

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

فلسطين

المعلومات المالية المرحلية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٤

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

فلسطين

جدول المحتويات

صفحة

| | |
|------|---|
| ١ | تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية |
| ٢ | قائمة المركز المالي الموجزة |
| ٣ | قائمة الدخل الموجزة |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل الموجزة |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية الموجزة |
| ٢٥-٧ | إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة |

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكل من قائمة الدخل الموجزة، وقائمة الدخل الشامل 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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) : "التقارير المالية المرحلية" ووفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة وطبقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق 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

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

أحمد دعدوع

رخصة رقم ١٢٨

رام الله :

في ١٣ آب ٢٠١٤

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٣٠ حزيران ٢٠١٤ | |
|--|-------------------|-------|
| مدققة | غير مدققة | ايضاح |
| دولار | دولار | |
| الموجودات | | |
| الموجودات غير المتداولة: | | |
| ٣,٢٨٠,٦٦٥ | ٣,٩٤١,٤٢٢ | ٤ |
| ٣,٦٧٧,٩٥٤ | ٣,٧٥٥,٤٥٦ | ٥ |
| ٥,١٦٧,٢٨٤ | ٤,٩٨٢,١٤١ | ٦ |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | ٩ |
| ٢٩١,٢٧٣ | ٤٠٠,٨٢٩ | |
| ٢٠٤,٨٤٤ | ٣٩٥,٧٥١ | |
| ١٣,١٢٢,٠٢٠ | ١٣,٩٧٥,٥٩٩ | |
| الموجودات المتداولة | | |
| ٢,٥٩٣,٢٠٠ | ٣,٨٦٣,٠٢٣ | ٧ |
| ١٩٥,٠٠٣ | ٢٢٠,٨٦١ | |
| ١,١٤٥,٧٧٤ | ١,٩٨٥,٦٣٧ | ٨ |
| ١٨٢,٨١١ | ٣١٦,٨٨٩ | |
| ٤,٠٠٩,٣١٣ | ٤,٧٨٨,٧١٠ | |
| ٢,٠١٦,٦٥٢ | ١,٣١٤,٠٦٢ | ٩ |
| ٧٣٢,٢٢٩ | ٥٦٩,٣٣٣ | |
| ١٠,٨٧٤,٩٨٢ | ١٣,٠٥٨,٥١٥ | |
| ٢٣,٩٩٧,٠٠٢ | ٢٧,٠٣٤,١١٤ | |
| حقوق الملكية والمطلوبات | | |
| حقوق الملكية: | | |
| رأس المال المصرح والمكتتب به بالكامل ٨,٥٠٠,٠٠٠ دولار موزعة على ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بواقع ١ دولار لكل سهم | | |
| ٨,٥٠٠,٠٠٠ | ٨,٥٠٠,٠٠٠ | ٢ |
| ٣١٠,٦٨٦ | ٣١٠,٦٨٦ | |
| ٢٤٩,٩٩٦ | ٢٤٩,٩٩٦ | |
| ٢٤٥,٣١٩ | (١,١٦٧,١٨١) | ٦ |
| ١,١٣٧,٥٥٨ | ١,٩٨٨,٩٣٤ | |
| ١٠,٤٤٣,٥٥٩ | ٩,٨٨٢,٤٣٥ | |
| صندوق مشترك التكافل | | |
| (٥٨٢,٤٦٩) | (٢٤٧,٢١٢) | ١٠ |
| ٥٨٢,٤٦٩ | ٢٤٧,٢١٢ | ١٠ |
| - | - | |
| ٥٤١,٠٠٨ | ٧١٥,٦٨٣ | |
| ٥٤١,٠٠٨ | ٧١٥,٦٨٣ | |
| المطلوبات غير المتداولة: | | |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين | | |
| ٧٩٦,٢٢٨ | ٧٨٦,٠٨٦ | |
| ٤٤٩,٠١٧ | ٨٥٩,٣٠١ | |
| ٨٩١,٤٣٢ | ١,١٠٣,٩٧٨ | ١٢ |
| ١٠,٨٧٥,٧٥٨ | ١٣,٦٨٦,٦٣١ | ٨ |
| ١٣,٠١٢,٤٣٥ | ١٦,٤٣٥,٩٩٦ | |
| ١٣,٥٥٣,٤٤٣ | ١٧,١٥١,٦٧٩ | |
| ٢٣,٩٩٧,٠٠٢ | ٢٧,٠٣٤,١١٤ | |
| المطلوبات المتداولة: | | |
| دائنون مختلفون | | |
| ٧٩٦,٢٢٨ | ٧٨٦,٠٨٦ | |
| ٤٤٩,٠١٧ | ٨٥٩,٣٠١ | |
| ٨٩١,٤٣٢ | ١,١٠٣,٩٧٨ | ١٢ |
| ١٠,٨٧٥,٧٥٨ | ١٣,٦٨٦,٦٣١ | ٨ |
| ١٣,٠١٢,٤٣٥ | ١٦,٤٣٥,٩٩٦ | |
| ١٣,٥٥٣,٤٤٣ | ١٧,١٥١,٦٧٩ | |
| ٢٣,٩٩٧,٠٠٢ | ٢٧,٠٣٤,١١٤ | |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | | |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ايضاح |
|-------------|-------------|---|
| دولار | دولار | |
| ٧,٩٤٤,٣٧٧ | ١٠,٢٩٥,٢٧٨ | ١٣ عائدات الى مشتركى التكافل |
| (١,٤٥٥,٠٨٣) | (١,٣٩٦,١١٨) | ١٣ اجمالي ايرادات أقساط التكافل |
| ٦,٤٨٩,٢٩٤ | ٨,٨٩٩,١٦٠ | التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة |
| | | صافي ايرادات أقساط التكافل |
| (١,٠٠٣,١٤٦) | (٩٧٢,٦٤٠) | ١٣ أقساط معيدي التكافل |
| ٧٠,٢٠٧ | ٨٤,٨٦٨ | ١٣ التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة |
| (٩٣٢,٩٣٩) | (٨٨٧,٧٧٢) | صافي أقساط معيدي التكافل |
| ٥,٥٥٦,٣٥٥ | ٨,٠١١,٣٨٨ | ١٣ صافي أقساط التكافل المكتسبة |
| (٣,٣٣٢,٠٥٩) | (٥,٤٠٢,٦١٤) | الزيادة في اجمالي المطالبات المتكبدة |
| ٣٩٢,٨٩١ | ٨٥٠,١٠٣ | حخص معيدي التكافل |
| - | (٨٥,٠٤٩) | الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي |
| - | ٤٨,٠٥٣ | حخص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي |
| (٢,٩٣٩,١٦٨) | (٤,٥٨٩,٥٠٧) | ١٣ صافي المطالبات المتكبدة |
| ١٨٣,٤٧٣ | ١٦٥,٧١٤ | ١٣ اجمالي العمولات المكتسبة |
| (٤٠٦,٥٣٥) | (٤٦٢,٨٠٩) | ١٣ يطرح : العمولات المتكبدة |
| (٢٢٣,٠٦٢) | (٢٩٧,٠٩٥) | صافي العمولات المدفوعة |
| ٢٧٦,٩٨٤ | ٢٢١,٩٣٣ | ١٣ أرباح (خسائر) فروقات عملة ناتجة عن ترجمة الاحتياطيات الفنية للدولار الأمريكي |
| (٥٠٢,٥٣٣) | - | خصومات ممنوحة لحملة الوثائق |
| ٢,١٦٨,٥٧٦ | ٣,٣٤٦,٧١٩ | ١٣ أرباح التكافل التشغيلية |
| - | (١٧٢,٣٤٤) | ٧ مخصص ندم حملة الوثائق |
| (٢٩٢,١٦٨) | ٤١٥,٧٧٧ | عوائد (خسائر) الاستثمارات |
| - | (١٦٦,٣١١) | ١١ أتعاب مضاربة |
| (٢,٠٩٣,٠٩٦) | (٣,٠٨٨,٥٨٤) | ١١ أتعاب وكالة |
| (٢١٦,٦٨٨) | ٣٣٥,٢٥٧ | أرباح التكافل للفترة |
| | | عائدات الى المساهمين: |
| ٢,٠٩٣,٠٩٦ | ٣,٠٨٨,٥٨٤ | ١١ أتعاب وكالة من مشتركى التكافل |
| - | ١٦٦,٣١١ | ١١ أتعاب مضاربة |
| ١٦١,٥٠٨ | ٦٠٠,٣٥٤ | عوائد الاستثمارات |
| - | ١١,٠٦٩ | أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات |
| (١,٤٩٨,٩٢٨) | (٢,١٩٩,٠٢٤) | ١٤ مصاريف إدارية وعمومية |
| (٧٧,٠٩٦) | (١٣٤,٠٦٤) | (خسائر) فروقات عملة وترجمة المركز المالي |
| (٢١٠,٦٦٥) | ٣٣٥,٢٥٧ | ١٠ المحرر (التخصيص) مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق |
| ٤٦٧,٩١٥ | ١,٨٦٨,٤٨٧ | صافي أرباح الفترة قبل الضريبة |
| - | ١٠٩,٥٥٦ | انتقاعات ضريبة مؤجلة |
| (١٤,٠٨٢) | (٥٣١,٦٦٧) | ضريبة دخل وضريبة قيمة مضافة على الأرباح |
| ٤٥٣,٨٣٣ | ١,٤٤٦,٣٧٦ | صافي أرباح الفترة بعد الضريبة |
| ٠,٠٥ | ٠,١٧ | ١٥ الربح الأساسي للسهم الواحد |

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|---------|-------------|--|
| دولار | دولار | |
| ٤٥٣,٨٣٣ | ١,٤٤٦,٣٧٦ | صافي الربح للفترة |
| | | بنود (الخسارة) الشاملة الأخرى: |
| | | بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر |
| ١٤٠,١٩٤ | (١,٤١٢,٥٠٠) | التغير في إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع |
| ١٤٠,١٩٤ | (١,٤١٢,٥٠٠) | اجمالي بنود (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى |
| ٥٩٤,٠٢٧ | ٣٣,٨٧٦ | اجمالي الدخل الشامل للفترة |

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

| رأس المال المدفوع | احتياطي اجباري | احتياطي اختياري | التغير المتراكم في القيمة العادلة | أرباح مدورة | مجموع حقوق الملكية | |
|-------------------|----------------|-----------------|-----------------------------------|-------------|--------------------|---|
| دولار | دولار | دولار | دولار | دولار | دولار | |
| ٨,٥٠٠,٠٠٠ | ٣١٠,٦٨٦ | ٢٤٩,٩٩٦ | ٢٤٥,٣١٩ | ١,١٣٧,٥٥٨ | ١٠,٤٤٣,٥٥٩ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ (مدقق) |
| - | - | - | - | ١,٤٤٦,٣٧٦ | ١,٤٤٦,٣٧٦ | صافي أرباح الفترة |
| - | - | - | (١,٤١٢,٥٠٠) | - | (١,٤١٢,٥٠٠) | بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |
| - | - | - | (١,٤١٢,٥٠٠) | - | (١,٤١٢,٥٠٠) | اجمالي الخسارة الشاملة للفترة |
| - | - | - | - | (٥٩٥,٠٠٠) | (٥٩٥,٠٠٠) | توزيعات أرباح نقدية للمساهمين عن سنة ٢٠١٣ |
| ٨,٥٠٠,٠٠٠ | ٣١٠,٦٨٦ | ٢٤٩,٩٩٦ | (١,١٦٧,١٨١) | ١,٩٨٨,٩٣٤ | ٩,٨٨٢,٤٣٥ | الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق) |
| ٨,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٣٥,١٥٣ | ١٧٤,٤٦٣ | (٧٢٧,٥٠٩) | ٩٥٨,٢٩٠ | ٩,١٤٠,٣٩٧ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ (مدقق) |
| - | - | - | - | ٤٥٣,٨٣٣ | ٤٥٣,٨٣٣ | صافي أرباح الفترة |
| - | - | - | ١٤٠,١٩٤ | - | ١٤٠,١٩٤ | بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |
| - | - | - | ١٤٠,١٩٤ | - | ١٤٠,١٩٤ | اجمالي الدخل الشامل للفترة |
| - | - | - | - | (٤٢٥,٠٠٠) | (٤٢٥,٠٠٠) | توزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن سنة ٢٠١٢ |
| ٨,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٣٥,١٥٣ | ١٧٤,٤٦٣ | (٥٨٧,٣١٥) | ٩٨٧,١٢٣ | ٩,٣٠٩,٤٢٤ | الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق) |

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-------------|-------------|---|
| دولار | دولار | |
| ٤٦٧,٩١٥ | ١,٨٦٨,٤٨٧ | التدفق النقدي من عمليات التشغيل |
| | | صافي أرباح الفترة قبل الضريبة |
| | | تعديلات : |
| (١٧٦,٣١٨) | (٨٣٩,٨٦٣) | (الزيادة) في موجودات عقود معيدي تكافل |
| ٢,١٠٦,٠٨٢ | ٢,٨١٠,٨٧٣ | الزيادة في مطلوبات عقود التكافل |
| ٦٥,٣٠٧ | ٨٧,٤٨٨ | إستهلاكات |
| - | ١٧٢,٣٤٤ | مخصص ذمم حملة الوثائق |
| - | (١١,٠٦٩) | (عوائد) بيع ممتلكات وآلات ومعدات |
| ٨٩,١٦٣ | ١٧٥,٥٠٩ | مخصص تعويضات نهاية الخدمة |
| ٢,٥٥٢,١٤٩ | ٤,٢٦٣,٧٦٩ | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة |
| | | التغير في الموجودات المتداولة |
| (٢٢٨,٣٦٧) | (٩٧٠,٣٠٤) | (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل |
| (١,٠٢٧,١٧٨) | (١,٤٤٢,١٦٧) | (الزيادة) في ذمم تكافل مدينة |
| (٥٣,٨٧٥) | (١٣٤,٠٧٨) | (الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى |
| (٢١٩,٠١٢) | (٢٥,٨٥٨) | (الزيادة) في ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل |
| | | التغير في المطلوبات المتداولة |
| (٣,٤٩٥) | (١٠,١٤٢) | (النقص) في دانتون مختلوفون |
| ٦٧,٢٤٨ | ٤١٠,٢٨٤ | الزيادة في ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل |
| (١٢٦,٠٢٣) | - | (النقص) في صندوق مشترك التكافل |
| ٦٣,٠١٢ | ١٠١,٣٩٩ | الزيادة في مصاريف مستحقة ومخصصات |
| ١,٠٢٤,٤٥٩ | ٢,١٩٢,٩٠٣ | صافي التدفق النقدي المتدفق من العمليات |
| (٦,٣٢٢) | (٨٣٤) | تعويضات موظفين مدفوعة |
| (٢٦٥,٠٠٧) | (٤٢٠,٥٢٠) | ضرائب مدفوعة |
| ٧٥٣,١٣٠ | ١,٧٧١,٥٤٩ | صافي التدفق النقدي المتدفق من عمليات التشغيل |
| | | التدفق النقدي من عمليات الإستثمار |
| - | ٣٩,٣٥٢ | متحصلات من بيع ممتلكات وآلات ومعدات |
| ٢٦٤,٢٧١ | ١٠٨,٥٨٥ | صافي النقص في الودائع لدى البنوك |
| ٢٠٣,٠٤٤ | (١,٢٢٧,٣٥٧) | صافي (شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| - | (٧٧,٥٠٢) | إضافات على الإستثمارات العقارية |
| (١٣٤,٣٥٣) | (٧٧٦,٥٢٨) | شراء ممتلكات وآلات ومعدات |
| ٣٣٢,٩٦٢ | (١,٩٣٣,٤٥٠) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) المتدفق من عمليات الإستثمار |
| | | التدفق النقدي من عمليات التمويل |
| (٤٢٥,٠٠٠) | (٥٩٥,٠٠٠) | توزيعات أرباح نقدية |
| (٤٢٥,٠٠٠) | (٥٩٥,٠٠٠) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل |
| ٦٦١,٠٩٢ | (٧٥٦,٩٠١) | صافي (النقص) الزيادة في النقد وأشباه النقد |
| ١,٦٧٣,٣٦٢ | ٢,٢٨٢,٢٢١ | النقد وأشباه النقد في بداية الفترة |
| ٢,٣٣٤,٤٥٤ | ١,٥٢٥,٣٢٠ | النقد وأشباه النقد في نهاية الفترة |
| | | ممثلاً فيما يلي: |
| ١,٨٥٨,١٥٨ | ٩٥٥,٩٨٧ | ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة شهور |
| ٤٧٦,٢٩٦ | ٥٦٩,٣٣٣ | نقد وأشباه النقد |
| ٢,٣٣٤,٤٥٤ | ١,٥٢٥,٣٢٠ | النقد وأشباه النقد في نهاية الفترة |

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ حزيران ٢٠١٤

١- الشركة وأنشطتها:

- أ. تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة وسجلت في سجل الشركات المساهمة تحت رقم ٥٦٢٦٠١١٧٩ بتاريخ ١٩ تشرين ثاني ٢٠٠٦، ومركزها الرئيسي في رام الله.
- ب. من أهم غايات الشركة :
- ممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين.
 - أن تؤسس و/أو تشارك في تأسيس أي شركة قد تساعد على تحقيق أغراضها و/أو تندمج مع أي شركة و/أو شركات أخرى مساهمة عامة أو محدودة المسؤولية وأن تمتلك الأسهم في الشركات المساهمة و/أو محدودة المسؤولية.
- ج. بلغ عدد موظفي الشركة (١٠٩) و (٩١) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على التوالي، كما بلغ عدد وكلاء الشركة (١٣) وكيل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و (١٤) وكيل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- د. تزاول الشركة نشاطاتها من خلال مركزها الرئيسي في رام الله بالإضافة إلى فروعها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (١٧) فرعاً ومكتباً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و (١١) فرعاً ومكتباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٢- رأس مال الشركة:

- أ. تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين برأسمال قيمته ٨,٥٠٠,٠٠٠ دولار موزعة على ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بواقع واحد دولار لكل سهم.
- ب. قام المؤسسين باكتتاب ما مجموعه ٦,٣٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم الشركة وتم الإعلان عن طرح ٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم الشركة للاكتتاب العام وجرى الاكتتاب بها بالكامل، وعند الاكتتاب، قام المساهمون بسداد ٥٠% من رأسمال الشركة بواقع ٤,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي.
- ج. بتاريخ ١٢ تشرين ثاني ٢٠٠٨ قامت الشركة بطلب سداد الربع الثالث من رأس المال المكتتب به من قبل المساهمين وبواقع ٢٥%، وقد تم سداد ما مجموعه مبلغ ٢,٠٥٥,٦٩٤ دولار من أصل ٢,١٢٥,٠٠٠ دولار حتى نهاية فترة السماح وبقي مبلغ ٦٩,٣٠٦ دولار لم يتم سدادها تمثل ما مجموعه ٢٧٧,٢٢٤ سهم تم الاكتتاب بها ولم يتم سداد القسط الثالث المطلوب والمستحق على حملة الأسهم.

٢- رأس مال الشركة - تنمة:

د. بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٩ تم عرض الأسهم غير المسددة بالمزاد العلني حيث تم الاكتتاب بها بالكامل من قبل مساهمين جدد وبخصم ٢٥% من القيمة الأسمية تم تحميلها كخسارة للمساهمين القدامى غير المسددين وتم إرجاع ٢٥% من قيمة الأسهم غير المسددة الى المساهمين القدامى وتحويل ملكية كامل الأسهم غير المسددة إلى المساهمين الجدد، وبذلك أصبح رأس المال المدفوع ٦,٣٧٥,٠٠٠ دولار موزعة على ٦,٣٧٥,٠٠٠ سهم بواقع (١) دولار لكل سهم.

هـ. بتاريخ ١٤ تشرين ثاني ٢٠١٠، قامت الشركة بطلب سداد الربع الأخير من رأس المال المكتتب به من قبل المساهمين، وقد تم سدادها بالكامل، وبذلك أصبح رأس المال المدفوع ٨,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي موزعة على ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بواقع (١) دولار لكل سهم.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية:

أ- أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية:

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية وفقا لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) : "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره لجنة الرقابة الشرعية للشركة واستنادا الى معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وطبقا لمتطلبات قانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ والتعليقات الصادرة عن الإدارة العامة للتأمين. تطبق الشركة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير اسلامية تحل محلها.
- لا تحتوي القوائم المالية المرحلية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلائم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب ان تقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ والإيضاحات المرفقة بها.
- إن المصاريف التي تتكبدها الشركة بصوره غير منتظمة ومحدده خلال الفترة المالية يتم تقديرها أو تأجيلها في القوائم المالية المرحلية إذا كان من الملائم عمل ذلك.
- تم عرض القوائم المالية المرحلية الموجزة بحسب مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات العقارية والتي ظهرت بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن السياسات المحاسبية والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع تلك السياسات المستخدمة في القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية - تتمة:

ب- إعداد القوائم المالية المرحلية

عند إعداد القوائم المالية المرحلية للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ قامت الشركة بتطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الواجب تطبيقها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ ولم يكن لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات أي أثر على القوائم المالية المرحلية المرفقة.

- معايير وتفسيرات قيد الإصدار ولم تطبق بعد

كما بتاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموجزة، كانت هناك عدة معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد، هذا وستقوم الشركة بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات عند سريانها ولا تتوقع الشركة أن يؤثر تطبيقها على القوائم المالية عند سريانها.

ج- المعاملات بالعملة الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بالشيقل الاسرائيلي، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتداولة بالعملة الأخرى الى الشيقل الإسرائيلي الجديد حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية. أما المعاملات التي تمت بالعملة الأجنبية خلال الفترة فيتم تحويلها الى الشيقل الإسرائيلي الجديد حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ كل معاملة، أما الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الترجمة فيجري قيدها في حساب أرباح (خسائر) فروقات العملة ضمن قائمة الدخل.

ترجمة القوائم المالية للدولار الأمريكي:

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

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

| ٣١ كانون الأول | ٣٠ حزيران | |
|----------------|-----------|--------|
| ٢٠١٣ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ |
| دولار | دولار | دولار |
| ٠,٢٨٨١ | ٠,٢٧٦٣ | ٠,٢٩٠٩ |
| ١,٤١٢ | ١,٤١٠ | ١,٤١٠ |

الشيقل الاسرائيلي
الدينار الأردني

د - موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل

• عقود التكافل:

يتم تسجيل أقساط التكافل الناتجة عن عقود التكافل كإيرادات للفترة (أقساط تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التكافل المكتتبة من خلال عقود التكافل والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات المتداولة كأقساط تكافل غير مكتسبة.

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

• موجودات عقود معيدي تكافل

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

• مطلوبات عقود التكافل

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

هـ - تعويضات الحطام والتنازل

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

و- كفاية الالتزام

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

ز- مخصصات واحتياطات قانونية

• المخصصات:

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

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

• مخصص تعويض نهاية الخدمة:

يتم احتساب مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية خدمة الموظفين عن فترة الخدمة المتراكمة للموظفين بحسب قانون العمل ساري المفعول في أراضي السلطة الوطنية الفلسطينية رقم (٧) لسنة ٢٠٠٠ وذلك بمعدل راتب شهر واحد عن كل سنة خدمة اعتماداً على آخر راتب تقاضاه الموظف خلال الفترة. تسجل المبالغ الواجب إقتطاعها في قائمة الدخل، ويتم تخفيض قيمة المخصص بالمبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية خدماتهم أو تركهم العمل.

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

يتم احتساب مخصص هيئة سوق رأس المال بنسبة ٣% ومخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق بنسبة ١٥% من صافي الأقساط الأساسية للتأمينات الإلزامية للمركبات حسب نظام الرسوم رقم (٤) لسنة ٢٠٠٦ الصادر بمقتضى أحكام قانون هيئة سوق رأس المال رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات الإدارة العامة للتأمين.

ح- ممتلكات وآلات ومعدات :

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

تفاصيل نسب الاستهلاك هي كما يلي:

| % | |
|------|---------------------------|
| ٧ % | أثاث ومفروشات |
| ١٥ % | سيارات |
| ٢٥ % | أجهزة حاسوب وأجهزة مكتبية |
| ١٠ % | ديكورات وتحسينات |

ط- استثمارات عقارية

وهي ممتلكات محتفظ بها بهدف الاستعادة من ارتفاع قيمتها السوقية بمرور الزمن، وتظهر بقيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية.

ي- استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

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

ك- إيرادات عوائد ودائع الاستثمار:

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

ل- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

تقوم الشركة بتاريخ القوائم المالية بتقديرات وافتراضات متعلقة بالمستقبل قد تؤثر على قيمة موجودات ومطلوبات الشركة. يتم تقييم هذه التقديرات بشكل متواصل بناءً على الخبرة التاريخية وآخر المعلومات المتاحة بما في ذلك التوقعات المعقولة للأحداث المستقبلية.

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

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

م- تقييم الالتزامات الناتجة عن الإذاعات الموقوفة لعقود التكافل

تعتبر الالتزامات الناتجة عن الإذاعات الموقوفة لعقود التكافل 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 الإذاعات الغير مدفوعة 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 الإذاعات المنكبة وغير المبلغ عنها بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها. كما في تاريخ القوائم المالية يتم إعادة تقييم الالتزامات أعلاه ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤ - ممتلكات وآلات ومعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤:

| | | | | | | <u>التكلفة</u> |
|------------------|------------------|-------------------------|---|----------------|----------------------|---|
| <u>المجموع</u> | <u>مباني</u> | <u>ديكورات وتحسينات</u> | <u>أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة مكتبية</u> | <u>سيارات</u> | <u>اثاث ومفروشات</u> | |
| ٣,٨٩٥,٠٥٧ | ٢,٤٦٦,١١٧ | ٢٨٥,٩٩٧ | ٥١٢,٥٤٥ | ٣١٤,٧٦١ | ٣١٥,٦٣٧ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ (مدقق) |
| ٧٧٦,٥٢٨ | ٤٤٩,٢٥٤ | ٨١,٠٠٢ | ٤٩,١٦٥ | ١٧٩,٨١٣ | ١٧,٢٩٤ | الإضافات خلال الفترة |
| (٥٨,٣١٠) | - | - | - | (٥٨,٣١٠) | - | الإستبعادات خلال الفترة |
| <u>٤,٦١٣,٢٧٥</u> | <u>٢,٩١٥,٣٧١</u> | <u>٣٦٦,٩٩٩</u> | <u>٥٦١,٧١٠</u> | <u>٤٣٦,٢٦٤</u> | <u>٣٣٢,٩٣١</u> | الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق) |
| | | | | | | <u>الإستهلاك المتراكم</u> |
| ٦١٤,٣٩٢ | - | ١٣٤,٥٥٤ | ٢٣٥,٧٩٧ | ١٥٥,٥٣٥ | ٨٨,٥٠٦ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ (مدقق) |
| ٨٧,٤٨٨ | - | ٢٢,٥٧٨ | ٢٧,٥٣٠ | ٢٦,١٢٧ | ١١,٢٥٣ | الاستهلاكات خلال الفترة |
| (٣٠,٠٢٧) | - | - | - | (٣٠,٠٢٧) | - | الإستبعادات خلال الفترة |
| <u>٦٧١,٨٥٣</u> | <u>-</u> | <u>١٥٧,١٣٢</u> | <u>٢٦٣,٣٢٧</u> | <u>١٥١,٦٣٥</u> | <u>٩٩,٧٥٩</u> | الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق) |
| <u>٣,٩٤١,٤٢٢</u> | <u>٢,٩١٥,٣٧١</u> | <u>٢٠٩٨٦٧</u> | <u>٢٩٨,٣٨٣</u> | <u>٢٨٤,٦٢٩</u> | <u>٢٣٣,١٧٢</u> | صافي القيمة الدفترية: كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق) |

٤ - ممتلكات وآلات ومعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

| المجموع | مباني | ديكورات وتحسينات | أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة مكتبية | سيارات | اثاث ومفروشات | التكلفة |
|-----------|-----------|------------------|----------------------------------|----------|---------------|---|
| ٣,١٨١,٨٩٣ | ١,٩٢٥,٣٩٨ | ١٦٧,٢٢٠ | ٤٦٤,٧٧٣ | ٣٣٤,٩٨٦ | ٢٨٩,٥١٦ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ |
| ٧٣٣,٣٨٩ | ٥٤٠,٧١٩ | ١١٨,٧٧٧ | ٤٧,٧٧٢ | - | ٢٦,١٢١ | الإضافات خلال السنة |
| (٢٠,٢٢٥) | - | - | - | (٢٠,٢٢٥) | - | الإستبعادات خلال السنة |
| ٣,٨٩٥,٠٥٧ | ٢,٤٦٦,١١٧ | ٢٨٥,٩٩٧ | ٥١٢,٥٤٥ | ٣١٤,٧٦١ | ٣١٥,٦٣٧ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
| ٤٨٢,٣٢٥ | - | ١٠١,٧٩٤ | ٢٠٠,٢٦٣ | ١١١,٨٠٤ | ٦٨,٤٦٤ | الإستهلاك المتراكم |
| ١٣٩,٨٦٣ | - | ٣٢,٧٦٠ | ٣٥,٥٣٤ | ٥١,٥٢٧ | ٢٠,٠٤٢ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ |
| (٧,٧٩٦) | - | - | - | (٧,٧٩٦) | - | الاستهلاكات خلال السنة |
| ٦١٤,٣٩٢ | - | ١٣٤,٥٥٤ | ٢٣٥,٧٩٧ | ١٥٥,٥٣٥ | ٨٨,٥٠٦ | الإستبعادات خلال السنة |
| ٣,٢٨٠,٦٦٥ | ٢,٤٦٦,١١٧ | ١٥١,٤٤٣ | ٢٧٦,٧٤٨ | ١٥٩,٢٢٦ | ٢٢٧,١٣١ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
| | | | | | | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |

يتألف هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق) | ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق) | المساحة الكلية | |
|----------------------------------|---------------------------------|----------------|---|
| دولار | دولار | | |
| ٧٥٧,٩٠٠ | ٧٥٧,٩٠٠ | ٢١,١٦٦ | أرض مدينة البيرة - استثمارات المساهمين * |
| ٧٩١,٦٦٧ | ٧٩١,٦٦٧ | ٢م ١,٢٥٠ | أرض مدينة البيرة - استثمارات المساهمين * |
| ٦٢٧,٤٤٠ | ٦٢٧,٤٤٠ | ٢م ١,٠١٢ | أرض مدينة البيرة - استثمارات مشتركى التكافل * |
| ١,٢٧٠,٨٣٢ | ١,٣٤٨,٣٣٤ | ٢م ٥٠,٠٠٠ | أرض تنين - جنين - استثمارات المساهمين * |
| ٢٣٠,١١٥ | ٢٣٠,١١٥ | ٢م ١٣,٥٠٠ | أرض تلفيت - جنين - استثمارات المساهمين * |
| <u>٣,٦٧٧,٩٥٤</u> | <u>٣,٧٥٥,٤٥٦</u> | | |

- إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ متقاربة مع القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما كانت عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٦ - استثمارات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي:

| القيمة السوقية | | احتياطي اعادة التقييم المتراكم | سعر السوق | التكلفة | | | عدد الأسهم | | | القيمة المدققة | القيمة المدققة | القيمة المدققة | القيمة المدققة | القيمة المدققة | القيمة المدققة |
|---------------------|----------------|--------------------------------|-----------|-----------------------|-----------|-------------------|-----------------------|-----------|-----------|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|----------------|----------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٣٠ حزيران ٢٠١٤ | | | آخر الفترة (غير مدقق) | اضافات | اول الفترة (مدقق) | آخر الفترة (غير مدقق) | اضافات | استيعادات | | | | | | |
| ٢,٧٩٢,٩٦٦ | ٢,٨٤٨,١٢٠ | (٧٥٠,٨٥٢) | دينار | ٥,٤٠ | ٣,٥٩٨,٩٧٢ | (٢,٥٩٥,٠٤٤) | ٣,٥٩٨,٩٧٢ | ٢,٥٩٥,٠٤٤ | ٣٧٤,٠٠٠ | (٣٤١,٠٠٠) | ٣٧٤,٠٠٠ | ٣٤١,٠٠٠ | إستثمارات في أسهم شركات محلية: | | |
| ٢٦٢,٨٨٧ | ٢٩٠,٥٦٧ | - | دولار | ٠,٩٥٦٧ | ٢٩٠,٥٦٧ | - | ٢٧,٦٨٠ | ٢٦٢,٨٨٧ | ٣٠٣,٧١١ | - | ٢٧,٦٨٠ | ٢٧٦,٠٣١ | شركة الاتصالات الفلسطينية | | |
| ٨٦,٠٣٠ | ٩٤,٩٠٤ | (١٥,٣٣٤) | دينار | ٠,٩٥ | ١١٠,٢٣٨ | - | - | ١١٠,٢٣٨ | ٧٠,٨٣٨ | - | - | ٧٠,٨٣٨ | شركة أبراج للتنمية والأستثمار | | |
| ١,٥٤٠,٠٠٠ | ١,٢٠٠,٠٠٠ | (٣٧٤,٦٢٤) | دولار | ١,٢٠ | ١,٥٧٤,٦٢٤ | (١,٢٠٤,٩٦٥) | ١,٥٧٤,٦٢٤ | ١,٢٠٤,٩٦٥ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | (١,٠٠٠,٠٠٠) | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | شركة المؤسسة العربية للفنادق | | |
| - | ١,٠٠٠,٠٠٠ | - | دولار | ١,٠٠ | ١,٠٠,٠٠٠ | - | ١,٠٠,٠٠٠ | - | ١,٠٠,٠٠٠ | - | ١,٠٠,٠٠٠ | - | البنك الاسلامي الفلسطيني | | |
| - | - | - | دولار | - | - | (٣٣٩,٨٩٢) | ٣٣٩,٨٩٢ | - | - | (٢٠٠,٠٠٠) | ٢٠٠,٠٠٠ | - | شركة مستشفى ابن سينا التخصصي | | |
| - | - | - | دولار | - | - | (٣٣٩,٨٩٢) | ٣٣٩,٨٩٢ | - | - | (٢٠٠,٠٠٠) | ٢٠٠,٠٠٠ | - | شركة فلسطين للتنمية والأستثمار | | |
| ٢٥,٧٣٧ | - | - | دينار | - | - | (٩٢,٨٧٩) | - | ٩٢,٨٧٩ | - | (٣,٧٥٠) | - | ٣,٧٥٠ | إستثمارات في أسهم شركات أجنبية: | | |
| ٢٠,٢٢٢ | - | - | دينار | - | - | (١٨١,٠٣١) | - | ١٨١,٠٣١ | - | (٢,٠٠٠) | - | ٢,٠٠٠ | شركة مصفاة البترول الأردنية | | |
| ٢١٨,٨٦٦ | ٢٢٦,٧١٢ | (٧,٣٨٠) | دولار | ١١٣,٣٥٦ | ٢٣٤,٠٩٢ | - | - | ٢٣٤,٠٩٢ | ٢,٠٠٠ | - | - | ٢,٠٠٠ | شركة الفوسفات الأردنية | | |
| ٢٢٠,٥٧٦ | ٢٢١,٨٣٨ | (١٨,٩٩١) | دولار | ١١٠,٩١٩ | ٢٤٠,٨٢٩ | - | - | ٢٤٠,٨٢٩ | ٢,٠٠٠ | - | - | ٢,٠٠٠ | شركة إعمار | | |
| ٥,١٦٧,٢٨٤ | ٤,٩٨٢,١٤١ | (١,١٦٧,١٨١) | | | ٦,١٤٩,٣٢٢ | (٤,٤١٣,٨١١) | ٥,٦٤١,١٦٨ | ٤,٩٢١,٩٦٥ | ١,٨٥٢,٥٤٩ | (١,٥٤٦,٧٥٠) | ١,٧٠١,٦٨٠ | ١,٦٩٧,٦١٩ | مطار دبي العالمي | | |

٧- ذمم تكافل مدينة، بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٣٠ حزيران ٢٠١٤ | |
|------------------------|-------------------|-----------------------------|
| دولار | دولار | |
| (مدقق) | (غير مدقق) | |
| ٢,٣٨٢,٢٩٦ | ٣,٦٠٠,٥٥٥ | ذمم مشترككي التكافل |
| ٨٧,١٣٧ | ١٩٠,٨٧١ | ذمم موظفين |
| ٥٢٧,١٠٩ | ٦٥٣,٣٣١ | ذمم وكلاء |
| ٢,٩٩٦,٥٤٢ | ٤,٤٤٤,٧٥٧ | |
| (٤٠٣,٣٤٢) | (٥٨١,٧٣٤) | ينزل: مخصص ذمم حملة الوثائق |
| <u>٢,٥٩٣,٢٠٠</u> | <u>٣,٨٦٣,٠٢٣</u> | |

فيما يلي تفاصيل مخصص ذمم حملة الوثائق :

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|----------------|----------------|--|
| دولار | دولار | |
| (مدقق) | (غير مدقق) | |
| ٣٠٨,٣١١ | ٤٠٣,٣٤٢ | الرصيد أول الفترة / السنة |
| ٦٩,٢٦٤ | ١٧٢,٣٤٤ | اضافات خلال الفترة / السنة |
| ٢٥,٧٦٧ | ٦,٠٤٨ | فروقات ترجمة الرصيد الافتتاحي للدولار الأمريكي |
| <u>٤٠٣,٣٤٢</u> | <u>٥٨١,٧٣٤</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

يتألف هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٣٠ حزيران ٢٠١٤ |
|------------------------|-------------------|
| دولار | دولار |
| (مدقق) | (غير مدقق) |

الاجمالي:

مطلوبات عقود التكافل:

| | | |
|-------------------|-------------------|---|
| ٥,٤٣٢,٥٦٩ | ٦,٧٧٠,١٣١ | مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة |
| ٢٩٩,٤٩٦ | ٣٠٢,٣٧١ | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها |
| ١٩٥,٣٥٣ | ١٩٧,٢٢٨ | احتياطي مصاريف تسوية المطالبات |
| ١٢,٦٠٥ | ٨٥,٠٤٩ | الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي |
| ٤,٩٣٥,٧٣٥ | ٦,٣٣١,٨٥٢ | أقساط تكافل غير مكتسبة |
| <u>١٠,٨٧٥,٧٥٨</u> | <u>١٣,٦٨٦,٦٣١</u> | إجمالي مطلوبات عقود التكافل |

موجودات عقود معيدي التكافل:

| | | |
|------------------|------------------|---|
| ٦٥٣,٨٧٠ | ١,٣٦٨,٦٢٤ | مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة |
| ٧,٨١١ | ٤٨,٠٥٣ | حصص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي |
| ٤٨٤,٠٩٣ | ٥٦٨,٩٦٠ | أقساط تكافل غير مكتسبة |
| <u>١,١٤٥,٧٧٤</u> | <u>١,٩٨٥,٦٣٧</u> | |

الصافي:

| | | |
|------------------|-------------------|---|
| ٤,٧٧٨,٦٩٩ | ٥,٤٠١,٥٠٧ | مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة |
| ٢٩٩,٤٩٦ | ٣٠٢,٣٧١ | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها |
| ١٩٥,٣٥٣ | ١٩٧,٢٢٨ | احتياطي مصاريف تسوية المطالبات |
| ٤,٧٩٤ | ٣٦,٩٩٦ | الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي |
| ٤,٤٥١,٦٤٢ | ٥,٧٦٢,٨٩٢ | أقساط تكافل غير مكتسبة |
| <u>٩,٧٢٩,٩٨٤</u> | <u>١١,٧٠٠,٩٩٤</u> | |

يتألف هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٣٠ حزيران ٢٠١٤ | |
|------------------------|-------------------|--|
| دولار | دولار | |
| (مدقق) | (غير مدقق) | |
| ١,١٧١,٣٠٢ | ٩٠٥,٩٨٧ | ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ شهور - بالشيقل الإسرائيلي |
| ٢٣٧,٢٤٢ | - | ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ شهور - بالدينار الأردني |
| ١٤١,٤٤٨ | ٥٠,٠٠٠ | ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ شهور - بالدولار الأمريكي |
| ١,٥٤٩,٩٩٢ | ٩٥٥,٩٨٧ | |
| ٤٦٦,٦٦٠ | ٢٦٦,٥٧٩ | ودائع لدى البنوك مربوطة لأكثر من ٣ شهور - بالشيقل الإسرائيلي |
| - | ٤٩ | ودائع لدى البنوك مربوطة لأكثر من ٣ شهور - بالدينار الأردني |
| - | ٩١,٤٤٧ | ودائع لدى البنوك مربوطة لأكثر من ٣ شهور - بالدولار الأمريكي |
| ٢,٠١٦,٦٥٢ | ١,٣١٤,٠٦٢ | |

- تحتفظ الشركة بوديعة لدى أحد البنوك المحلية بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مربوطة لأمر هيئة سوق رأس المال وفقا للتعليمات 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 إلا بموافقة مسبقة أو بإذن مكتوب من قبل الهيئة. يتم استثمار الودائع الثابتة لدى البنوك لمدة تتراوح ما بين شهر الى ستة شهور بمعدل عائد يتراوح ما بين ١% - ٢,٥%.

١٠- (عجز) صندوق مشترك التكافل

- يمثل هذا الصندوق (العجز) الفائض الناتج عن عمليات مشترك التكافل، وهو عبارة عن الرصيد المتبقي من إجمالي الاشتراكات المقدمة من حملة الوثائق خلال الفترة بعد احتساب التعويضات المستحقة لهم وتسديد المطالبات ومصاريف معيدي التكافل ورصد الاحتياطيات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية واستيفاء الشركة لأجرها بصفقتها وكيلا عنهم في إدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل.
- في حالة وجود عجز في صندوق مشترك التكافل، فيتم تغطيته من خلال قرض حسن من المساهمين، أما في حالة وجود فائض في صندوق مشترك التكافل، فإنه يتم توزيعه على حملة الوثائق على أساس فترة سريان الوثيقة باستثناء الوثائق التي سددت عليها تعويضات أو سجلت عليها موقوفات تحت التسوية خلال الفترة.
- بلغ (عجز) صندوق مشترك التكافل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ (٢٤٧,٢١٢) دولار ومبلغ (٥٨٢,٤٦٩) دولار على التوالي. فيما يلي تفاصيل التغير في صندوق مشترك التكافل:

١٠- (عجز) صندوق مشتركى التكافل - تنمة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٣٠ حزيران ٢٠١٤ | |
|------------------------|-------------------|--------------------------------------|
| دولار | دولار | |
| (مدقق) | (غير مدقق) | |
| ١٢٦,٠٢٣ | (٥٨٢,٤٦٩) | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| (٥٨٨,٤٩٢) | ٣٣٥,٢٥٧ | فائض (عجز) التكافل للفترة / للسنة |
| (١٢٠,٠٠٠) | - | أرباح موزعة على حملة الوثائق |
| (٥٨٢,٤٦٩) | (٢٤٧,٢١٢) | صافي (العجز) في نهاية الفترة / السنة |

١١- أتعاب وكالة وحصص مضاربة

- يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشاركى التكافل، ويتحملوا جميع المصاريف الإدارية والعمومية للشركة مقابل نسبة معلومة من إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه ويتم الإعلان عنها قبل بداية كل سنة مالية كأتعاب وكالة عن الجهد المبذول في إدارة عمليات التكافل لمشاركى التكافل، وهذه النسبة تحدد من قبل مجلس الإدارة بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.
- يقوم المساهمون بإدارة إيرادات استثمارات مشتركى التكافل مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفتهم مضاربين، وتحدد هذه النسبة من قبل مجلس الإدارة وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية لسنة ٢٠١٤، تم تحديد نسبة بدل إدارة إيرادات الاستثمارات بواقع ٤٠% من عوائد استثمارات مشتركى التكافل بواقع ١٦٦,٣١١ دولار أمريكي.
- بلغت نسبة عائدات المساهمين من أتعاب الوكالة ٣٠% من إجمالي أفساط التكافل بواقع ٣,٠٨٨,٥٨٤ دولار كأجرة معلومة عن الجهد المبذول في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

١٢- مصاريف مستحقة ومخصصات

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دولار (مدقق) | ٣٠ حزيران ٢٠١٤ دولار (غير مدقق) | |
|---|--|--|
| ٧٣,٨٢٢ | ٢٠١,٨٧٣ | مصاريف مستحقة |
| ١٠٤,٣٧٤ | ١٠٤,٤٦٤ | مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق |
| ٢١,١٢٤ | ٢٠,٩٨٣ | مستحقات هيئة سوق رأس المال |
| ٣,٦٠٦ | ٣,٨٢٥ | مستحقات الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين |
| ٣٦٩,٦٧٨ | ٥٨٣,٧٧٦ | مخصصات الضرائب |
| ٣١٨,٨٢٨ | ١٨٩,٠٥٧ | مخصصات أخرى |
| <u>٨٩١,٤٣٢</u> | <u>١,١٠٣,٩٧٨</u> | |

لم تقم الشركة بإنهاء المخالصات الضريبية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة للسنوات من سنة ٢٠٠٧ ولغاية الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤. برأي إدارة الشركة، إن المخصصات المرصودة للضرائب كافية لتغطية الأعباء الضريبية المتوقع استحقاقها على الشركة لتلك الفترات، كما أن الشركة قد قامت بدفع السلفيات الضريبية المستحقة عن سنة ٢٠١٤.

١٣- أرباح التكافل التشغيلية (غير مدقق)

يتألف هذا البند مما يلي:

| فترة السنة المنتهية في | | قطاع الاستثمار | عقود تكافل بحري | عقود تكافل عائلي | عقود تكافل صحي | عقود تكافل الحريق | عقود تكافل المسؤولية المدنية | عقود تكافل العمال | عقود تكافل التأمينات الهندسية | عقود تكافل الحوادث العامة | عقود تكافل السيارات | ايرادات الاشتراكات المكتتبة |
|--------------------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|----------------|-------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------|--|
| ٣٠ حزيران ٢٠١٣ | ٣٠ حزيران ٢٠١٤ | | | | | | | | | | | |
| ٧,٩٤٤,٣٧٧ | ١٠,٢٩٥,٢٧٨ | - | ٦٣,٤٩٩ | ٢٠١,٧٢٦ | ١,١٢٧,٠٧٥ | ٤١٣,٥٥٢ | ٢٠٧,٨٥٩ | ١,٥٥٤,٣٩٥ | ٢٢١,٥٥٧ | ٣٠٤,٠٣٦ | ٦,٢٠١,٥٧٩ | اجمالي ايرادات أقساط التكافل |
| (١,٤٥٥,٠٨٣) | (١,٣٩٦,١١٨) | - | (٨,٠٨١) | ١٥,٥٥٣ | (٢٧٢,٣٧٠) | (٧٥,٨٢٢) | (٣٢,٦٩٥) | (١٧٩,٣٩٦) | (٩,٩٩٢) | (١١٤,٤٢٦) | (٧١٨,٨٨٩) | التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة |
| ٦,٤٨٩,٢٩٤ | ٨,٨٩٩,١٦٠ | - | ٥٥,٤١٨ | ٢١٧,٢٧٩ | ٨٥٤,٧٠٥ | ٣٣٧,٧٣٠ | ١٧٥,١٦٤ | ١,٣٧٤,٩٩٩ | ٢١١,٥٦٥ | ١٨٩,٦١٠ | ٥,٤٨٢,٦٩٠ | صافي ايرادات أقساط التكافل |
| (١,٠٠٣,١٤٦) | (٩٧٢,٦٤٠) | - | (٣١,٠١٥) | (٩٨,٧٤٥) | - | (٢٦١,٨٧٩) | (٣٢,٩٤٣) | (٣١,٠٤٥) | (١٢٩,٨٤٢) | (٢٠,١١٥) | (١٨٦,٠٥٦) | أقساط معيدي التكافل |
| ٧٠,٢٠٧ | ٨٤,٨٦٨ | - | ٦,٤٦٥ | (٧,٧٧٦) | - | ٨١,٥٧٠ | (٢٤,٠٠٥) | (٩,٩١٠) | ٩,٢٨٩ | ١٠٩,٠٨٢ | (٧٩,٨٤٧) | التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة |
| (٩٣٢,٩٣٩) | (٨٨٧,٧٧٢) | - | (٢٤,٥٥٠) | (١٠٦,٥٢١) | - | (١٨٠,٣٠٩) | (٥٦,٩٤٨) | (٤٠,٩٥٥) | (١٢٠,٥٥٣) | (٩٢,٠٣٣) | (٢٦٥,٩٠٣) | صافي أقساط معيدي التكافل |
| ٥,٥٥٦,٣٥٥ | ٨,٠١١,٣٨٨ | - | ٣٠,٨٦٨ | ١١٠,٧٥٨ | ٨٥٤,٧٠٥ | ١٥٧,٤٢١ | ١١٨,٢١٦ | ١,٣٣٤,٠٤٤ | ٩١,٠١٢ | ٩٧,٥٧٧ | ٥,٢١٦,٧٨٧ | صافي أقساط التكافل المكتتبة |
| ١٨٣,٤٧٣ | ١٦٥,٧١٤ | - | ١٢,٣٥٠ | ١٦,٣٢٤ | - | ٨٥,٧١٣ | ٤,٤٨٥ | - | ٣٠,٨٧٦ | ١٥,٩٦٦ | - | إجمالي المولات المكتتبة |
| (٤٠٦,٥٣٥) | (٤٦٢,٨٠٩) | - | (٣,٣٢٧) | - | - | (١٢,٧٨٥) | (٥,٠٥١) | (٢٩,٥٣١) | (٦,٥٤٠) | (٢١,٧١٨) | (٣٨٣,٨٥٧) | يطرح: المولات المكتتبة |
| ٥,٣٣٣,٢٩٣ | ٧,٧١٤,٢٩٣ | - | ٣٩,٨٩١ | ١٢٧,٠٨٢ | ٨٥٤,٧٠٥ | ٢٣٠,٣٤٩ | ١١٧,٦٥٠ | ١,٣٠٤,٥١٣ | ١١٥,٣٤٨ | ٩١,٨٢٥ | ٤,٨٣٢,٩٣٠ | صافي الأقساط المكتتبة بعد المولات |
| مصاريف الاقساط المكتتبة | | | | | | | | | | | | |
| المطالبات المسددة | | | | | | | | | | | | |
| ٢,٦٨١,٠٦٠ | ٤,٠٧٢,٩٠٦ | - | ٢,٩٤٠ | ٥٧ | ٥٥٠,٥١٣ | ٨٨,٣٦١ | ٤٩,٩٤٤ | ٤٥٧,٣٦٥ | ٦٠,٤٠٦ | ١٢,٢٧٤ | ٢,٨٥١,٠٤٦ | ينزل: حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة |
| (٢٨٦,٧٨٠) | (١٤٣,١٦٠) | - | (٢,٣٤٦) | - | - | (٧٧,٤١٧) | - | - | (٥٧,١٢٣) | (٦,٢٧٤) | - | صافي المطالبات المسددة |
| ٢,٣٩٤,٢٨٠ | ٣,٩٢٩,٧٤٦ | - | ٥٩٤ | ٥٧ | ٥٥٠,٥١٣ | ١٠,٩٤٤ | ٤٩,٩٤٤ | ٤٥٧,٣٦٥ | ٣,٢٨٣ | ٦,٠٠٠ | ٢,٨٥١,٠٤٦ | المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في بداية الفترة |
| (٤,٤٦٠,٦٧٠) | (٥,٩٤٠,٠٢٢) | - | (١,٤٤٢) | (٢٣,١٢١,٠٠) | (٣٧,٤٥٣) | (١٥٩,٢٤٩) | (١٢٥,١٢٥) | (١,٥٨٦,٩٦٠) | (١٦٦,١٠٢) | (٨,٤٥٢) | (٣,٨٣٢,١١٨) | المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في نهاية الفترة |
| ٥,١١١,٦٦٩ | ٧,٢٦٩,٧٣٠ | - | ٣,٤٩٢ | ٢٧٣,٠٤١ | ٨١,٤٤٣ | ٢٩٨,٠٤٦ | ١٦٠,٥٩٣ | ١,٨٨٠,٣٨٣ | ١٥٠,٥٦٨ | ٩,٠٥٧ | ٤,٤١٣,١٠٧ | التغير في حصة معيدي التكافل |
| (١٠٦,١١١) | (٧٠٦,٩٤٣) | - | (١,٦٤٠) | (١٨٧,٦٣٣) | - | (١٣٨,٠٢٣) | - | (١٧٣,٨٧٧) | ١٥,٩٨١ | ٢٢ | (٢٢١,٧٧٣) | الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي |
| - | ٨٥,٠٤٩ | - | - | ٨٥,٠٤٩ | - | - | - | - | - | - | - | حصة معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي |
| - | (٤٨,٠٥٣) | - | - | (٤٨,٠٥٣) | - | - | - | - | - | - | - | صافي المطالبات المكتتبة |
| ٢,٩٣٩,١٦٨ | ٤,٥٨٩,٥٠٧ | - | ١,٠٠٤ | ٩٩,٣٤٠ | ٥٩٤,٥٠٣ | ١١,٧١٨ | ٨٥,٤١٢ | ٥٧٦,٩١١ | ٣,٧٣٠ | ٦,٦٢٧ | ٣,٢١٠,٢٦٢ | (أرباح) فروقات عملة ناتجة عن ترجمة الاحتياطات الغنية للدولار |
| (٢٧٦,٩٨٤) | (٢٢١,٩٣٣) | - | (٧٤) | (١,٦١٨) | (٩,٢٩٠) | (١,٢٦٦) | (٤,٢٦٤) | (٤٣,٢٧٥) | (١,٠٦٧) | (٢٨٩) | (١٦٠,٧٩٠) | خصومات منوطة لحملة الوثائق |
| ٥٠٢,٥٣٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | اجمالي مصاريف الاشتراكات المكتتبة |
| ٣,١٦٤,٧١٧ | ٤,٣٦٧,٥٧٤ | - | ٩٣٠ | ٩٧,٧٢٢ | ٥٨٥,٢١٣ | ١٠,٤٥٢ | ٨١,١٤٨ | ٥٣٣,٦٣٦ | ٢,٦٦٣ | ٦,٣٣٨ | ٣,٠٤٩,٤٧٢ | أرباح التكافل التشغيلية للفترة |
| ٢,١٦٨,٥٧٦ | ٣,٣٤٦,٧١٩ | - | ٣٨,٩٦١ | ٢٩,٣٦٠ | ٢٦٩,٤٩٢ | ٢١٩,٨٩٧ | ٣٦,٥٠٢ | ٧٧٠,٨٧٧ | ١١٢,٦٨٥ | ٨٥,٤٨٧ | ١,٧٨٣,٤٥٨ | مخصص ندم حملة الوثائق |
| - | (١٧٢,٣٤٤) | (١٧٢,٣٤٤) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | المصاريف والإيرادات غير الموزعة: |
| (١٣٠,٦٦٠) | ١,٠١٦,١٣١ | ١,٠١٦,١٣١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | عوائد (خسائر) الاستثمارات |
| - | ١١,٠٦٩ | ١١,٠٦٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات |
| (١,٤٩٨,٩٢٨) | (٢,١٩٩,٠٢٤) | (٢,١٩٩,٠٢٤) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | مصاريف إدارية وعمومية |
| (٧٧,٠٩٦) | (١٣٤,٠٦٤) | (١٣٤,٠٦٤) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (خسائر) فروقات عملة وترجمة المركز المالي |
| ٦,٠٢٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | مخصص صندوق مشترك التكافل |
| ٤٦٧,٩١٥ | ١,٨٦٨,٤٨٧ | (١,٤٧٨,٢٣٢) | ٣٨,٩٦١ | ٢٩,٣٦٠ | ٢٦٩,٤٩٢ | ٢١٩,٨٩٧ | ٣٦,٥٠٢ | ٧٧٠,٨٧٧ | ١١٢,٦٨٥ | ٨٥,٤٨٧ | ١,٧٨٣,٤٥٨ | صافي أرباح الفترة قبل الضريبة |

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|------------------|------------------|--|
| دولار | دولار | |
| (غير مدقق) | (غير مدقق) | |
| ٩٧٧,٨٣٣ | ١,٣٢١,٢١٧ | الرواتب والأجور وملحقاتها |
| ١٠٥,١٢٨ | ٢٠٤,٤٣٥ | تعويض نهاية الخدمة وانتقاعات أخرى للموظفين |
| ٢٧,٤٣٨ | ٥٩,٩٣٨ | قرطاسيه ومطبوعات |
| ١٠,٩٧٨ | ٦٥,٨١٨ | سفرات وتنقلات |
| ٧٢,٤٠٦ | ٧٣,٢٩٥ | الإيجارات |
| ٥,٩٠٥ | ٦,٧٢١ | التبرعات |
| ٣٤,٣٦١ | ٦٢,٥٣٣ | بريد وبرق وهاتف |
| ٤٣,٠٩٢ | ٣٥,٣٣٧ | مصاريف السيارات |
| ٥,٧٣١ | ١٣,٣٤١ | الضيافة |
| ١٧,٢١٨ | ٤١,٦٨٨ | صيانة وتصليات وأدوات |
| ٦٥,٣٠٧ | ٨٧,٤٨٧ | استهلاكات واطفاءات |
| ٣٧,٨٩٦ | ٥١,٢٩٠ | أتعاب مهنية واستشارية |
| ٢٩,٩١١ | ٣٣,٥٧٦ | رسوم واشتركات |
| ١١,٩٥١ | ٧٠,٢٠٠ | دعاية واعلانات |
| ٢٢,٥٠٠ | ٢٢,٤٨٠ | مصاريف مجلس الإدارة |
| ٣١,٢٧٣ | ٤٩,٦٦٨ | مصاريف أخرى |
| <u>١,٤٩٨,٩٢٨</u> | <u>٢,١٩٩,٠٢٤</u> | |

١٥- الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-----------|-----------|
| دولار | دولار |
| ٤٥٣,٨٣٣ | ١,٤٤٦,٣٧٦ |
| سهم | سهم |
| ٨,٥٠٠,٠٠٠ | ٨,٥٠٠,٠٠٠ |
| دولار | دولار |
| ٠,٠٥ | ٠,١٧ |

صافي أرباح الفترة

المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة

الربح الأساسي للسهم الواحد للفترة

١٦- توزيعات أرباح نقدية

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٤ توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ٧% من رأس المال بواقع ٥٩٥,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج اعمال الشركة لسنة ٢٠١٣.

١٧- القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة ضد الشركة وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة، وقد تم رصد مخصصات كافية لها ضمن مطلوبات عقود التكافل تحت بند مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة لمقابلة كافة الالتزامات التي قد تنشأ نتيجة هذه القضايا، وفي اعتقاد الإدارة ووفقاً لرأي المستشار القانوني للشركة، فإن المبالغ المتوقعة دفعها على هذه القضايا والنتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها.

١٨- اعتماد القوائم المالية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الموجزة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ آب ٢٠١٤.