط معيدي التأمين الإسلامي
٦,٨٦٤,٩٦١		صافي أقساط التأمين الإسلامي المكتتبة
٧١,٨٢٢	١٥	اجمالي عمولات إعادة التأمين الإسلامي المكتتبة
(٦٩٠,٠٥٠)	١٥	يطرح : العمولات المدفوعة
٦,٢٤٦,٧٣٣		صافي أقساط التأمين الإسلامي المكتتبة بعد العمولات
		المطالبات المتكبدة
(٣,٧١٤,٠٩١)	١٥	اجمالي المطالبات المتكبدة
٢٦,٦٨٤		فروقات عملة ناتجة عن ترجمة المطالبات المتكبدة
١٣٩,٤١٥	١٥	حصة معيدي التأمين الإسلامي
(٣,٥٤٧,٩٩٢)		صافي المطالبات المتكبدة
٢,٦٩٨,٧٤١		أرباح أعمال التأمين الإسلامي التشغيلية
(٣,٥٨٧,٩٢٩)	١٦	أتعاب وكالة
(٨٨٩,١٨٨)		صافي (خسارة) أعمال التأمين الإسلامي التشغيلية
		عائدات إلى المساهمين
٣,٥٨٧,٩٢٩	١٦	أتعاب وكالة من حاملي الوثائق
٧٥,٠٤٣		عائدات أرباح الودائع- المساهمين
(٢,٢٠٥,٩٢٦)	١٧	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٩,٣٦٦)	٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢٦,٥٢٠		أرباح تقييم فروقات عملة
(٨٨٩,١٨٨)		قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق
١,٩٣٧		إيرادات أخرى
٧٦٦,٩٤٩		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
-		ضريبة قيمة مضافة وضريبة دخل على الأرباح
٧٦٦,٩٤٩		صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
-		بنود الدخل الشامل الآخر
٧٦٦,٩٤٩		إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

تشكل الايضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٢٠" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية ويجب أن تقرأ معها.

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

المجموع دولار	الخسائر المدورة دولار	رأس المال دولار	
٦,٧٢٠,٣٥٣	(١,٢٧٩,٦٤٧)	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدقق)
٧٦٦,٩٤٩	٧٦٦,٩٤٩	-	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
٧٦٦,٩٤٩	٧٦٦,٩٤٩	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
٧,٤٨٧,٣٠٢	(٥١٢,٦٩٨)	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)

تشكل الايضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٢٠" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية ويجب أن تقرأ معها.

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢٠١٩	
غير مدقق	
لولا	
٧٦٦,٩٤٩	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
	تعديلات
(٢٩٣,٦٧٥)	(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي
٤,٢٢٩,٢٠١	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين الإسلامي
١٢٣,٣٨٢	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
١٧٩,٣٠٩	مخصص انتفاعات الموظفين
٥,٠٠٥,١٦٦	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(١,٩٣٧,٦٨٤)	(الزيادة) في الذمم المدينة
١٥٥,٢٢٥	النقص في أرصدة مدينة أخرى
(٢,٩٣٦,١٢٥)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
٤١٤,٢٣٧	الزيادة في الذمم الدائنة
٣٩٣,٦٤٥	الزيادة في نمم شركات التأمين وإعادة التأمين الإسلامي
٤٩,٩٢٩	الزيادة في مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١,١٤٤,٣٩٣	التدفق النقدي الناتج من العمليات التشغيلية قبل انتفاعات الموظفين المدفوعة
(٥٢٩)	انتفاعات موظفين مدفوعة
(٢٧,٩٠٠)	ضرائب مدفوعة
١,١١٥,٩٦٤	صافي التدفق النقدي الناتج من العمليات التشغيلية
	التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
(٣٣٩,٢٤١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٣٩,٢٤١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الإستثمار
	التدفق النقدي من عمليات التمويل
٣٣٩,٤٩٨	الزيادة في شيكات أجله الدفع
٣٣٩,٤٩٨	صافي التدفق النقدي الناتج من عمليات التمويل
	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,١١٦,٢٢١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٨٥٧,١٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤,٩٧٣,٣٤٩	
	متمثلاً فيما يلي:
٧١٧,٨٤٩	نقد وما في حكمه
٤,٢٥٥,٥٠٠	ودائع لدى البنوك
٤,٩٧٣,٣٤٩	

تشكل الايضاحات المرفقة من رقم "١" إلى رقم "٢٠" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية ويجب أن تقرأ معها.

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

١. الشركة وأنشطتها

أ. تأسست شركة تمكين الفلسطينية للتأمين الاسلامي بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت في سجل الشركات المساهمة تحت رقم (٥٦٢٦٠١٤٧٦) بتاريخ ١٥ آب ٢٠١٦ برأسمال قيمته ٨,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي موزعة على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع (١) دولار أمريكي لكل سهم.

ب. قام المؤسسون بإكتتاب ما مجموعه ٦,١٦٠,٠٠٠ سهم من أسهم الشركة وتم الإعلان عن طرح ١,٨٤٠,٠٠٠ سهم من أسهم الشركة للإكتتاب العام بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ حيث تم الاكتتاب بها بالكامل ليصبح رأس المال المدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠ دولار موزعة على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع ١ دولار لكل سهم.

ج. من أهم غايات الشركة :

- تبني قيم وأحكام الشريعة الإسلامية كهوية مؤسسية تحكم جميع أعمالها وتعاملاتها مع الإلتزام بتطبيق آليات مفهوم التأمين الإسلامي والمعايير الدولية ذات العلاقة.
- خدمة القطاعات المجتمعية غير الناشطة (المهمشة) في مجال التأمين الاسلامي وذلك من خلال برامج وحلول تأمينية خاصة تلبي مختلف الإحتياجات التأمينية لذوي الدخل المحدود.
- تحقيق أعلى مستويات الجودة في خدمة الجمهور بدءاً من فهم إحتياجاته، و طرح الحلول التأمينية المناسبة ايماناً بعلاقة الشراكة مع المشتركين (حملة الوثائق التأمينية).
- المصداقية والإلتزام وسرعة الاستجابة لحاجات المشتركين وجبر الضرر وسرعة التعويض ونسج علاقة تكاملية عمادها التواصل الدائم والمستمر مع جمهور المشتركين.
- تطويع التكنولوجيا ووسائل التواصل الحديثة لتقديم خدمات ذكية تحقق للمشاركين سرعة وسهولة الحصول على هذه الخدمات.
- الإلتزام بقواعد الحوكمة والشفافية والإدارة الفضلى في كافة عمليات الشركة.
- إستقطاب وتنمية كوادر إدارية وفنية تؤمن برسالة الشركة وقادرة على تحقيق أهدافها ضمن المحددات والضوابط الأخلاقية والمهنية.
- تحقيق عوائد مالية مجزية ومناسبة لكل من حملة الوثائق (المشتركين) وحملة الأسهم.
- تحقيق مستويات مرتفعة من الإحتياطيات والمخصصات الفنية والحسابية وهامش الملاءة المالية وذلك وفقاً للأصول المحاسبية والمالية المعيارية المتفق عليها دولياً ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الإسلامية، وقانون التأمين الفلسطيني رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ والتشريعات الثانوية الصادرة بمقتضاه وتعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية ذات العلاقة.

د. إن المركز الرئيسي للشركة هو في مدينة رام الله، ويحق لها فتح فروع أخرى داخل مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية وخارجها.

هـ. قامت الشركة بمباشرة أعمالها التجارية بتاريخ ١ آذار ٢٠١٨.

و. بلغ عدد موظفي الشركة (١٢٤) موظف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، و(٩٣) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ز. تزاوّل الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها المنتشرة في الضفة الغربية والبالغ عددها (١٥) فرعاً ومكتباً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و(١٠) فروع ومكاتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بالإضافة إلى وكلاء بلغ متوسط عددهم (١٧) وكلياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و وكيلين اثنين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموجزة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤): "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة. وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تقوم الشركة بالرجوع إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية التي تم قياسها بإعادة التقييم أو بالقيمة العادلة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموجزة المرفقة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية للشركة باستثناء المعايير والتعديلات التي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

ليس من الضروري أن تعتبر نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مؤشراً لنتائج السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

فيما يلي ملخص بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

المعاملات بالعملة الأجنبية

تتعامل الشركة بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، عند إعداد القوائم المالية، يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بخلاف العملة المستخدمة في المنشأة على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات.

بتاريخ القوائم المالية، يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة بذلك التاريخ إلى الدولار الأمريكي.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة إلى الدولار الأمريكي على أساس أسعار الصرف السائدة عند تاريخ تحديد القيمة العادلة لها.

يتم إدراج فروقات أسعار الصرف الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي ضمن قائمة الدخل.

تحقق الإيرادات وتسجيل المصاريف

إيرادات عقود التأمين الإسلامي

يتم تسجيل أقساط التأمين الإسلامي الناتجة عن عقود التأمين الإسلامي كإيرادات (أقساط تأمين إسلامي مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة تغطية تلك العقود. يتم تسجيل أقساط التأمين الإسلامي غير المكتسبة من خلال عقود التأمين الإسلامي كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين إسلامي غير مكتسبة، باستثناء الإقرار بايرادات رسوم الأقساط المكتسبة عند قبضها.

يتم إدراج المطلوبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس الالتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين الإسلامي أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

تكاليف اقتناء بوالص التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة، ويتم قيد تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل.

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

إيرادات العمولات

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات عند إصدار وثيقة إعادة التأمين الإسلامي بناءً على شروط ونسب مئوية متفق عليها مع شركات إعادة التأمين الإسلامي.

إيرادات عوائد ودائع

يتم قيد إيرادات عوائد وداائع الاستثمار لدى البنوك وفقاً لمبدأ الاستحقاق على أساسات الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الأيراد المكتسب.

تحقق المصاريف

يتم الاعتراف بكافة المصاريف والتكاليف الأخرى للحصول على عقود تأمين إسلامي جديدة أو مجددة في قائمة الدخل بتاريخ حدوثها.

عقود إعادة التأمين الإسلامي المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين الإسلامي والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين الإسلامية المصدرة من قبل الشركة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين الإسلامي كعقود إعادة تأمين إسلامي. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها الشركة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين الإسلامي. يتم اعتبار المنافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود إعادة تأمين إسلامي مبرمة كموجودات إعادة تأمين إسلامي. تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين الإسلامي بشكل دوري. في حال وجود مؤشر عن خسائر في موجودات إعادة التأمين الإسلامي تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين الإسلامي إلى القيمة القابلة للتحويل ويتم إدراج خسائر التدني الناجمة ضمن قائمة الدخل. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعدي التأمين الإسلامي بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين الإسلامي ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تقوم الشركة أيضاً بقبول مخاطر إعادة التأمين أثناء سير الأعمال العادية لعقود التأمين الإسلامي حسب الحالة عندما ينطبق ذلك. يتم تثبيت الأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين الإسلامي المقبولة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة عند اعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين الإسلامي. إن التزامات إعادة التأمين الإسلامي تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتماثل مع عقود إعادة التأمين المرتبطة بها. يتم استبعاد أصول والتزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو انتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

احتياطي الادعاءات الموقوفة

يتم تكوين احتياطياد لعقود التأمين الاسلامي فيما يتعلق بالادعاءات الموقوفة لكافة الادعاءات المبلغ عنها وغير المسددة حتى تاريخ القوائم المالية، بالإضافة للادعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما بذلك التاريخ.

إن مطلوبات عقود التأمين الاسلامي المتعلقة بالمطالبات غير المسددة يتم إثباتها عند إبرام العقود وتحميل الأقساط كما بتاريخ قائمة المركز المالي. هذه الالتزامات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ قائمة المركز المالي. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بتاريخ قائمة المركز المالي. لا يتم خصم قيمة الالتزام لمقابلة القيمة المالية للزمن. يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام عند انتهائه، بطلانه أو الغاءه.

تمثل الاحتياطياد أفضل التقديرات من قبل الإدارة للمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية. وتقدر المطلوبات للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة باستخدام تقييم المدخلات للحالات الفردية التي تم الإبلاغ عنها للشركة. إن تقديرات الإدارة للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها تستند إلى وتيره تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها باستخدام طريقة التقييم الاكتواري. كما في تاريخ القوائم المالية، يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات السابقة للتأكد من كفاية المخصص من قبل الخبير الاكتواري للشركة ويتم إجراء التغييرات على هذا المخصص.

احتياطي أقساط التأمين الإسلامي غير المكتسبة

تمثل أقساط التأمين الإسلامي غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الإسلامي الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتسبة والتي تخص فترات التأمين الإسلامي اللاحقة لتاريخ القوائم المالية. يتم تقدير الأقساط غير المكتسبة منسوبة إلى عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين إسلامي بعد تاريخ القوائم المالية. إن أقساط التأمين الإسلامي غير المكتسبة والتي تم تقديرها حسب الطريقة أعلاه تغطي الحد الأدنى المطلوب لاحتياطي أقساط التأمين الإسلامي غير المكتسبة. إن احتياطي الأقساط غير المكتسبة يأخذ في الاعتبار تكاليف الاستحواذ المقدره والمتكبدة من قبل الشركة للحصول على بوالص التأمين الإسلامي بحيث يتم استردادها على مدى فترة البوليصه.

إن حصة إعادة التأمين الإسلامي فيما يخص الادعاءات الموقوفة أعلاه شاملة الادعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها، وكذلك حصة معيدي التأمين الإسلامي من الأقساط غير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات إعادة التأمين الإسلامي في القوائم المالية.

مخصص إنتفاعات الموظفين

- تم احتساب مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية خدمة الموظفين بحسب قانون العمل ساري المفعول.
- يتم احتساب مخصص لصندوق الإذخار، بحيث يتم اقتطاع ما قيمته ٥% من رواتب الموظفين، وتقوم الشركة بالمساهمة في الصندوق بنفس النسبة.

مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق ومخصص هيئة سوق رأس المال

يتم احتساب مخصص هيئة سوق رأس المال بنسبة ٣% ومخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بنسبة ١٥% من الأقساط الأساسية للتأمينات الإلزامية للمركبات حسب نظام الرسوم رقم (٤) لسنة ٢٠٠٧ الصادر بمقتضى أحكام قانون هيئة سوق رأس المال رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات الإدارة العامة للتأمين.

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبمعدلات سنوية كما يلي:

أثاث ومفروشات	١٠%
أجهزة الحاسوب وأجهزة مكتبية	٢٠%
ديكورات وتحسينات	١٠%
برامج الحاسوب	٢٥%
سيرفرات وأجهزة دعم معلوماتي	١٠%
أجهزة هاتف مكتبية	١٠%
سيارات	١٥%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من هذه الموجودات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، فإنه يتم تسجيل التغير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم قيد الأرباح و/أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق ما بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في حساب أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات ضمن قائمة الدخل.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ القوائم المالية، تقوم الشركة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود انخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل فريداً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحا منها تكلفة البيع والقيمة قيد الاستخدام.

أما إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدره للأصل أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة التي يمكن استردادها. إن خسارة انخفاض القيمة تحمل مباشرة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً استرداد خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى إن تصل للقيمة المقدره التي يمكن استردادها على ألا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. إن استرداد خسارة الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن استرداد خسارة الانخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم.

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

ذمم تأمين مدينة

تتألف ذمم التأمين المدينة من ذمم الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين وشركات إعادة التأمين حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. يظهر التخصيص للديون المشكوك في تحصيلها ضمن قائمة الدخل عند وجود دليل على إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم.

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما يتم، بموجب شروط عقود الإيجار، تحويل المخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما أنواع عقود الإيجار الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. لا يوجد عقود إيجارات تمويلية لدى الشركة.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية كمصروف على أساس القسط الثابت بناءً على فترة التأجير المتعلقة بها، إلا عندما يكون هناك أساس آخر أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. تدرج الإيجارات المحتملة الناشئة تحت عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

الضرائب

يتم احتساب الضريبة الحالية على أساس ربح السنة الخاضع للضريبة. هذا ويختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المبين في قائمة الدخل حيث لا يشمل بنود إيرادات ومصاريف تخضع للضريبة أو قابلة للاقتطاع في سنوات أخرى وكما لا يشمل على البنود التي لم تخضع قط للضريبة أو للاقتطاع.

يجري التخصيص لضريبة الدخل على الأرباح بشكل سنوي استناداً إلى قانون ضريبة الدخل رقم (٨) لسنة ٢٠١١.

يجري التخصيص لضريبة المكوس المضافة على الأرباح بموجب نظام المكوس المضافة ساري المفعول في فلسطين، أما ضريبة المكوس المضافة على الرواتب فيجري إظهارها ضمن قائمة الدخل.

معلومات القطاعات والمعلومات الجغرافية

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال اخرى.

لأغراض إدارية، تم تنظيم أعمال الشركة حسب قطاعات التأمين التشغيلية والتي تتكون من: قطاع تأمينات السيارات، قطاع تأمينات الحوادث العامة، قطاع التأمينات الهندسية، قطاع تأمينات العمال، قطاع تأمينات المسؤولية المدنية، قطاع التأمين الصحي، قطاع التأمين البحري وقطاع التأمين العائلي. تتألف الإستثمارات من الإستثمارات وإدارة النقد لحسابات الشركة الخاصة. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية.

تعمل الشركة في فلسطين ولا تعمل في أية مناطق جغرافية أخرى.

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بافتراضات وتقديرات تؤثر في مبالغ بعض الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه الافتراضات والتقديرات تؤثر في الإيرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن هذه التقديرات 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.

الافتراضات المحاسبية الهامة

إن الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في القوائم المالية تتمثل فيما يلي:

تصنيف الممتلكات

قامت الإدارة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد اهلية الممتلكات لتصنيفها كاستثمار في عقار أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء، أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الإدارة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الافتراضات باستمرار بما يتوافق مع تعريف الاستثمار في عقار، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الإنشاء، والعقار المحتفظ به للبيع. في طور قيامها بهذه الافتراضات أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (٤٠) الاستثمارات في عقارات.

التقديرات غير المؤكدة

في اعتقاد الإدارة أن استخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

تقييم الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين الإسلامي: تعتبر الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين هي أكثر التوقعات المحاسبية حساسية وذلك لوجود العديد من العوامل غير المؤكدة التي تؤثر على الالتزامات المقدره والالتزامات التي سوف يتم تسديدها.

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

الذمم المدينة: يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المتعثرة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه.

الضرائب: يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية والمعايير المحاسبية، وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضرائب اللازم.

مخصص تعويضات الموظفين: يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري في مناطق السلطة الفلسطينية.

الممتلكات والمعدات: 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.

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

التقديرات غير المؤكدة "تتمة"

الالتزامات المحتملة: يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشار الشركة القانوني وبموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

كفاية الالتزام: بتاريخ القوائم المالية، يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزام للتحقق من كفاية التزامات عقود التأمين الاسلامي. تقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الادعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم إدراج أي عجز ضمن قائمة الدخل وذلك من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية الالتزام.

٤- إدارة المخاطر

تتطابق سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للشركة مع تلك السياسات والأهداف المعروضة في القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٥- ممتلكات ومعدات

المجموع	ديكورات وتحسينات	السيارات	أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات	التكلفة
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
١,٩٣٢,٦٤٨	٨٩٦,١٨١	٤٨٧,٩٧٠	٣٠٧,٣٨٢	٢٤١,١١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣٣٩,٢٤١	٢١٨,٩٧٦	-	٥٥,٦٧١	٦٤,٥٩٤	إضافات خلال الفترة
٢,٢٧١,٨٨٩	١,١١٥,١٥٧	٤٨٧,٩٧٠	٣٦٣,٠٥٣	٣٠٥,٧٠٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)
١٠٣,٥٥٨	٣٤,٩٠١	٢٥,٣٥٢	٢٨,٠٣١	١٥,٢٧٤	الاستهلاك المتراكم
١٢٣,٣٨٢	٤٩,٤١٣	٣٦,٢٩٢	٢٣,١١٢	١٤,٥٦٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٢٦,٩٤٠	٨٤,٣١٤	٦١,٦٤٤	٥١,١٤٣	٢٩,٨٣٩	إستهلاكات خلال الفترة
٢,٠٤٤,٩٤٩	١,٠٣٠,٨٤٣	٤٢٦,٣٢٦	٣١١,٩١٠	٢٧٥,٨٧٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)
١,٨٢٩,٠٩٠	٨٦١,٢٨٠	٤٦٢,٦١٨	٢٧٩,٣٥١	٢٢٥,٨٤١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)
					صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدقق)

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٦- ودائع الزامية

تمثل الودائع الازامية ودائع مربوطة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وفقاً للقرارات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم (٢/ت) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تحديد قيمة الوديعة المطلوبة من شركات التأمين بموجب قانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥، ولا يمكن استخدامها الا بموافقة مسبقة أو إذن مكتوب من قبل الهيئة.

٧- ذمم مدينة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق) دولار	
٢,٢٢٠,٣٢٦	٣,٧١٨,٢٢٦	ذمم مشتركى التأمين الإسلامي
٨,٠٨٢	٤١٤,١٧٤	ذمم الوكلاء
١٢,٥١٢	٧٥,٠٩٢	ذمم الموظفين
١,٥٩٦	٢,٠٧٤	ذمم اخرى
٢,٢٤٢,٥١٦	٤,٢٠٩,٥٦٦	
(٤٥,٦٣٤)	(٧٥,٠٠٠)	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢,١٩٦,٨٨٢	٤,١٣٤,٥٦٦	

٨- مطلوبات عقود التأمين الإسلامي وموجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دولار	
٥١٤,٨٦٥	٢,٠١٠,٥٠٧	الإجمالي:
(٤٤,٥٥٥)	(١٦٥,٧٥٩)	مطلوبات عقود التأمين الإسلامي
٤٧٠,٣١٠	١,٨٤٤,٧٤٨	اجمالي احتياطي الادعاءات تحت التسوية
٤,١٣٩,٩٤٦	٦,٩٦٤,١٠٩	ينزل: (صافي المشاركات والاسترادات)*
٢٧,٠٤٥	٥٢,١٢٧	صافي احتياطي الادعاءات تحت التسوية
٨٢,٧٣١	٨٨,٢٤٩	احتياطي الأخطار السارية
٤,٧٢٠,٠٣٢	٨,٩٤٩,٢٣٣	الاحتياطي الحسابي لعقود التأمين العائلي
		احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها (Pure)
		مجموع مطلوبات عقود التأمين الإسلامي
١٢,٤٩٢	٦٥,٠١٩	موجودات عقود التأمين الإسلامي
٣٤٥,٢٦٤	٥٦٤,١٣٣	احتياطي الادعاءات تحت التسوية
٢٥,٥٠٣	٤٧,٧٨٢	احتياطي الأخطار السارية
٣٨٣,٢٥٩	٦٧٦,٩٣٤	الاحتياطي الحسابي لعقود التأمين العائلي
		مجموع موجودات عقود التأمين الإسلامي
٤٥٧,٨١٨	١,٧٧٩,٧٢٩	صافي مطلوبات عقود التأمين الإسلامي
٣,٧٩٤,٦٨٢	٦,٣٩٩,٩٧٦	احتياطي الادعاءات تحت التسوية
١,٥٤٢	٤,٣٤٥	احتياطي الأخطار السارية
٨٢,٧٣١	٨٨,٢٤٩	الاحتياطي الحسابي لعقود التأمين العائلي
٤,٣٣٦,٧٧٣	٨,٢٧٢,٢٩٩	احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها (Pure)

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٨- مطلوبات عقود التأمين الإسلامي وموجودات عقود إعادة التأمين الإسلامي "تتمة"

* تم احتساب احتياطي الإذاعات تحت التسوية للسيارات بالصافي من قيمة المشاركات والإستردادات حسب تقديرات الفنيين والخبراء في المجموعة. تعتمد المبالغ النهائية على إجراء المخالصات النهائية مع الأطراف ذات العلاقة. وقد كانت قيمة المشاركات والإستردادات بالصافي التي تم تنزيلها من احتياطي الإذاعات تحت التسوية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار	دولار	
٢٨,٨٦١	١٠٧,٣٠٣	المشاركات والمستردات من شركات تأمين محلية وأفراد
١٠,٦٩٤	٥٨,٤٥٦	مشاركات ومستردات من جهات أخرى
٤٤,٥٥٥	١٦٥,٧٥٩	صافي المستردات والمشاركات

٩- أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
(مدقق) دولار	(غير مدقق) دولار	
٢٥٢,٩٢٨	٢١٨,٦٤٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٧,٦٤٠	١٢٢,٢٤٠	دفعات مقدمة للموردين
١٣٣,٤٦٥	٣٠,٧٤٤	أرصدة مدينة أخرى
٦,٣٨٤	٦,٢٣٣	عوائد مستحقة على الودائع
-	٣٧,٣٢٧	ذمم شركات إعادة التأمين المدينة
٥٧٠,٤١٧	٤١٥,١٩٢	

١٠- نقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
(مدقق) دولار	(غير مدقق) دولار	
١٠٩,٠١٨	١٠٠,٨٣١	نقد في الصندوق
٣٢١,٠٢٣	٥١,٥٠٥	حسابات جارية لدى البنوك - دولار امريكي
٣٢٧,٩٤٣	٤٨٣,٧٤٧	حسابات جارية لدى البنوك - شيفل اسرائيلي
٩٧,١٦٧	٧٩,٤٩٨	حسابات جارية لدى البنوك - دينار اردني
١,٩٧٧	٢,٢٦٨	حسابات جارية لدى البنوك - يورو
٨٥٧,١٢٨	٧١٧,٨٤٩	

١١. مخصص انتفاعات الموظفين

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
(مدقق) دولار	(غير مدقق) دولار	
٨٥,٧٥٠	١٦٥,٨١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٢,٦٢٠	١٤٦,٨٢٦	مخصص صندوق الادخار
٥٥,٧٣٦	٨٠,٢٤٦	مخصص تعويض الاجازات
٢١٤,١٠٦	٣٩٢,٨٨٦	

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

١٢- ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق) دولار	
٣٤,٣٧٨	٣٠٥,٤٤١	ذمم موردين
-	٧٥,٠٠١	ذمم موظفين
٣٨,٠٧٣	١٠٦,٢٤٦	شيكات آجلة الدفع
<u>٧٢,٤٥١</u>	<u>٤٨٦,٦٨٨</u>	

١٣- ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الإسلامي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق) دولار	
١٠,٠٠٣	١٨,٣٧٦	ذمم شركات التأمين المحلية
١٦٩,٤١٤	٥٥٤,٦٨٦	ذمم شركات إعادة التأمين الإسلامي
<u>١٧٩,٤١٧</u>	<u>٥٧٣,٠٦٢</u>	

١٤- مخصصات وأرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق) دولار	
٤٨,١٤٩	٥٧,١٢٤	مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
٩,٦٣٣	١١,٤٢٥	مستحقات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
١,٨٦٩	٢,٣٥٨	مستحقات الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مخصص تأهيل وتدريب موظفي الإتصال وموظفي الشركة في عمليات غسل الأموال
-	٩,٣٥٢	ضرائب مستحقة، بالصافي
٣١٤	١,٧٣٥	أرصدة دائنة أخرى
<u>٦٩,٩٦٥</u>	<u>٩١,٩٩٤</u>	

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

١٥- صافي أرباح وخسارة الفترة حسب القطاعات التشغيلية (غير مدقق)

يمثل الجدول التالي ملخص الإيرادات والخسائر ونتائج الأعمال حسب قطاع التأمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩:

المجموع	قطاع الاستثمار والخزينة	العائلي	البحري	الصحي	مسؤولية متنبية	عمال	التأمينات الهندسية	الحريق	الحوادث العامة	سجلات	
١٠,٢٥١,٢٢٨	-	١٢١,١٩٨	٧٩,٣٩٣	٢,٥٥١,٧٩٦	١٥٣,٦٨٥	٩٥١,٨٨٥	٢٠٨,١٥١	٢٢٣,٢٣٦	٢٨,٥٤٤	٦,٤٨٣,٣٤٠	اجمالي أقساط مكتتبة
(٢,٨٤٩,٢٤٦)	-	(٢٥,٥٨٢)	(٢١,٩٥١)	(٣,٥٥٠,٣٣)	(٤٢,٩٥٢)	(٢٣٤,١١٠)	(٧٥,٦٨٢)	(٥٦,٦٩٦)	٨,٦١٩	(٢,٥٩٦,٦٦٠)	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
٧,٤٠١,٩٨٢	-	٩٦,١١٦	٥٧,٤٤٢	١,٦٩١,٤٦٤	١١٠,٧٣٣	٧١٧,٧٧٥	١٣٢,٤٦٩	١٦٦,٥٤٠	٣٧,١٦٣	٤,٣٨٦,٩٨٠	إيرادات أقساط مكتتبة
(٧٧٨,١٧٣)	-	(١٢,٩٦٠)	(٦١,٦٦٢)	-	(١٧,٤٤٥)	(٣٢,٧٨٨)	(١٣٢,٥٩٦)	(١٦,٢٨٨)	(١٥,٠٧٧)	(٢٣٦,٨٥٧)	أقساط معجدي التأمين الإسلامي
٢٤١,١٥٢	-	٢٢,٢٨٣	٢,٤٥٨	-	(٦,٩٥٩)	١,٥٣٣	٦٣,٦٩٢	٤٦,٥٢٤	(٧,٨١٥)	٩٢,٤٣٦	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
(٣٣٧,٠٢١)	-	(٩٨,٦٧٧)	(٤١,٢٠٤)	-	(٢٤,٤٠٤)	(٢٢,٢٥٥)	(٦٩,٠٤٤)	(١١٣,٧٦٤)	(٢٢,٨٩٢)	(١٤٤,٤٢١)	صافي أقساط معجدي التأمين الإسلامي
٦,٨٦٤,٩٦١	-	(٢,٥٦١)	١٦,٢٣٨	١,٦٩١,٤٦٤	٨٦,٣٢٩	٦٩٥,٥٢٠	٦٣,٥٦٥	٥٢,٧٧٦	١٤,٢٧١	٤,٢٤٢,٥٥٩	صافي أقساط التأمين الإسلامي المكتتبة
٧١,٨٢٢	-	-	١١,١٨٢	-	-	-	٢٨,٧٤٤	٢٨,٧٩٢	٣,١٠٤	-	اجمالي عسولات إعادة التأمين الإسلامي المكتتبة
(٦٩,٥٥٠)	-	-	(١,٣٥٠)	(٥٨,٠٧٣)	(١١,٨١٧)	(٧١,٩٤٠)	(٦,٣٦٢)	(٢٥,٥٠٤)	(٤,٤٧٧)	(٥١١,٠٢٧)	يطرح: العسولات المدفوعة
٦,٢٤٦,٧٣٣	-	(٢,٥٦١)	٢٦,٥١٠	١,٦٣٣,٣٩١	٧٤,٥١٢	٦٢٣,٥٨٠	٨٥,٤٤٧	٥٦,٥٦٤	١٢,٨٩٨	٣,٧٣١,٥٣٢	صافي أقساط التأمين الإسلامي المكتتبة بعد العسولات
٢,٣٣٩,٦٥٣	-	٢,٠٦٥	٨٢٢	١,١٦٠,٧٨٧	٢,٦١٤	٦٩,٧٤٠	٢٩,٠٧٩	٣٠,٣٧٤	٩,٧١٥	١,٠١٥,٨٩٧	المطالبات المتكبدة
(٨٦,٨٨٨)	-	(١٨,٥٦٣)	-	-	-	-	(٢٨,٥٦٧)	(٣١,٢٥٢)	(٨,٥٠٦)	-	المطالبات المسددة
٢,٢٥٢,٧٦٥	-	٢,٠٤٢	٨٢٢	١,١٦٠,٧٨٧	٢,٦١٤	٦٩,٧٤٠	٥١٢	(٨٧٨)	١,٢٠٩	١,٠١٥,٨٩٧	بازل: حصة معجدي التأمين الإسلامي من المطالبات المسددة
(٤٧٠,٣١٠)	-	-	-	(٢٠٩,٣٨١)	-	(٢٥,٥٠٥)	(١٤,٠٨٥)	-	(١,٥٣٠)	(٢١٩,٨٠٩)	صافي المطالبات المسددة
١,٨٤٤,٧٤٨	-	٤٧٧	-	٣٠٠,٢٩٤	١,٠١٩٤	١٤٦,٠٠٤	٥١,٩٨٩	٢٤,٦٩٢	١٥,٥٥٠	١,٢٩٥,٥٤٨	الإعفاءات الموقوفة في بداية الفترة
١٢,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	١١,٢٦٨	-	١,٢٢٤	-	الإعفاءات الموقوفة في نهاية الفترة
(٦٥٠,١٩)	-	-	(٣٨٣)	-	-	-	(١٠,٨٦٩)	(٤١,٥٨٠)	(١٢,١٨٧)	-	حصة معجدي التأمين الإسلامي في بداية الفترة
(٢٦,٦٨٤)	-	(٩٣٧)	-	(١٤,٥٢٧)	١٦	(١,٢٤٥)	(٦١٣)	(٣٣٠)	٤٨٤	(٩,٥٣٢)	حصة معجدي التأمين الإسلامي في نهاية الفترة
٣,٥٤٧,٩٩٢	-	٢,٥٣٩	٤٣٩	١,٢٥١,٧٠٠	١٦,٨٠٨	١٩٠,٢٣٩	٣٨,٨١٥	(١٧,٧٦٦)	٤,٢٦٦	٢,٠٩١,٦٣٦	فروقات عملة ناتجة عن ترجمة المطالبات المتكبدة
											صافي المطالبات المتكبدة
٢,٦٩٨,٧٤١	-	(٥,١٠٠)	٢٥,٦٣١	٣٨٦,٩٩١	٦١,٧٠٤	٤٣٣,٣٤١	٤٦,٦٣٢	٧٤,٣٣٠	٨,٦٣٢	١,٦٣٩,٨٩٦	أرباح أعمال التأمين التشغيلية
(٣,٥٨٧,٦٢٩)	-	(٤٧,٤٣٥)	(٣١,٥٧٨)	(٣٥٨,٧٩٣)	(٦٠,١٥٩)	(٣٧٢,٦٠٤)	(٨١,٤٧٩)	(٨٧,٣٨٤)	(١١,١٧٤)	(٢,٥٣٧,٨٢٣)	أرباح وكالة
(٨٨٩,١٨٨)	-	(٥٢,٥٣٥)	(٥,٤٤٧)	٢٨,١٩٨	١,٥٤٥	٦٠,٧٣٧	(٣٤,٨٤٧)	(١٣,٠٥٤)	(٢,٥٤٢)	(٨٩٧,٩٢٧)	صافي أرباح (خسارة) أعمال التأمين التشغيلية
٣,٥٨٧,٩٢٩	٣,٥٨٧,٩٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عائدات إلى المساهمين
٧٥,٠٤٣	٧٥,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح وكالة من حافلي الوثائق
(٢,٢٠٥,٩٢٦)	(٢,٢٠٥,٩٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عائدات أرباح الودائع - المساهمين
(٢٩,٣٦٦)	(٢٩,٣٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
٢٢٦,٥٢٠	٢٢٦,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
١,٩٣٧	١,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح تقييم فروقات عملة
٧٦٦,٩٤٩	١,٦٥٦,١٣٧	(٥٢,٥٣٦)	(٥,٤٤٧)	٢٨,١٩٨	١,٥٤٥	٦٠,٧٣٧	(٣٤,٨٤٧)	(١٣,٠٥٤)	(٢,٥٤٢)	(٨٩٧,٩٢٧)	إيرادات أخرى
											صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

١٦- أتعاب وكالة

تمثل أتعاب المساهمين مقابل إدارة عمليات التأمين لمشتري التأمين الإسلامي بواقع ٣٥% من إجمالي الأقساط المكتتبة كأتعاب وكالة.

١٧- المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة الستة أشهر المنتهية في

في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(غير مدقق)

دولار

١,١٠٣,٨٣٣

١٤١,٧٩٤

١٩٧,٩٦٣

٩٣,٤٥٩

٣١,٦٥٤

٤٠,٠٠٠

٧٨,٢١٢

١٢٣,٣٨٢

٤٤,٢٠٤

٨٠,٧٩٥

٤٧,١٦٣

٤٧,٩١٣

٤٧,٩١٦

٥٠,٩٦٠

١٨,٠٠٤

١٧,٠٠٤

١٠,٤٢٣

١٢,٣٣٦

١٨,٩١١

٢,٢٠٥,٩٢٦

الرواتب والأجور وملحقاتها

تعويض نهاية الخدمة وصندوق توفير الموظفين ومخصص اجازات الموظفين

الإيجارات

مصاريف دعاية واعلانات

مصاريف اجتماعات ومهمات عمل

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أتعاب مهنية واستشارية

استهلاكات

قرطاسية ومطبوعات

بريد وبرق وهاتف

مصاريف التأمين

مصاريف مياه وكهرباء وتنظيف

سفریات وتنقلات

مصاريف عطاءات ورسوم ورخص

صيانة وتصلبحات وأدوات

تبرعات ومسؤولية اجتماعية

مصاريف صيانة وترخيص المركبات

عمولات بنكية

مصاريف اخرى

١٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل هذا البند العمليات التي تمت مع أطراف ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الشركة.

تتضمن قائمة الدخل الموجزة المعاملات التالية مع الجهات ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في

في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(غير مدقق)

دولار

١٥٢,٦٧٨

(٤٠,٠٠٠)

(١١٩,٩٤٣)

أقساط تأمين

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

رواتب الإدارة العليا والإدارة التنفيذية للشركة

شركة تمكين الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

١٩- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

٢٠- اعتماد القوائم المالية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الموجزة للشركة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٩.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموجزة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية / الإدارة العامة للتأمين بتاريخ ٨ آب ٢٠١٩ بموجب كتابهم إشارة كتاب رقم ١٤٠٨٤/٢٠١٩/PCMA/DIWAN.