

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

الصفحات	المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	قائمة المركز المالي الموجزة
٣	قائمة الدخل الموجزة (غير مدققة)
٤	قائمة الدخل الشامل الموجزة (غير مدققة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية (غير مدققة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مدققة)
٢٦ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

تقريرمراجعة 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 أيلول ٢٠١٤ وكل من قائمة الدخل الموجزة، وقائمة الدخل الشامل الموجزة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة وطبقاً 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 للمنشأة". 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 (IAS) 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)

رام الله - فلسطين

محمد دعوع

إجازة رقم (١٢٨)

٢٧ تشرين الأول ٢٠١٤

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموجزة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	إيضاح
(مدققة) دولار	(غير مدققة) دولار	
		الموجودات
		موجودات غير متداولة:
٣,٢٨٠,٦٦٥	٤,٠٩٠,٧٩٢	٦ ممتلكات ومعدات
٣,٦٧٧,٩٥٤	٣,٧٥٥,٤٥٦	٧ استثمارات عقارية
٥,١٦٧,٢٨٤	٥,٠٥٣,١٠١	٨ إستثمارات مالية متوفرة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٩ وديعة بنكية إلزامية
٢٩١,٢٧٣	٣٨١,١٨٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٤,٨٤٤	٤٣٣,٠٠٨	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد سنة
١٣,١٢٢,٠٢٠	١٤,٢١٣,٥٤٥	مجموع موجودات غير متداولة
		موجودات متداولة
٢,٥٩٣,٢٠٠	٣,٩٢١,٨١٣	١٠ ذمم تكافل مدينة، بالصافي
١٩٥,٠٠٣	١٥٤,١٩٢	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
١,١٤٥,٧٧٤	١,٨٧٣,٨١٥	١١ موجودات عقود معيدي التكافل
١٨٢,٨١١	٥٩٠,٤٩٠	أرصدة مدينة أخرى
٤,٠٠٩,٣١٣	٥,١٩٧,٣٥٧	٩ شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
٢,٠١٦,٦٥٢	١,٢٣٢,٥٠٦	ودائع لدى البنوك
٧٣٢,٢٢٩	١٥٦,١١٥	١٢ نقد وما في حكمه
١٠,٨٧٤,٩٨٢	١٣,١٢٦,٢٨٨	مجموع موجودات متداولة
٢٣,٩٩٧,٠٠٢	٢٧,٣٣٩,٨٣٣	مجموع الموجودات
		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 رأس المال المدفوع
٣١٠,٦٨٦	٣١٠,٦٨٦	١٣ احتياطي إجباري
٢٤٩,٩٩٦	٢٤٩,٩٩٦	١٣ احتياطي إختياري
٢٤٥,٣١٩	(١,٠٩٦,٢٢١)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١,١٣٧,٥٥٨	٢,٢٢٣,٤٦٠	الأرباح المدورة
١٠,٤٤٣,٥٥٩	١٠,١٨٧,٩٢١	صافي حقوق الملكية
		صندوق مشترك التكافل
٥٨٢,٤٦٩-	١٦٤,٦٧١	١٤ فائض (عجز) صندوق مشترك التكافل
٥٨٢,٤٦٩	-	١٤ قرض حسن من المساهمين
-	١٦٤,٦٧١	١٤ صافي صندوق مشترك التكافل
		مطلوبات غير متداولة:
٥٤١,٠٠٨	٦٩٢,٤٤٩	١٧ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥٤١,٠٠٨	٦٩٢,٤٤٩	مجموع مطلوبات غير متداولة:
		مطلوبات متداولة:
٧٩٦,٢٢٨	٩٧٠,٤٠٢	دائنون مختلفون
٤٤٩,٠١٧	٥٣٥,٦٦٤	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
٨٩١,٤٣٢	١,١٢٩,١٢٦	١٦ مصاريف مستحقة ومخصصات
١٠,٨٧٥,٧٥٨	١٣,٦٥٩,٦٠٠	١١ مطلوبات عقود التكافل
١٣,٠١٢,٤٣٥	١٦,٢٩٤,٧٩٢	مجموع مطلوبات متداولة
١٣,٥٥٣,٤٤٣	١٧,١٥١,٩١٢	مجموع المطلوبات
٢٣,٩٩٧,٠٠٢	٢٧,٣٣٩,٨٣٣	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار	دولار	دولار	دولار	
١١,٤٤٣,٣٨٦	١٥,٢٣٧,٨٦٤	٣,٤٩٩,٠٠٩	٤,٩٤٢,٥٨٦	١٨
(١,٣٢٥,٢٩١)	(١,٧٤٢,٢٣٣)	١٢٩,٧٩٢	(٣٤٦,١١٥)	١٨
١٠,١١٨,٠٩٥	١٣,٤٩٥,٦٣١	٣,٦٢٨,٨٠١	٤,٥٩٦,٤٧١	
(١,٣٣٧,٠٢٢)	(١,٣٠٨,٨٩٢)	(٣٣٣,٨٧٦)	(٣٣٦,٢٥٢)	١٨
١٨٨,٥٠٩	١٢,٠١١	١١٨,٣٠٢	٣٥,٢٤٢	١٨
(١,١٤٨,٥١٣)	(١,١٨٨,٧٨٢)	(٢١٥,٥٧٤)	(٣٠١,٠١٠)	
٨,٩٦٩,٥٨٢	١٢,٣٠٦,٨٤٩	٣,٤١٣,٢٢٧	٤,٢٩٥,٤٦١	١٨
(٥,٩٤٧,٩٨٧)	(٧,٤٨١,٠٦٦)	(٢,٦١٥,٩٢٨)	(٢,٠٧٨,٤٥٢)	
٤٣٦,٩٨٩	١,١١١,٠٤٧	(٢٣,٨٩٩)	٢٦,٠٩٤	
(٢٣,٨٩٩)	(٥٨,٧٦٧)	٤٤,٠٩٨	٢٦,٢٨٢	
-	٤٥,٢٥٠	-	(٢,٨٠٣)	
(٥,٥٣٤,٨٩٧)	(٦,٣٨٣,٥٣٦)	(٢,٥٩٥,٧٢٩)	(١,٧٩٤,٠٢٩)	١٨
٢٤٥,١٠٨	٢٢٣,٤٨٨	٦١,٦٣٥	٥٧,٧٧٤	١٨
(٥٦٨,٤٤٢)	(٦٤٤,٨٣٩)	(١٦١,٩٠٧)	(٢٣٢,٠٣٠)	١٨
(٣٢٣,٣٣٤)	(٤٧١,٣٥١)	(١٠٠,٢٧٢)	(١٧٤,٢٥٦)	
٤٢٩,٣٨٥	(٢١٣,٤٨١)	١٥٢,٤٠١	(٤٣٥,٤١٤)	١٨
(٧٦٥,٩٢٣)		(٢٦٣,٣٩٠)	-	
٢,٧٧٤,٨١٣	٥,٢٣٨,٤٨١	٦٠٦,٢٣٧	١,٨٩١,٢٣٢	١٨
(٦٨,٦٨٩)	(١٧٢,٣٤٤)	(٦٨,٦٨٩)	-	١٠
(٢٤٧,١١٢)	٤٢,٦٠٣	٤٥,٠٥٦	٤,٨٢٦	
-	(١٦٨,٢٤١)	-	(١,٩٣٠)	
(٣,٠٠٧,٠٠١)	(٤,٥٧١,٣٥٩)	(٩١٣,٩٠٥)	(١,٤٨٢,٧٧٥)	
(٥٤٧,٩٨٩)	٧٤٧,١٤٠	(٣٣١,٣٠١)	٤١١,٨٨٣	
٣,٠٠٧,٠٠١	٤,٥٧١,٣٥٩	٩١٣,٩٠٥	١,٤٨٢,٧٧٥	١٥
-	١٦٨,٢٤١	-	١,٩٣٠	١٥
٢,٩٠٨,٨٢٠	٦,٠٠٠,٠٨	٤٨,٣١٢	١,٦٥٤	
-	١١,٠٣٧	-	(٣٢)	
(٢,٣٥٤,٨٦٧)	(٣,٣٥٠,٧٨٧)	(٨٥٥,٩٣٩)	(١,١٥١,٧٦٣)	
(٨٦,٧٠١)	(٣٤٤,٩٥٠)	(٩,٦٠٥)	(٢١٠,٨٨٦)	
(٥٤١,٩٦٦)	٥٨٢,٤٦٩	(٣٣١,٣٠١)	٢٤٧,٢١٢	
٢٣٣,٢٨٧	٢,٢٣٩,٣٧٧	(٢٣٤,٦٢٨)	٣٧٠,٨٩٠	
٧١,٧٢٥	٨٩,٩١٥	٨٥,٨٠٧	(١٩,٦٤١)	
-	(٦٤٨,٣٩٠)	-	(١١٦,٧٢٣)	
٣٠٥,٠١٢	١,٦٨٠,٩٠٢	(١٤٨,٨٢١)	٢٣٤,٥٢٦	
٠,٠٤	٠,٢٠	(٠,٠٢)	٠,٠٣	١٩
٧٧٥,٢٥٣	٢,٢٣٩,٣٧٧	٩٦,٦٧٣	٣٧٠,٨٩٠	
(٥٤١,٩٦٦)	١٦٤,٦٧١	(٣٣١,٣٠١)	١٦٤,٦٧١	
٢٣٣,٢٨٧	٢,٤٠٤,٠٤٨	(٢٣٤,٦٢٨)	٥٣٥,٥٦١	

إن تفصيل أرباح الفترة قبل الضريبة هي كما يلي :
المساهمون
حملة الوثائق
المجموع

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ١٣ (غير مدققة) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) دولار	
٣٠٥,٠١٤	١,٦٨٠,٩٠٢	(١٤٨,٨٢١)	٢٣٤,٥٢٦	صافي أرباح الفترة
				بنود الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى:
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
١٥١,٧٣٢	(١,٣٤١,٥٤٠)	١١,٥٣٨	٧٠,٩٦٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٥١,٧٣٢	(١,٣٤١,٥٤٠)	١١,٥٣٨	٧٠,٩٦٠	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى / (الخسارة الشاملة الأخرى)
٤٥٦,٧٤٤	٣٣٩,٣٦٢	(١٣٧,٢٨٣)	٣٠٥,٤٨٦	اجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

صافي حقوق الملكية	الأرباح	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
١,٠٤٤٣,٥٥٩	١,١٣٧,٥٥٨	٢٤٥,٣١٩	٢٤٩,٩٩٦	٣١,٦٨٦	٨,٥٠٠,٠٠٠
١,٦٨,٩٠٢	١,٦٨,٩٠٢	-	-	-	-
(١,٣٤١,٥٤٠)	-	(١,٣٤١,٥٤٠)	-	-	-
٣٣٩,٣٦٢	١,٦٨,٩٠٢	(١,٣٤١,٥٤٠)	-	-	-
(٥٩٥,٠٠٠)	(٥٩٥,٠٠٠)	-	-	-	-
١,٠١٨٧,٩٢١	٧,٢٢٣,٤٦٠	(١,٠٩٦,٢٢١)	٢٤٩,٩٩٦	٣١,٦٨٦	٨,٥٠٠,٠٠٠
٩,١٤٠,٣٩٧	٩٥٨,٢٩٠	(٧٧٧,٥٠٩)	١٧٤,٤٦٣	٢٣٥,١٥٣	٨,٥٠٠,٠٠٠
٣٠,٥٠١٢	٣٠,٥٠١٢	-	-	-	-
١٥١,٧٣٢	-	١٥١,٧٣٢	-	-	-
٤٥٦,٧٤٤	٣٠,٥٠١٢	١٥١,٧٣٢	-	-	-
(٤٢٥,٠٠٠)	(٤٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-
٩,١٧٢,١٤١	٨٣٨,٣٠٢	(٥٧٥,٧٧٧)	١٧٤,٤٦٣	٢٣٥,١٥٣	٨,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ (مدققة)
صافي أرباح الفترة
بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
اجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن سنة ٢٠١٢
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
توزيعات أرباح نقدية للمساهمين عن سنة ٢٠١٣
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

تشكل الايضاحات الرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار	دولار	
٢٣٣,٢٨٧	٢,٢٣٩,٣٧٧	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات :
(٢٨٦,٦٤٧)	(٧٢٨,٠٤١)	(الزيادة) في موجودات عقود معيدي تكافل
٣,٢١٤,٩١٦	٢,٧٨٣,٨٤٢	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
١٠١,٨٠٢	١٤٦,٣٤١	إستهلاكات
٦٨,٦٨٩	١٧٢,٣٤٤	مخصص ذمم حملة الوثائق
-	(١١,٠٣٧)	(عوائد) بيع ممتلكات ومعدات
١٤٠,٢٨٦	١٥٩,٧٢١	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٣,٤٧٢,٣٣٣	٤,٧٦٢,٥٤٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(١,٩٣٧,٧٥٥)	(٣,٢٨٤,٠٣٣)	التغير في الموجودات المتداولة
٣٣٤,٩٩٣	٤٤٠,٥٢٩	التغير في المطلوبات المتداولة
١,٨٦٩,٥٧١	١,٩١٩,٠٤٣	التدفق النقدي الناتج من العمليات التشغيلية
(٢٦٥,٠٠٧)	(٤٢٥,٧٣٣)	ضرائب مدفوعة
(٩,٤٢١)	(٨,٢٨١)	إنتفاعات موظفين مدفوعة
١,٥٩٥,١٤٣	١,٤٨٥,٠٢٩	صافي التدفق النقدي الناتج من العمليات التشغيلية
-	٣٩,٢٣٩	التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
(٣٣٢,٨٥٥)	(١,٢٢٧,٣٥٧)	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٧٧,٥٠٢)	(شراء) إستثمارات مالية متوفرة للبيع
(١٧٦,٤٧٥)	(٩٨٤,٦٧٠)	إضافات إستثمارات عقارية
(٥٠٩,٣٣٠)	(٢,٢٥٠,٢٩٠)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
(٧٩٤,٩٤١)	٣١٨,٩٧١	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٤٢٥,٠٠٠)	(٥٩٥,٠٠٠)	النقص في ودائع لدى البنوك
(١,٢١٩,٩٤١)	(٢٧٦,٠٢٩)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للمساهمين
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١٣٤,١٢٨)	(١,٠٤١,٢٩٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,٦٧٣,٣٦٢	٢,٢٨٢,٢٢١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٥٣٩,٢٣٤	١,٢٤٠,٩٣١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

١- التعريف والأعمال

- أ. تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة وسجلت في سجل الشركات المساهمة تحت رقم ٥٦٢٦.١١٧٩ 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 أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على التوالي. كما بلغ عدد وكلاء الشركة (١٣) و (١٤) وكلياً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و 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 أيلول ٢٠١٤ و (١١) فرعاً ومكتباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على التوالي.

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.
- 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 الاسمية 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- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة:

١-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة التي لم يكن لها تأثير مادي على القوائم المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه القوائم المالية الموجزة، ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٤

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض - المتعلق بتوجهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية

١ يناير ٢٠١٤

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - افصاح المبالغ القابلة للاسترجاع

التعديلات تقيد متطلبات الإفصاح للمبالغ القابلة للاسترجاع لأصل أو وحدة توليد النقد للفترة التي حدث فيها الانخفاض أو الاسترداد في القيمة. وقد قاموا بتوسيع وتوضيح متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عندما يتم تحديد المبالغ القابلة للاسترجاع لأصل أو وحدة توليد النقد على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة الاستبعاد.

١ يناير ٢٠١٤

- الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - فرض الجبايات

لقد تم تطوير التفسير وذلك لمعالجة كيفية تسجيل الجبايات المفروضة التي تعتمد على المعلومات المالية لفترة تختلف عن الفترة التي حدثت فيها المعاملات التي أدت إلى حدوث تلك الجبايات.

١ يناير ٢٠١٤

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - التوجيه على كيانات الاستثمار في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، إصدار مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار النهائي المتعلق بالإستثمار بالشركات والذي يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويعرف مفهوم الإستثمار بالشركات في المعايير الدولية للتقارير المالية.

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة - تنمة:

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم الشركة بالتطبيق المسبق للمعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية التي تم إصدارها وغير سارية المفعول بعد:

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يوليو ٢٠١٤

• معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: منافع الموظفين - لتوضيح متطلبات ذات العلاقة بكيفية ربط مساهمات الموظفين أو أطراف أخرى تتعلق بالخدمة مع فترات الخدمة.

١ يوليو ٢٠١٤

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ الدفع على أساس الأسهم - تعريف "حالة الاستحقاق".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الأعمال - محاسبة الإعتبار الطارئ.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - قطاعات الأعمال - تجميع القطاعات، تسوية موجودات القطاعات.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - ممتلكات، آلات ومعدات - إعادة حساب الإستهلاك المتراكم متناسبا مع إعادة التقييم.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إقصاحات الأطراف ذات العالقة - المنشآت الإدارية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة - إعادة حساب الإستهلاك المتراكم متناسبا مع إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة - تنمة:

٣-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر - تنمة

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يوليو ٢٠١٤

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - تعريف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفعالة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الأعمال - استثناء المشاريع المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة - استثناء نطاق المحفظة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ إستثمارات عقارية - العلاقة بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٣٨ لتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لتوضيح محاسبة الإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء: يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات في العيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ تتطلب الأصول البيولوجية أن ينطبق عليها تعريف النباتات المثمرة ليتم تسجيلها على أنها ممتلكات، آلات ومعدات وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦.

١ يناير ٢٠١٦

١ يناير ٢٠١٦

١ يناير ٢٠١٧

١ يناير ٢٠١٦

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ كانون الأول ٢٠١٥ أو عند دخول هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة حيز التطبيق وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٤- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٤-١ أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية:

تم إعداد القوائم المالية الموجزة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره لجنة الرقابة الشرعية للشركة واستناداً إلى معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وطبقاً لمتطلبات قانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ والتعليمات الصادرة عن الإدارة العامة للتأمين. تطبق الشركة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

تتماثل السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموجزة مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

لا تتضمن القوائم المالية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية ويجب قراءتها بالرجوع للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. إضافة إلى ذلك ليس من الضروري أن تعتبر نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مؤشراً لنتائج السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن إجراءات وأهداف إدارة المخاطر المالية للشركة متفقة ومتماثلة مع الإجراءات والأهداف المفصّل عنها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الإستثمارات المتوفرة للبيع والاستثمارات العقارية والتي ظهرت بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

٤-٢ المعاملات بالعملات الأجنبية:

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بالشيقل الإسرائيلي، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتداولة بالعملات الأخرى إلى الشيقل الإسرائيلي الجديد حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية. أما المعاملات التي تمت بالعملات الأجنبية خلال الفترة فيتم تحويلها إلى 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.

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٤- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٤ ترجمة القوائم المالية للدولار الأمريكي :

يتم تسجيل المعاملات المحددة بالعملات الأجنبية على أساس سعر الصرف السائد بتاريخ إجراء تلك المعاملات، كما يتم ترجمة البنود المالية المحددة بعملات غير الدولار إلى الدولار الأمريكي بالسعر السائد بتاريخ القوائم المالية. ويتم 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 أيلول	٢٠١٤	
٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	
<u>شيقل</u>	<u>شيقل</u>	<u>شيقل</u>	الشيقل الاسرائيلي
٠,٢٨٨١	٠,٢٨٢٧	٠,٢٧٠٦	
١,٤١٢	١,٤١١	١,٤١٠	الدينار الأردني

٥- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرية غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموجزة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرية، أحكام وفرضيات يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات، الإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية من الممكن أن تكون مغايرة لتلك النتائج المتوقعة.

عند إعداد القوائم المالية الموجزة المرفقة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرية الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد القوائم المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٦- ممتلكات ومعدات
يتألف هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

المجموع	مباني	ديكورات وتحسينات	أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة مكتبية	سيارات	اثاث ومفروشات	التكلفة
٣,٨٩٥,٠٥٧	٢,٤٦٦,١١٧	٢٨٥,٩٩٧	٥١٢,٥٤٥	٣١٤,٧٦١	٣١٥,٦٣٧	رصيد أول الفترة (مدقق)
٩٨٤,٦٧٠	٦٠٨,٦٤٨	١٠٨,٧٦١	٦٤,٩٨٤	١٧٩,٢٩٨	٢٢,٩٧٩	إضافات خلال الفترة
(٥٨,١٤٣)	--	--	--	(٥٨,١٤٣)	--	إستيعدادات خلال الفترة
٤,٨٢١,٥٨٤	٣,٠٧٤,٧٦٥	٣٩٤,٧٥٨	٥٧٧,٥٢٩	٤٣٥,٩١٦	٣٣٨,٦١٦	رصيد آخر الفترة (غير مدقق)
٦١٤,٣٩٢	--	١٣٤,٥٥٤	٢٣٥,٧٩٧	١٥٥,٥٣٥	٨٨,٥٠٦	الإستهلاك المتراكم
١٤٦,٣٤١	--	٣٦,٣٩٣	٤٨,٠٦٣	٤٤,٧٦٨	١٧,١١٧	رصيد أول الفترة (مدقق)
(٢٩,٩٤١)	--	--	--	(٢٩,٩٤١)	--	إستهلاكات
٧٣٠,٧٩٢	--	١٧٠,٩٤٧	٢٨٣,٨٦٠	١٧٠,٣٦٢	١٠٥,٦٢٣	رصيد آخر الفترة (غير مدقق)
٤,٠٩٠,٧٩٢	٣,٠٧٤,٧٦٥	٢٢٣,٨١١	٢٩٣,٦٦٩	٢٦٥,٥٥٤	٢٣٢,٩٩٣	صافي القيمة الدفترية (غير مدقق)

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٦- ممتلكات ومعدات - تنمة

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

التكلفة	أجهزة وبرامج	ديكورات	مباني	مباني	ديكورات	مباني	مباني	مباني	مباني	مباني
رصيد أول السنة (مدقق)	٤٦٤,٧٧٣	١٦٧,٢٢٠	١,٩٢٥,٣٩٨	١,٩٢٥,٣٩٨	١٦٧,٢٢٠	١,٩٢٥,٣٩٨	١,٩٢٥,٣٩٨	١,٩٢٥,٣٩٨	١,٩٢٥,٣٩٨	١,٩٢٥,٣٩٨
إضافات خلال السنة	٤٧,٧٧٢	١١٨,٧٧٧	٥٤٠,٧١٩	٥٤٠,٧١٩	١١٨,٧٧٧	٥٤٠,٧١٩	٥٤٠,٧١٩	٥٤٠,٧١٩	٥٤٠,٧١٩	٥٤٠,٧١٩
إستيبعادات خلال السنة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
رصيد آخر السنة (مدقق)	٣١٤,٧٧١	٢٨٥,٩٩٧	٢,٤٦٦,١١٧	٢,٤٦٦,١١٧	٢٨٥,٩٩٧	٢,٤٦٦,١١٧	٢,٤٦٦,١١٧	٢,٤٦٦,١١٧	٢,٤٦٦,١١٧	٢,٤٦٦,١١٧
الإستيلاك المتراكم	١١١,٨٠٤	١٠١,٧٩٤	--	--	١٠١,٧٩٤	--	--	--	--	--
رصيد أول السنة (مدقق)	٢٠,٠٤٢	٣٥,٥٣٤	--	--	٣٥,٥٣٤	--	--	--	--	--
إستيبعادات	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
رصيد آخر السنة (مدقق)	٢٠,٠٤٢	٣٥,٥٣٤	--	--	٣٥,٥٣٤	--	--	--	--	--
صافي القيمة الدفترية (مدقق)	٢٢٧,١٣١	١٥٩,٢٢٦	٢,٤٦٦,١١٧	٢,٤٦٦,١١٧	١٥٩,٢٢٦	٢,٤٦٦,١١٧	٢,٤٦٦,١١٧	٢,٤٦٦,١١٧	٢,٤٦٦,١١٧	٢,٤٦٦,١١٧

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٧- استثمارات عقارية
يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) دولار	المساحة الكلية	
٧٥٧,٩٠٠	٧٥٧,٩٠٠	٢م١,١٦٦	أرض مدينة البيرة - استثمارات المساهمين
٧٩١,٦٦٧	٧٩١,٦٦٧	٢م١,٢٥٠	أرض مدينة البيرة - استثمارات المساهمين
٦٢٧,٤٤٠	٦٢٧,٤٤٠	٢م١,٠١٢	أرض مدينة البيرة - استثمارات مشتركوي التكافل
١,٢٧٠,٨٣٢	١,٣٤٨,٣٣٤	٢م٥٠,٠٣٩	أرض تنين - جنين - استثمارات المساهمين
٢٣٠,١١٥	٢٣٠,١١٥	٢م١٢,٠٨١	أرض تلفيت - جنين - استثمارات المساهمين
<u>٣,٦٧٧,٩٥٤</u>	<u>٣,٧٥٥,٤٥٦</u>		

برأي الإدارة، إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ متقاربة مع القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما كانت عليه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

فيما يلي الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) دولار	
٣,٠٨٨,٠٤٩	٣,٦٧٧,٩٥٤	رصيد أول الفترة / السنة
١٦,٩٠٦	٧٧,٥٠٢	رسوم تسجيل ونقل ملكية / أراضي مشتراه
٥٧٢,٩٩٩	--	أرباح إعادة تقييم الأراضي بالقيمة العادلة
<u>٣,٦٧٧,٩٥٤</u>	<u>٣,٧٥٥,٤٥٦</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٨- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	عدد الأسهم	
دولار (مدقق)	دولار (غير مدقق)		
			إستثمارات في أسهم شركات محلية:
٢,٧٩٢,٩٦٦	٢,٨٥٣,٧٠٥	٣٧٤,٠٠٠	شركة الاتصالات الفلسطينية
٢٦٢,٨٨٧	٢٩٠,٥٦٧	٣٠٣,٧١١	شركة أبراج للتنمية والاستثمار
٨٦,٠٣٠	٩٠,٩١٨	٧٠,٨٣٨	شركة المؤسسة العربية للفنادق
١,٥٤٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	البنك الاسلامي الفلسطيني
-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة مستشفى ابن سينا التخصصي
			إستثمارات في أسهم شركات أجنبية:
٢٥,٧٣٧	-	-	شركة مصفاة البترول الأردنية
٢٠,٢٢٢	-	-	شركة الفوسفات الأردنية
٢١٨,٨٦٦	٢٢٨,٤٧٠	٢,٠٠٠	شركة إعمار
٢٢٠,٥٧٦	٢١٩,٤٤١	٢,٠٠٠	مطار دبي العالمي
٥,١٦٧,٢٨٤	٥,٠٥٣,١٠١	١,٨٥٢,٥٤٩	

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٩- ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) دولار	
١,١٧١,٣٠٢	٩٩٣,٣٦٩	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ شهور - بالشيقل الإسرائيلي
٢٣٧,٢٤٢	--	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ شهور - بالدينار الأردني
١٤١,٤٤٨	٩١,٤٤٧	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ شهور - بالدولار الأمريكي
١,٥٤٩,٩٩٢	١,٠٨٤,٨١٦	
٤٦٦,٦٦٠	٩٧,٦٤١	ودائع لدى البنوك مربوطة لأكثر من ٣ شهور - بالشيقل الإسرائيلي
--	٤٩	ودائع لدى البنوك مربوطة لأكثر من ٣ شهور - بالدينار الأردني
--	٥٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك مربوطة لأكثر من ٣ شهور - بالدولار الأمريكي
٢,٠١٦,٦٥٢	١,٢٣٢,٥٠٦	

- 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- ذمم تكافل مدينة، بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) دولار	
٢,٣٨٢,٢٩٦	٣,٨٢٣,٣٥٧	ذمم مشترك التكافل
٨٧,١٣٧	١٤٣,٦٨٩	ذمم موظفين
٥٢٧,١٠٩	٤٩٦,٠٣٩	ذمم وكلاء
٢,٩٩٦,٥٤٢	٤,٤٦٣,٠٨٥	
(٤٠٣,٣٤٢)	(٥٤١,٢٧٢)	ينزل: مخصص ذمم حملة الوثائق
٢,٥٩٣,٢٠٠	٣,٩٢١,٨١٣	

فيما يلي تفاصيل مخصص ذمم حملة الوثائق:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) دولار	
٣٠٨,٣١١	٤٠٣,٣٤٢	الرصيد أول الفترة / السنة
٦٩,٢٦٤	١٧٢,٣٤٤	اضافات خلال الفترة / السنة
٢٥,٧٦٧	(٣٤,٤١٤)	فروقات ترجمة الرصيد الافتتاحي للدولار الأمريكي
٤٠٣,٣٤٢	٥٤١,٢٧٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

١١- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل
يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) دولار	
٥,٤٣٢,٥٦٩	٦,٤٥٨,٠١٤	الاجمالي:
٢٩٩,٤٩٦	٢٨١,٣٤١	مطلوبات عقود التكافل:
١٩٥,٣٥٣	١٨٣,٥١١	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٢,٦٠٥	٥٨,٧٦٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٩٣٥,٧٣٥	٦,٦٧٧,٩٦٧	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
١٠,٨٧٥,٧٥٨	١٣,٦٥٩,٦٠٠	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
		أقساط تكافل غير مكتسبة
		إجمالي مطلوبات عقود التكافل
		موجودات عقود معيدي التكافل:
٦٥٣,٨٧٠	١,٢٢٤,٣٦٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٧,٨١١	٤٥,٢٥٠	حصص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
٤٨٤,٠٩٣	٦٠٤,٢٠٣	أقساط تكافل غير مكتسبة
١,١٤٥,٧٧٤	١,٨٧٣,٨١٥	الصافي:
٤,٧٧٨,٦٩٩	٥,٢٣٣,٦٥٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٩٩,٤٩٦	٢٨١,٣٤١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٩٥,٣٥٣	١٨٣,٥١١	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
٤,٧٩٤	١٣,٥١٧	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
٤,٤٥١,٦٤٢	٦,٠٧٣,٧٦٤	أقساط تكافل غير مكتسبة
٩,٧٢٩,٩٨٤	١١,٧٨٥,٧٨٥	

١٢- نقد وما في حكمه

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) دولار	
١٦,٧٤٢	٣٩,٣٤٢	٣١,٢٤٣	نقد في الصندوق
٧١٥,٤٨٧	٥٢٨,٧٤٤	١٢٤,٨٧٢	حسابات جارية لدى البنوك
٧٣٢,٢٢٩	٥٦٨,٠٨٦	١٥٦,١١٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

١٣- احتياطات

أ- احتياطي اجباري

يتم تكوين الاحتياطي الإجمالي باقتطاع ما نسبته ١٠% من ربح السنة إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي إلى ربع رأس المال المدفوع ويجوز زيادته ليصل إلى ما نسبته ١٠٠% من رأس المال المدفوع، وذلك طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وتعديلاته. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ب- احتياطي اختياري

تقوم الشركة باقتطاع نسبة من أرباحها السنوية الصافية بواقع ١٠% لحساب الاحتياطي الاختياري. وفقاً للقانون لا يجوز أن يتجاوز مجموع المبالغ المقتطعة باسم الاحتياطي الاختياري نصف رأس المال. يتم التصرف في الاحتياطي الاختياري وفق ما يقرره مجلس إدارة الشركة.

١٤- (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 وتسيدي المطالبات ومصاريف معيدي التكافل ورصد الاحتياطات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية واستيفاء الشركة لأجرها بصفتها وكبلا عنهم في إدارة عمليات التكافل لمشركي 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 فائض (عجز) صندوق مشترك التكافل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ١٦٤,٦٧١ دولار ومبلغ (٥٨٢,٤٦٩) دولار على التوالي.

إن الحركة على صندوق مشترك التكافل هي كما يلي :

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٣	
(غيرمدقق)	(مدقق)	
دولار	دولار	
(٥٨٢,٤٦٩)	١٢٦,٠٢٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٧٤٧,١٤٠	(٥٨٨,٤٩٢)	فائض (عجز) التكافل للفترة / للسنة
--	(١٢٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على حملة الوثائق
١٦٤,٦٧١	(٥٨٢,٤٦٩)	رصيد نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

١٥- أتعاب وكالة وحصص مضاربة

- يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتريي 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 لمشتريي التكافل، وهذه النسبة تحدد من قبل مجلس الإدارة بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.
- يقوم المساهمون بإدارة إيرادات استثمارات مشتريي 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 مشتريي التكافل بواقع ١٦٨,٢٤١ دولار أمريكي.
- بلغت نسبة عائدات المساهمين من أتعاب الوكالة ٣٠% من إجمالي أقساط التكافل بواقع ٤,٥٧١,٣٥٩ دولار كأجرة معلومة عن الجهد المبذول في إدارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الإدارية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
١٦- مصاريف مستحقة ومخصصات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) دولار	
٧٣,٨٢٢	١٦٥,٥١٨	مصاريف مستحقة
١٠٤,٣٧٤	٩٢,٢٦٣	مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق
٢١,١٢٤	١٨,٥٠٨	مستحقات هيئة سوق رأس المال
٣,٦٠٦	٣,٥٠٣	مستحقات الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
٣٦٩,٦٧٨	٦٩٦,٨٧٥	مخصصات الضرائب
٣١٨,٨٢٨	١٥٢,٤٥٩	مخصصات أخرى*
<u>٨٩١,٤٣٢</u>	<u>١,١٢٩,١٢٦</u>	

لم تقم الشركة بإنهاء المخالفات الضريبية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة للسنوات من سنة ٢٠٠٧ ولغاية الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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.

كانت الحركة على مخصصات الضرائب كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) دولار	
ضريبة الدخل ض.ق.م ٣٤٣,٥١٨	ضريبة الدخل ض.ق.م ٢٩٢,٩٥٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٧,٧٩١	٢٨٤,٣٥٧	مخصص الضريبة للفترة / للسنة
(١٢٨,٨٥٢)	--	ضرائب مدفوعة خلال الفترة / السنة
٢٠,٤٩٥	(١٧,٧٥٨)	فروقات ترجمة الرصيد الإفتتاحي
<u>٢٩٢,٩٥٢</u>	<u>٥٥٩,٥٥١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* خلال عام ٢٠١٤، تم دفع مبلغ ١٠٨,٦١٩ دولار أمريكي لضريبة القيمة المضافة وتم تنزيلها من مخصصات أخرى.

١٧- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) دولار	
٣٦٦,٢٧٩	٥٤١,٠٠٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥٤,٥١٥	٢٠٣,٢٦٢	التخصيص للفترة / للسنة
(١٢,٧٦٩)	(٨,٢٨١)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٣٢,٩٨٣	(٤٣,٥٤٠)	فروقات ترجمة الرصيد الإفتتاحي
<u>٥٤١,٠٠٨</u>	<u>٦٩٢,٤٤٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

١٨- أرباح التكافل التشغيلية (غير مدققة)

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

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج الأعمال حسب قطاع التكافل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣٠ أيلول ٢٠١٣:

إيضاحات حول القوائم المالية الموجودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٣	٢٠١٤	القطاع الاستثمار	مقدور	مقدور تكافؤ عالي	مقدور تكافؤ عمومي	مقدور تكافؤ المصحي	مقدور تكافؤ الصروق	مقدور تكافؤ المسؤولية المدنية	مقدور تكافؤ العمال	مقدور تكافؤ التأمينات الالتيانية	مقدور تكافؤ الحوادث العامة	مقدور تكافؤ السيارات
١١,٤٤٣,٣٨٦	١٥,٢٢٧,٨٣٤	-	٢٠,١٧٠,٣	٢٤٦,٧١٤	١٧,٠٤١,٥٤٤	٥٦٤,٤٧٤	٢٢٢,٥٢٣	١٧٢,٥٢٣	٢١,٥٢٣,٢٧	٢٤٦,٤٨٢	٢٢٢,١٥٥	٢,٥٢٣,٤٨
(١,٣٥٠,٢٤١)	(١,٧٤٢,٣٣٣)	-	(٤,٥١٣)	١٥,٥٥٣	(٣٠٥,١٨٨)	(٧٢,٥٨١)	(١١,١٣٦)	(١٧٢,٨٣٤)	(٢٥,٤٨٣)	(٦٤,١٠٢)	(٤٤,١٠٢)	(٤٤٤,٣٤٥)
١٠,٠٩٣,١٤٥	١٣,٤٨٥,٥٠١	-	١٥,٦٥٧	٢٣١,١٦١	١٦,٧٣٦,٣٥٦	٤٩١,٨٩٣	١١٠,٤٢٧	١٥٠,٦٨٩	١٩,٧٧٦,٧٨٦	٢٢٢,١١٨	١٧٧,٠٥٣	٢,٠٧٩,١٣٥
(١,٣٣٧,٠٢٢)	(١,٣٠٨,٨٤١)	-	(٤٤,٠٠٠)	(١٢٥,٤٣٣)	-	(٣٥٧,٦٧٧)	(٣٧,٥٥٤)	(٤٦,٠٧٤)	(٢,٥١٥,١٥٣)	(١١١,١٥٧)	(١١١,١٥٧)	(١٧٦,١٥٤)
١٨٨٥,٠٠	١٢,١١٠	-	٣,٦١٥	(٧,٧٧٣)	-	٧٨,٦٨٦	(٣,٤٨١)	(٦,٤٨٣)	٢٦,١٨٤	٥٦,٦٣٦	٥٦,٦٣٦	(٣٤٢,٣١٦)
(١,١٤٨,٥١٣)	(١,١٨٨,٧٨٢)	-	(٤٥,٤٧٥)	(١٣٢,١٤٤)	-	(٢٢٨,٤٩١)	(٤١,٠٣٥)	(٤٨,٥١٢)	(١٧٨,٦٤٤)	(١٥١,٤٨١)	(١٥١,٤٨١)	(٣١٠,٤٧٥)
٨,٩٩٤,٥٧٢	١٢,٣٠٦,٨٤٤	-	٤,٧٠٤	١٧٨,٥٢٢	١,٣٠٩,٨٠٦	٢٢٣,٤٠١	٦٠,٩٨١	١,٤٢٣,٤١٦	١٤٤,٩٣٥	١١١,٥٦٧	٨,٢٢٤,١٧٨	
٢٤٥,١٠٨	٢٢٣,٤٨٨	-	١٢,٣٣٣	١,٦٨٥	-	١١٧,٧٩٥	٤,٤٢٢	-	٤٨,٤٢١	١٨,١١٥	-	
(٥١٨,٤٤٢)	(٦٤٤,٨٣٤)	-	(٤,٧٤٨)	-	-	(١٨,٧٧٧)	(٧,٠٣٦)	(٤١,٤٤٠)	(٨,٣١٦)	(٢٢,٣٥٦)	(٥٤٢,٢٢٠)	
٨,٤٤٦,٢٤٨	١١,٨٣٥,٤٩٨	-	٥٢,٩٩٤	١٤٥,٤٢٤	١,٣٠٩,٨٠٦	٢١٢,٤٢٤	٦٠,٩٥١	١,٨٨٢,٤٧٦	١٨٥,٥٤٤	١٠٧,٣١٢	٧,٦٣١,٩٠٨	
٤٠,٨٢٢,٦٦١	٦,٤٤٨,٢٢٣	-	٢,٤٢٢	١١٢,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	٢٢٢,٧٨٥	٥٧,٦٤٣	٦٨,٥٢٦	٨٧,٤١٧	٣٢,٧٠٦	٤,٢٤٨,٦١٨	
(٣٣٨,٨٥١)	(٥٤٨,٦٦٦)	-	(١,٢٣٦)	(٢,٠٠٠)	(٢٥,٤٧٢)	(٢٥,٨٨٠)	-	-	(٧٤,٤١٧)	(٦,٧٥٨)	-	
٣,٧٤٣,٤١٠	٥,٤٤٤,٨٥٧	-	٥٤٣	١٨,٦١٨	٨٥,٠٠٠	١٢,٤٠٥	٥٧,٦٤٣	٦٨,٥٢٦	٣,٠٠٠	٢٦,٤٤٨	٤,٢٤٨,٦١٨	
(٤,٤٤٦,١٧٠)	(٥,٤٤٠,٠٠٠)	-	(١,٤٤٢)	(٢٣,١٢١)	(٣٧,٤٥٢)	(١٥٢,٤٤٤)	(١٥,١٢٥)	(١,٥٨٦,٤٢١)	(٦٦,١٠١)	(٨,٤٤٧)	(٣,٨٣٢,١١٦)	
٦,٢٩٦,٢٤٠	٦,٢٩٦,٢٤٠	-	٣,٧٨٤	٦٥,٥٠٣	٧٥,٧٧٨	١٤٢,٤٣٥	٤٤,٥١٨	١,٨٦٠,٤٤٥	١٤٤,٩٠٧	٥,٨٨٢	٤,٤٤٠,٧١١	
(٤,٤,١٣٤)	(٥,٦,٦٨٦)	-	(١,٨٧٨)	(٣,٢٦٢)	-	١,٤,٤٨٧	-	(١٧٣,٨٨٧)	١٧,٧٨٦	٢,٣٢٢	(٤,٢٣,٦٤٤)	
٢٣,٨٤٤	٥٨,٧٢٧	-	-	٥٨,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	-	
-	(٤٥,٧٥٠)	-	-	(٤٥,٧٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	
٥,٥٢٤,٨٩٧	٦,٢٣٣,٥٢١	-	١,٠١٢	٧,٠٥٥	٨٨,٣٣٦	١٢,٠٧٨	٨١,٧٠٦	٧٨,١٨٤	٣,٧٨١	٢٦,٧٥٨	٤,٥١٨,٥٨١	
(٤٢٩,٣٨٥)	٢٢٣,٤٨٧	-	(١٤)	٣,٤١١	(٣,٠٧١)	(٣٩٢)	٧,٠٠٧	٨١,٤٤٧	٤٣٤	(١٣)	١٢٤,٦٧٢	
٧٢٥,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٥,٨٧١,٤٣٥	٦,٥٩٧,٠١٧	-	١,٠٤٨	٧٢,٤٦٦	٨٨,٢٦٠	١٢,٦٨٦	٨٨,٧١٣	٨٦,٦٣١	٣,٧١٥	٢٦,٧٥٥	٤,٦٤٣,١٥٣	
١,٢٢٤,٨١٣	٥,٣٧٢,٤٨١	-	٥١,٢٤٦	٧١,٥٥٨	٤٢٤,٥٤٦	٢٤٤,٧٨٣	١١٨,٥٣٨	١,٠٢٠,٨٤٥	١٨١,٨٢٤	٨٠,٥٨١	٢,٨٨٨,٦٥٥	
(٦٨,٦٨٤)	(١٧٢,٣٤٤)	-	(١٧٢,٣٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٣٧,٣٥٤)	١,٠٢٢,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	١,٠٢٢,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١,٣٥٤,٨١٧)	(٣,٣٥٠,٧٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٨٦,٧٠٠)	(٣٤٤,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦,٠١٣	(٦٤,٦٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٢٣,١٨٧	٢,٣٢٦,٣٧٧	(٢,٤٤٤,١٠٤)	٥١,٢٤٦	٧١,٥٥٨	٤٢٤,٥٤٦	٢٤٤,٧٨٣	١١٨,٥٣٨	١,٠٢٠,٨٤٥	١٨١,٨٢٤	٨٠,٥٨١	٢,٨٨٨,٦٥٥	

اجمالي إيرادات أقساط الكافل
التعدي في مخصص أقساط غير مكتملة
صافي إيرادات أقساط الكافل
أقساط معيدي الكافل
التعدي في مخصص أقساط غير مكتملة
صافي أقساط معيدي الكافل
صافي أقساط الكافل الكافية
إجمالي الموزون الكافية
يطرح: الموزون الكافية
صافي الأقساط الكافية بعد الموزون
مصروف الأقساط الكافية
المطالبات المستدرة
يظل: حصة معيدي الكافل من المطالبات المستدرة
صافي المطالبات المستدرة
المطالبات التي عجزت عن دفعها للمستدرة في بداية الفترة
المطالبات التي عجزت عن دفعها للمستدرة في نهاية الفترة
التعدي في حصة معيدي الكافل
الاجمالي الكافي لمقود الكافل المعالي
حصة معيدي الكافل لمقود الكافل المعالي
صافي المطالبات الكافية
(أرباح) فروقات عملة ناتجة عن ترجمة الاجماليات
التيكية للسؤال
خصومات معيضة لعملة الوثائق
اجمالي مصروف الامتزازات الكافية
أرباح الكافل التكميلية للفترة
مخصص لعملة حيلة الوثائق
المصاريف والاروات غير الموزونة
عوارض (خسائر) الامتزازات
أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات
مصروف إيرادات وعمومية
(خسائر) فروقات عملة و ترجمة الموزون المعالي
مخصص مصروف معيدي الكافل
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

١٩- الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
(غيرمدقق)	(غيرمدقق)	
دولار	دولار	
٣٠٥,٠١٢	١,٦٨٠,٩٠٢	صافي أرباح الفترة
سهم	سهم	
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
دولار	دولار	
٠,٠٤	٠,٢٠	الربح الاساسي للسهم الواحد للفترة

٢٠- 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.

٢١ - قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها عند بيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض ان الشركة مستمرة في اعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر:

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً على القياس المبدئي بالقيمة العادلة مقسمة الى ثلاثة مستويات من ١ الى ٣ على أساس امكانية تحديد القيمة العادلة.

٢١- قياس القيمة العادلة – تتمة

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم ادراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند الى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

العلاقة بين المدخلات الهبامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		
				٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
				دولار	دولار	الموجودات المالية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة:
						موجودات مالية متوفرة للبيع:
		أسعار العرض في السوق النشطة	المستوى الأول	٤,٩٠٤,٣٩٧	٤,٦٦٢,٥٣٤	أسهم شركات
		صافي قيمة الموجودات	المستوى الثالث	٢٦٢,٨٨٧	٣٩٠,٥٦٧	أسهم شركات
				٥,١٦٧,٢٨٤	٥,٠٥٣,١٠١	المجموع

لم تكن هنالك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه. لم تطرأ أي تغييرات على القيمة العادلة المدرجة ضمن مستوى ٣.

٢٢ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل هذا البند العمليات التي تمت مع أطراف ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير فيها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الشركة.

كانت المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة كما في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مبلغ ٣٤٩,٠٣٤ دولار أمريكي. تتضمن قائمة الدخل الموجزة المعاملات التالية مع الجهات ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠١٣	٢٠١٤	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	
٣٣,٧٥٠	٣٣,٧٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٧٤,٦٤٦	٣٧٤,٦٤٤	رواتب الإدارة العليا والإدارة التنفيذية للشركة
٣٠٨,٣٩٦	٤٠٨,٣٩٤	

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٢٣- اعتماد القوائم المالية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الموجزة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين أول ٢٠١٤ .