

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٥٨-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

حضرات السادة مساهمي  
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين  
المساهمة العامة المحدودة  
فلسطين

### تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات إيضاحية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، كما وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا من إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

### الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

### تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا وبرأينا فإن الشركة تحتفظ بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لأحكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وتعديلاته، أو لبنود النظام الأساسي للشركة بحيث يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة أو على نتائج أعمالها للسنة.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

رام الله - فلسطين

في ٢٦ شباط ٢٠١٥

أحمد دعدوع

إجازة مزاولة رقم (١٢٨)

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دولار	دولار		
			<b>موجودات غير متداولة</b>
٣,٢٨٠,٦٦٥	٤,١٧٢,١٥٧	٥	ممتلكات ومعدات
٣,٦٧٧,٩٥٤	٣,٧٥٥,٤٥٦	٦	استثمارات عقارية
٥,١٦٧,٢٨٤	٥,١٢٩,٨٤١	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٩	وديعة بنكية إلزامية
٢٩١,٢٧٣	٣٧٧,١٣٣	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٤,٨٤٤	٢٧١,٨٦٠		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد سنة
١٣,١٢٢,٠٢٠	١٤,٢٠٦,٤٤٧		<b>مجموع موجودات غير متداولة</b>
			<b>موجودات متداولة</b>
٢,٥٩٣,٢٠٠	٣,٢٣٤,٠٥١	١١	ذمم تكافل مدينة، بالصافي
١٩٥,٠٠٣	١١٤,٢٤٨		ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
١,١٤٥,٧٧٤	١,٦٦٦,٣٣٠	١٢	موجودات عقود معيدي التكافل
١٨٨,٠٤٤	٧٠٣,٨٥٩	١٣	أرصدة مدينة أخرى
٤,٠٠٩,٣١٣	٥,٢٨٩,٠٣٢		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
-	٥٢,١٧٩	٨	استثمارات مالية للمتاجرة
٢,٠١٦,٦٥٢	١,١٢٩,٣١٨	١٤	ودائع لدى البنوك
٧٣٢,٢٢٩	٧٩٥,٤٣٧	١٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٠,٨٨٠,٢١٥	١٢,٩٨٤,٤٥٤		<b>مجموع موجودات متداولة</b>
٢٤,٠٠٢,٢٣٥	٢٧,١٩٠,٩٠١		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية:</b>
			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	١	رأس المال المدفوع
٣١٠,٦٨٦	٥٠٣,١٤٣		احتياطي إجباري
٢٤٩,٩٩٦	٤٤٢,٤٥٣		احتياطي اختياري
١١٤,٧٢٥	(٨٥٧,٤٣٢)	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة - مساهمين
١٣٠,٥٩٤	(١٦٢,٠٤٩)	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة - مشتري التكافل
١,١٣٧,٥٥٨	٢,٠٨٢,٢١٧		الأرباح المدورة
١٠,٤٤٣,٥٥٩	١٠,٥٠٨,٣٣٢		<b>صافي حقوق الملكية</b>
			<b>صندوق مشتري التكافل</b>
(٥٨٢,٤٦٩)	(٣٨٩,٤٥٦)	١٦	(عجز) صندوق مشتري التكافل
٥٨٢,٤٦٩	٣٨٩,٤٥٦	١٦	قرض حسن من المساهمين
-	-		<b>صافي صندوق مشتري التكافل</b>
			<b>مطلوبات غير متداولة</b>
٥٤١,٠٠٨	٧٠٦,١١٣	١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥٤١,٠٠٨	٧٠٦,١١٣		<b>مجموع مطلوبات غير متداولة:</b>
			<b>مطلوبات متداولة:</b>
٨٠١,٤٦١	١,١٧٢,١٩١	١٨	دائنون مختلفون
٤٤٩,٠١٧	٦٤٥,٦٣٩	١٩	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
٨٩١,٤٣٢	١,١٨٨,٩٦٧	٢٠	مصاريف مستحقة ومخصصات
١٠,٨٧٥,٧٥٨	١٢,٩٦٨,٦٥٩	١٢	مطلوبات عقود التكافل
١٣,٠١٧,٦٦٨	١٥,٩٧٦,٤٥٦		<b>مجموع مطلوبات متداولة</b>
١٣,٥٥٨,٦٧٦	١٦,٦٨٢,٥٦٩		<b>مجموع المطلوبات</b>
٢٤,٠٠٢,٢٣٥	٢٧,١٩٠,٩٠١		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المدير المالي

المدير العام

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دولار	دولار	
		عائدات الى مشتركري التكافل
١٤,٩١٠,٤٢٨	١٩,٦٠١,١٥٠	٢١ اجمالي ايرادات أقساط التكافل
(١,٣٩٨,٢٦٣)	(١,٥٢٠,٣٢٤)	٢١ التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
١٣,٥١٢,١٦٥	١٨,٠٨٠,٨٢٦	صافي ايرادات أقساط التكافل
(١,٦٦٠,٠٤٥)	(١,٧٦٤,٥٦٦)	٢١ أقساط معيدي التكافل
٧٧,٦٣٤	٥٥,٣٥٤	٢١ التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
(١,٥٨٢,٤١١)	(١,٧٠٩,٢١٢)	صافي أقساط معيدي التكافل
١١,٩٢٩,٧٥٤	١٦,٣٧١,٦١٤	٢١ صافي أقساط التكافل المكتسبة
(٧,٢٥٧,٨٢٣)	(١٠,٩٧٣,٥٧٦)	الزيادة في اجمالي المطالبات المتكبدة
٥١١,٩٥٣	١,٢٩٦,٣٩٢	حخص معيدي التكافل
(١٢,١٢٢)	(٣٣,٧٦١)	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
٧,٥١١	٨,٣٤٩	حخص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
(٦,٧٥٠,٤٨١)	(٩,٧٠٢,٥٩٦)	٢١ صافي المطالبات المتكبدة
٢٨٣,٦٠٩	٢٣٩,١١٨	٢١ اجمالي العمولات المكتسبة
(٧٨٠,٥٨٤)	(٩١٧,٣١٨)	٢١ يطرح : العمولات المتكبدة
(٤٩٦,٩٧٥)	(٦٧٨,٢٠٠)	صافي العمولات المدفوعة
(١,٠٥٠,٣٧٧)	-	خصومات ممنوحة
٣,٦٣١,٩٢١	٥,٩٩٠,٨١٨	٢١ أرباح التكافل التشغيلية
(٦٩,٢٦٤)	(١٦٧,٦٩١)	١١ مخصص ذمم حملة الوثائق
(٢٤٦,٢٦٦)	٤١٧,٠٥٢	٢٢ عوائد (خسائر) الاستثمارات
-	(١٦٦,٨٢١)	٢٣ أتعاب مضاربة
(٣,٩٠٤,٨٨٣)	(٥,٨٨٠,٣٤٥)	٢٣ أتعاب وكالة
(٥٨٨,٤٩٢)	١٩٣,٠١٣	ارباح (خسارة) التكافل للسنة
		عائدات الى المساهمين:
٣,٩٠٤,٨٨٣	٥,٨٨٠,٣٤٥	٢٣ أتعاب وكالة من مشتركري التكافل
-	١٦٦,٨٢١	٢٣ أتعاب مضاربة
٧٩١,٦٠٢	٦٠٤,٠٩٩	٢٢ عوائد الاستثمارات
(٧٩٢)	١٠,٧٧٠	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٢٦٨,٨٧٧)	(٤,٤٩١,٦٦٤)	٢٤ مصاريف إدارية وعمومية
(١٠١,٩١١)	٢٦٨,٣٢٩	٢٥ أرباح (خسائر) فروقات عملة المحرر (التخصيص) مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق
(٥٨٢,٤٦٩)	١٩٣,٠١٣	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
٧٤٢,٤٣٦	٢,٦٣١,٧١٣	٢٠ انتفاعات ضريبة مؤجلة
٨٧,٦٣٩	٨٥,٨٦٠	٢٠ ضريبة دخل وضريبة قيمة مضافة على الأرباح
(٧٤,٧٤١)	(٧٩٣,٠٠٠)	صافي ارباح السنة بعد الضريبة
٧٥٥,٣٣٤	١,٩٢٤,٥٧٣	
٠,٠٩	٠,٢٣	٢٦ الربح الاساسي للسهم الواحد
		إن تفصيل أرباح السنة قبل الضريبة هي كما يلي :
١,٣٢٤,٩٠٥	٢,٦٣١,٧١٣	المساهمين
(٥٨٢,٤٦٩)	-	حملة الوثائق
٧٤٢,٤٣٦	٢,٦٣١,٧١٣	المجموع

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
٧٥٥,٣٣٤	١,٩٢٤,٥٧٣	صافي أرباح السنة
		بنود (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر
		بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٣٦٨,١١٣	(٣٠٥,٠٠٦)	احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول إلى قائمة الدخل الناتج عن عمليات بيع
٦٠٤,٧١٥	(٩٥٩,٧٩٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٩٧٢,٨٢٨	(١,٢٦٤,٨٠٠)	اجمالي بنود (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر
١,٧٢٨,١٦٢	٦٥٩,٧٧٣	الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
٨,٥٠٠,٠٠٠	٣١٠,٦٨٦	٢٤٩,٩٩٦	٢٤٥,٣١٩	١,١٣٧,٥٥٨	١٠,٤٤٣,٥٥٩
-	-	-	-	١,٩٢٤,٥٧٣	١,٩٢٤,٥٧٣
-	-	-	(٩٥٩,٧٩٤)	-	(٩٥٩,٧٩٤)
-	-	-	(٩٥٩,٧٩٤)	١,٩٢٤,٥٧٣	٩٦٤,٧٧٩
-	-	-	-	(٥٩٥,٠٠٠)	(٥٩٥,٠٠٠)
-	-	-	(٣٠٥,٠٠٦)	-	(٣٠٥,٠٠٦)
-	١٩٢,٤٥٧	-	-	(١٩٢,٤٥٧)	-
-	-	١٩٢,٤٥٧	-	(١٩٢,٤٥٧)	-
٨,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٣,١٤٣	٤٤٢,٤٥٣	(١,٠١٩,٤٨١)	٢,٠٨٢,٢١٧	١٠,٥٠٨,٣٣٢
٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٣٥,١٥٣	١٧٤,٤٦٣	(٧٢٧,٥٠٩)	٩٥٨,٢٩٠	٩,١٤٠,٣٩٧
-	-	-	-	٧٥٥,٣٣٤	٧٥٥,٣٣٤
-	-	-	٦٠٤,٧١٥	-	٦٠٤,٧١٥
-	-	-	٦٠٤,٧١٥	٧٥٥,٣٣٤	١,٣٦٠,٠٤٩
-	-	-	-	(٤٢٥,٠٠٠)	(٤٢٥,٠٠٠)
-	-	-	٣٦٨,١١٣	-	٣٦٨,١١٣
-	٧٥,٥٣٣	-	-	(٧٥,٥٣٣)	-
-	-	٧٥,٥٣٣	-	(٧٥,٥٣٣)	-
٨,٥٠٠,٠٠٠	٣١٠,٦٨٦	٢٤٩,٩٩٦	٢٤٥,٣١٩	١,١٣٧,٥٥٨	١٠,٤٤٣,٥٥٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤

صافي أرباح السنة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

توزيعات أرباح نقدية للمساهمين عن سنة ٢٠١٣

احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول إلى قائمة الدخل الناتج عن عمليات بيع

المحول للاحتياطي الاجباري

المحول للاحتياطي الاختياري

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣

صافي أرباح السنة

بنود الدخل الشامل الأخر للسنة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

توزيعات أرباح نقدية للمساهمين عن سنة ٢٠١٢

احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول إلى قائمة الدخل الناتج عن عمليات بيع

المحول للاحتياطي الاجباري

المحول للاحتياطي الاختياري

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

٧

### قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٧٤٢,٤٣٦	٢,٦٣١,٧١٣	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
(١٣٥,٠٠١)	(٥٢٠,٥٥٦)	(الزيادة) في موجودات عقود معيدي تكافل
٣,١٠٥,٥٦٢	٢,٠٩٢,٩٠١	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
١٣٩,٨٦٣	١٨٣,٨٠٨	إسهلاكات ممتلكات ومعدات
٦٩,٢٦٤	١٦٧,٦٩١	مخصص ذمم مشتركى التكافل
(٥٧٢,٩٩٩)	-	أرباح إعادة تقييم الأراضي
-	(٣,٨٢٣)	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية للمتاجرة
٧٩٢	(١٠,٧٧٠)	(عوائد) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٨٧,٤٩٨	١٧٣,١٨٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
<b>٣,٥٣٧,٤١٥</b>	<b>٤,٧١٤,١٤٨</b>	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات</b>
		<b>التغيير في الموجودات المتداولة</b>
(١,١٧٨,٠٤٣)	(١,٣٤٦,٧٣٥)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٢٤٦,٨٣٥)	(٨٠٨,٥٤٢)	(الزيادة) في ذمم تكافل مدينة
(٣١,٧٢٧)	(٥١٥,٨١٥)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(١٢٦,٤٢٠)	٨٠,٧٥٥	النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
		<b>التغيير في المطلوبات المتداولة</b>
٣٢٠,٦٨٤	٣٧١,٧٣٠	الزيادة في دائنون مختلفون
(٢٨,٤٤١)	١٩٦,٦٢٢	الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
(١٢٦,٠٢٣)	-	(النقص) في صندوق مشتركى التكافل
١٥٥,٥٤٩	(٨١,١٣٤)	(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة ومخصصات
<b>٢,٢٧٦,١٥٩</b>	<b>٢,٦١١,٠٢٩</b>	<b>التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب وانتفاعات الموظفين المدفوعة</b>
(٢٦٩,٢٢٢)	(٤١٤,٣٣١)	ضرائب مدفوعة
(١٢,٧٦٩)	(٨,٠٧٩)	إنتفاعات موظفين مدفوعة
<b>١,٩٩٤,١٦٨</b>	<b>٢,١٨٨,٦١٩</b>	<b>التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب وانتفاعات الموظفين المدفوعة</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
١١,٦٣٧	٣٨,٢٩٠	التحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٠١,٦٤٥	٢٠٢,٨٠٤	النقص في ودائع لدى البنوك
(٣٣٢,٨٥٤)	(١,٢٢٧,٣٥٧)	صافي حركات البيع والشراء على استثمارات مالية متوفرة للبيع
-	(٤٨,٣٥٦)	صافي حركات البيع والشراء على استثمارات مالية للمتاجرة
(١٦,٩٠٦)	(٧٧,٥٠٢)	إضافات إستثمارات عقارية
(٧٣٣,٣٨٩)	(١,١٠٢,٨٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٦٩,٨٦٧)	(٢,٢١٤,٩٤١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٤١٥,٤٤٢)	(٥٩٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للمساهمين
(٤١٥,٤٤٢)	(٥٩٥,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
٦٠٨,٨٥٩	(٦٢١,٣٢٢)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٧٣,٣٦٢	٢,٢٨٢,٢٢١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
<b>٢,٢٨٢,٢٢١</b>	<b>١,٦٦٠,٨٩٩</b>	
		<b>ممثلاً فيما يلي:</b>
١,٥٤٩,٩٩٢	٨٦٥,٤٦٢	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة شهور (إيضاح ١٤)
٧٣٢,٢٢٩	٧٩٥,٤٣٧	نقد وأشباه النقد (إيضاح ١٥)
<b>٢,٢٨٢,٢٢١</b>	<b>١,٦٦٠,٨٩٩</b>	<b>النقد وأشباه النقد في نهاية السنة</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

#### ١- التعريف والأعمال

- أ. تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين بتاريخ ١٩ تشرين ثاني ٢٠٠٦، ومركزها الرئيسي في رام الله بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة وسجلت في سجل الشركات المساهمة تحت رقم ٥٦٢٦.١١٧٩.
- 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. تزاوّل الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها ووكلائها المنتشرين في فلسطين والبالغ عددها (١٦) فرعاً ومكتباً و (١٣) وكيلاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل (١١) فرعاً ومكتباً و (١٤) وكيلاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- د. بلغ عدد موظفي الشركة (١١٨) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، و (٩١) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- هـ. تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين برأسمال قيمته ٨,٥٠٠,٠٠٠ دولار موزعة على ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بواقع واحد دولار أمريكي لكل سهم.
- و. 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.
- ز. بتاريخ ١٢ تشرين ثاني ٢٠٠٨ قامت الشركة بطلب سداد الربح 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 سداده يمثل ما مجموعه ٢٧٧,٢٢٤ سهم تم الاكتتاب بها ولم يتم سداد القسط الثالث المطلوب والمستحق على حملة الأسهم.
- ح. 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 إلى 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.
- ط. بتاريخ ١٤ تشرين ثاني ٢٠١٠، قامت الشركة بطلب سداد الربح الأخير من رأس المال المكتتب به من قبل المساهمين، وقد تم سداده بالكامل، وبذلك أصبح رأس المال المدفوع ٨,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي موزعة على ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بواقع (١) دولار أمريكي لكل سهم.
- ي. تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٥، على أن يتم عرضها للموافقة عليها على الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعهم السنوي القادم.
- ك. تم الموافقة على القوائم المالية للشركة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية / الإدارة العامة للتأمين بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١٥ بموجب كتابهم إشارة رقم ٣١٣٨/٢٠١٥.PCMA/DIWAN.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

## ١-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢):  
عرض الادوات المالية - التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتقاص، التحقق والتسوية في نفس الوقت.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦):  
التدني في الموجودات - الافصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية

تلغي هذه التعديلات متطلبات الافصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة او الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناءا عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل او لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحا منه تكاليف الاستبعاد.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩):  
الأدوات المالية: الاعتراف والقياس - تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب ان يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بالمنشآت الاستثمارية.

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد اعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة. ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

## ٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات  
المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٧

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية (٢٠١٤): صدرت النسخة النهائية لهذا المعيار في شهر تموز ٢٠١٤ وطرحت ما يلي:

١- تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع إمكانية البيع، حيث يتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢- تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية وذلك من خلال ثلاثة مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة خلال الاثني عشر شهرا التالية لتاريخ الاعتراف المبدئي بالتسهيلات الائتمانية ومن ثم تحديد خسارة التدني في حال زيادة مخاطر التسهيلات الائتمانية بشكل جوهري وقبل ان تصبح هذه التسهيلات غير عاملة والمرحلة الأخيرة عندما تصبح التسهيلات الائتمانية غير عاملة بشكل فعلي.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): محاسبة شراء الحصاص في العمليات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): الزراعة - النباتات المنتجة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح او الخسائر الناجمة عن بيع الأصول او المساهمة بها بين المستثمر وشركاته التابعة او استثماراته المشتركة.

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

## ٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد "تتمة"

أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية الخاصة بهم.
أول تموز ٢٠١٦	تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٢-٢٠١٤.
أول تموز ٢٠١٤	تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و(٣) و(٨) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و(٢٤) و(٣٨).
أول تموز ٢٠١٤	تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و(٣) و(١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
أول تموز ٢٠١٤	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف بمساهمة الموظفين او الأطراف الخارجية المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة الخدمة.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيقهما في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ والأول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي، علما بأنه قد يكون لهما أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هذين المعيارين على القوائم المالية للشركة.

## ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

## ١-٣ بيان الالتزام

- تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وطبقا لمتطلبات أحكام القوانين المحلية وقانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ والتعليمات الصادرة عن الإدارة العامة للتأمين.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

#### ٣-١ بيان الالتزام "تتمة"

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.

#### ٣-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات في الأدوات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات العقارية والتي ظهرت بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا اخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢)، معاملات الإيجار ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧) والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢) أو مثل الناتجة عن استخدام المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من المدخلات غير الملاحظة للأصول والمطلوبات.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

#### ٣-٣ أسس الإعداد

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي الخاصة بها بشكل عام حسب السيولة، وذلك بالتفريق بين الجزء المتداول وغير المتداول اعتماداً على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي (المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي (غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات.

#### ٤-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بالشيقل الاسرائيلي، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتداولة بالعملات الأخرى الى الشيقل الإسرائيلي الجديد حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية. أما المعاملات التي تمت بالعملات الأجنبية خلال السنة فيتم تحويلها الى الشيقل الإسرائيلي الجديد حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ كل معاملة، أما العوائد (الخسائر) الناتجة عن عملية التحويل فقد جرى قيدها في حساب عوائد (خسائر) فروقات العملة ضمن قائمة الدخل.

لأغراض إعداد القوائم المالية، تم عرض موجودات ومطلوبات الشركة بالدولار الأمريكي وهي العملة المستخدمة على أساس أسعار الصرف السائدة كما في تاريخ القوائم المالية. يتم إعادة تحويل الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة ويتم إدراج فروقات أسعار الصرف الناتجة عن تحويل تلك البنود إلى الدولار الأمريكي ضمن قائمة الدخل.

أسعار الصرف مقابل الدولار الأمريكي كما في تاريخ القوائم المالية فقد كانت كما يلي:

التغيير	٢٠١٣	٢٠١٤	
%	دولار	دولار	
(%١٠,٧٦)	٠,٢٨٨١	٠,٢٥٧١	الشيقل الإسرائيلي
%٠	١,٤١٢	١,٤١٢	الدينار الأردني

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

٥-٣ تحقق الإيرادات وتسجيل المصاريف

تكاليف اقتناء عقود التكافل

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

العمولات والتكاليف الاخرى

يتم قيد كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على عقود التكافل الجديدة او المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها، ويتم الاعتراف بالمصاريف الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

إيرادات العمولات

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات عند إصدار وثيقة معيدي التكافل بناءً على شروط ونسب مئوية متفق عليها مع معيدي التكافل.

ايرادات العوائد

يتم قيد عوائد الودائع لدى البنوك وفقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

توزيعات أرباح الأسهم

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الأسهم عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين للشركة المستثمر بها.

إيرادات عقود التكافل

يتم قياس إيرادات عقود التكافل بموجب الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التكافل والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول القوائم المالية (إيضاح ٣-٥).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

## ٦-٣ عقود التكافل

تعرف عقود التكافل على انها عقود تكون فيها الشركة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التكافل الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصه) وذلك بالموافقة على تعويض حامل البوليصه إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حامل البوليصه. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تكافل جوهرية بمقارنة العوائد المدفوعة مع المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يتحقق. يمكن لعقود التكافل أيضاً تحويل المخاطر المالية.

يتم تسجيل أقساط التكافل الناتجة عن عقود التكافل المذكورة كإيرادات (أقساط تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة. يتم تسجيل أقساط التكافل المكتسبة من خلال عقود تكافل والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تكافل غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التكافل ضمن قائمة الدخل قبل خصم العمولات.

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

## عقود إعادة التكافل المبرمة

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

تقوم الشركة أيضاً بقبول مخاطر إعادة التكافل أثناء سير الأعمال العادية لعقود التكافل حسب الحالة عندما ينطبق ذلك. يتم تثبيت الأقساط والمطالبات عن إعادة التكافل المقبولة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة عند اعتبار إعادة التكافل كأعمال مباشرة مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التكافل. إن التزامات إعادة التكافل تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتماثل مع عقود إعادة التكافل المرتبطة بها.

يتم استبعاد أصول والتزامات إعادة التكافل عند إلغاء أو انتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

## ٧-٣ مطلوبات عقود التكافل

## احتياطي الادعاءات الموقوفة

يتم تكوين احتياطي عقود التكافل 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 التكافل 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، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقعة استردادها وكذلك المتوقع بقاؤها. 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 الاحتياطي أفضل التقديرات من قبل الإدارة للمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية. وتقدر المطلوبات للمطالبات المبلغ عنها وغير 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 وغير 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 للمجموعة ويتم إجراء التغييرات على هذا المخصص.

## احتياطي أقساط التكافل غير المكتسبة

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

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

## تعويضات الحطام والتنازل

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

## تكاليف الاستحواذ

إن العمولات والتكاليف الخاصة بضمان الحصول على عقود تكافل جديدة وتجديد عقود التكافل القائمة تتفاوت من عقد إلى آخر حيث يتم إثباتها كمصاريف عند تكبدها.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

٣-٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

٣-٩ 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 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.

٣-١٠ احتياطي إجباري

يتم تكوين الاحتياطي الإجباري 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.

٣-١١ احتياطي إختياري

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

#### ١٢-٣ ممتلكات ومعدات

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

الأثاث والمفروشات	٧%
السيارات	١٥%
أجهزة حاسوب وأجهزة مكتبية	٢٥%
ديكورات وتحسينات	١٠%

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.

في تاريخ القوائم المالية تقوم الشركة بمراجعة القيم الحالية للموجودات لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات، وفي حالة وجود مؤشر على ذلك، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت).

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة، مطروحا منها تكلفة البيع، والقيمة المستخدمة. عند تقدير القيمة المستخدمة للأصل، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود في ضوء المخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا، 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.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

#### ١٣-٣ استثمارات عقارية

وهي استثمارات محتفظ بها بهدف الاستفادة من ارتفاع قيمتها السوقية بمرور الزمن أو الحصول منها على إيرادات تأجير، وتظهر بقيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية.

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من الاستثمار موجود عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم استيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الاستثمارات. لاحقاً لإثبات الاستثمارات في العقارات بشكل مبدئي يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ القوائم المالية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات ضمن قائمة الدخل للسنة التي نتجت فيها.

يتم شطب الاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عند إيقاف استخدامها والانتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع اقتصادية بصورة دائمة من الاستخدام ولم يعد هناك مزايا اقتصادية مستقبلية متوقعة من استبعادها. يتم الاعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو استبعاد الاستثمارات العقارية في قائمة الدخل للسنة التي تم خلالها السحب أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عند حدوث تغيير في الاستخدام مثبت في نهاية فترة الاستخدام للمالك عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من استثمارات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام.

يتم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية بحسب سعر السوق بناء على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين، وقيد الفرق في القيمة السوقية عن القيمة الدفترية في حساب أرباح إعادة تقييم الاستثمارات ضمن قائمة الدخل.

#### ١٤-٣ 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 ينتهي 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 المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) 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.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

#### ٣-١٥ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية "تتمة"

في حال تم لاحقاً استرداد خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) 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 (وحدة توليد النقد) 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.

#### ٣-١٦ الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة.

تُقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بحيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

#### تصنيف الموجودات المالية

تشمل الموجودات المالية للشركة نقد وأرصدة لدى البنوك وذمم تكافل مدينة وشيكات برسم التحصيل وأرصدة مدينة أخرى، بالإضافة إلى استثمارات في أوراق مالية. إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناء على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية ويتم قياسها في وقت إثباتها.

#### استثمارات في الموجودات المالية للمتاجرة

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات للمتاجرة، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو العوائد المتحققة في قائمة الدخل.

#### استثمارات في الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٦ الموجودات المالية "تتمة"

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يوجهها المصدر أو الطرف المقابل.
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية.
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التكافل المدينة والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للشركة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال السنة السابقة، إضافة إلى التغييرات الملحوظة في ظروف الاقتصاد المحلي والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم.

تتمثل خسارة انخفاض القيمة في الموجودات المالية المدرجة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر انخفاض القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. في حال اعتبار ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذمم تكافل مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن قائمة الدخل.

أنه في حال تم لاحقاً استرداد خسارة انخفاض القيمة وكان ذلك الاسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض المعترف بها سابقاً من خلال قائمة الدخل على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للاستثمار بتاريخ عكس الانخفاض لقيمة التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

#### ٣-١٦ الموجودات المالية "تتمة"

##### الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تقوم بالاعتراف بعوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. إذا لم تقم الشركة بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية، تستمر الشركة بالاعتراف بالموجودات المالية بالإضافة إلى قرض مضمون مقابل عائدات مستلمة.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة مقابل ذلك يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإنه لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة والتي تم إثباتها سابقاً في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية، ضمن قائمة الدخل، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية مباشرة.

#### • النقد وما في حكمه

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

#### • ذمم تكافل مدينة

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

#### ٣-١٧ المطلوبات المالية وأدوات الملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية المصدرة بواسطة الشركة كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوب المالي وأي أداة ملكية.

##### أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالكيها في أصول الشركة المتبقية بعد طرح جميع التزاماتها. أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل الشركة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار المباشرة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٧ المطلوبات المالية وأدوات الملكية "تتمة"

#### المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة بعد طرح تكاليف المعاملات فيما عدا المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي يتم قياسها بشكل أولي بالقيمة العادلة. ويتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ان الشركة ليس لديها مطلوبات مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

#### ذمم تكافل دائنة

تظهر ذمم التكافل الدائنة بالقيمة العادلة.

#### المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود التزامات حالية مقابل أحداث سابقة، والتي قد تؤدي إلى تدفق نقدي للدفع لمبالغ اقتصادية يمكن تقديرها بدرجة معقولة.

يتم احتساب المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الالتزامات كما بتاريخ القوائم المالية مأخوذاً في عين الاعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالالتزام عند تحديد المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية للالتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادية).

عند توقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسديد الالتزام من طرف ثالث، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق.

#### ٣-١٨ 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 السنة التي يتم تكبدها فيها.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

#### ٣-١٩ تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الإقتراض التي ترتبط مباشرةً باقتناء أو بناء أو إنتاج أصول مؤهلة للرسملة، والتي تحتاج إلى فترة زمنية طويلة كي تصبح جاهزة للإستعمال أو للبيع، حيث يتم إضافتها إلى تكلفة تلك الأصول وذلك إلى أن تكون تلك الأصول وبشكل كبير جاهزة للإستعمال أو للبيع.

إن إيرادات الإستثمار المؤقت المكتسبة للقروض المحددة أثناء إنفاقها للحصول على الموجودات يتم خصمها من تكاليف الإقتراض المؤهلة للرسملة.

إن جميع تكاليف الاقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في قائمة الدخل للسنة عند إستحقاقها.

#### ٣-٢٠ توزيع الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيع أرباح على المساهمين كمطلوبات في القوائم المالية للشركة عند إقرار تلك التوزيعات وموافقة المساهمين عليها.

#### ٣-٢١ الضرائب

يتم إحساب 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.

#### ٣-٢٢ الضريبة المؤجلة

يتم احتساب موجودات ضريبة مؤجلة من فروق التوقيت الناشئة لبعض بنود المصاريف التي لا تخضع للضريبة عند تسجيلها وإنما تكون خاضعة كتأجيل مسموح به في سنوات لاحقة وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

#### ٣-٢٣ الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة ضمن قائمة الدخل، إلا إذا كانت متعلقة ببنود مدرجة مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة، يتم أيضاً الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في بنود الدخل الشامل الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

#### ٣-٢٤ معلومات القطاعات والمعلومات الجغرافية

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال اخرى. معلومات القطاعات واردة في ايضاح رقم (٢٠).

لأغراض إدارية، تم تنظيم أعمال الشركة حسب قطاعات التكافل التشغيلية والتي تتكون من: قطاع عقود تكافل السيارات، قطاع عقود تكافل الحوادث العامة، قطاع عقود تكافل الهندسي، قطاع عقود تكافل العمال، قطاع عقود تكافل المسؤولية المدنية، قطاع عقود تكافل الحريق، قطاع عقود تكافل الصحي، قطاع عقود تكافل العائلي وقطاع عقود تكافل البحري. يتألف قطاع الإستثمار 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 اخرى.

### ٤- 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 التغيرات 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات 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 الاستثمارات

تقوم إدارة الشركة بتصنيف الاستثمارات المالية كاستثمارات متوفرة للبيع أو كاستثمارات مالية للمتاجرة عند شراء تلك الاستثمارات. أخذت الإدارة بعين الاعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (٣٩) – الأدوات المالية، الاعتراف والقياس. ترى الإدارة أن الاستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تمة"

الافتراضات المحاسبية الهامة "تمة"

تصنيف الممتلكات والمعدات

قامت الإدارة في تصنيفها للممتلكات والمعدات 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 تمكها 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 (٢) المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (٤٠) الاستثمارات في عقارات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام العقار.

التقديرات غير المؤكدة

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

تقييم الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التكافل: تعتبر الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التكافل هي أكثر التوقعات المحاسبية حساسية وذلك لوجود العديد من العوامل غير المؤكدة التي تؤثر على الالتزامات المقدرة 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 بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين: يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول 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 اخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

التقديرات غير المؤكدة "تتمة"

تقييم الموجودات المالية: تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل.

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 التكافل. 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.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٥- ممتلكات ومعدات

المجموع دولار	مباني دولار	ديكورات وتحسينات دولار	أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة			التكلفة
			مكتبية دولار	سيارات دولار	أثاث ومفروشات دولار	
٣,٨٩٥,٠٥٧	٢,٤٦٦,١١٧	٢٨٥,٩٩٧	٥١٢,٥٤٥	٣١٤,٧٦١	٣١٥,٦٣٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١,١٠٢,٨٢٠	٦٨٨,٨٢١	١٠٦,٨٤٥	٧٨,٣٦٦	٢٠٥,٧٠٢	٢٣,٠٨٦	إضافات خلال السنة
(٥٦,٧٣٦)	-	-	-	(٥٦,٧٣٦)	-	إستبعادات
٤,٩٤١,١٤١	٣,١٥٤,٩٣٨	٣٩٢,٨٤٢	٥٩٠,٩١١	٤٦٣,٧٢٧	٣٣٨,٧٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦١٤,٣٩٢	-	١٣٤,٥٥٤	٢٣٥,٧٩٧	١٥٥,٥٣٥	٨٨,٥٠٦	الاستهلاك المتراكم
١٨٣,٨٠٨	-	٤١,٩١٩	٥٧,٨٣٣	٦١,٦٩٦	٢٢,٣٦٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٢٩,٢١٦)	-	-	-	(٢٩,٢١٦)	-	إستبعادات
٧٦٨,٩٨٤	-	١٧٦,٤٧٣	٢٩٣,٦٣٠	١٨٨,٠١٥	١١٠,٨٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤,١٧٢,١٥٧	٣,١٥٤,٩٣٨	٢١٦,٣٦٩	٢٩٧,٢٨١	٢٧٥,٧١٢	٢٢٧,٨٥٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٥- ممتلكات ومعدات "تتمة"

						التكلفة
المجموع	مباني	ديكورات وتحسينات	أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة	سيارات	أثاث ومفروشات	
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
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	إضافات خلال السنة
(٢٠,٢٢٥)	-	-	-	(٢٠,٢٢٥)	-	إستبعادات
<u>٣,٨٩٥,٠٥٧</u>	<u>٢,٤٦٦,١١٧</u>	<u>٢٨٥,٩٩٧</u>	<u>٥١٢,٥٤٥</u>	<u>٣١٤,٧٦١</u>	<u>٣١٥,٦٣٧</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤٨٢,٣٢٥	-	١٠١,٧٩٤	٢٠٠,٢٦٣	١١١,٨٠٤	٦٨,٤٦٤	الاستهلاك المتراكم
١٣٩,٨٦٣	-	٣٢,٧٦٠	٣٥,٥٣٤	٥١,٥٢٧	٢٠,٠٤٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(٧,٧٩٦)	-	-	-	(٧,٧٩٦)	-	إستبعادات
<u>٦١٤,٣٩٢</u>	<u>-</u>	<u>١٣٤,٥٥٤</u>	<u>٢٣٥,٧٩٧</u>	<u>١٥٥,٥٣٥</u>	<u>٨٨,٥٠٦</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
<u>٣,٢٨٠,٦٦٥</u>	<u>٢,٤٦٦,١١٧</u>	<u>١٥١,٤٤٣</u>	<u>٢٧٦,٧٤٨</u>	<u>١٥٩,٢٢٦</u>	<u>٢٢٧,١٣١</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ٦- استثمارات عقارية

٢٠١٣	٢٠١٤	المساحة متر مربع	
٧٥٧,٩٠٠	٧٥٧,٩٠٠	٢م ١,١٦٦	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>		

فيما يلي الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية خلال سنة ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣,٠٨٨,٠٤٩	٣,٦٧٧,٩٥٤	رصيد أول السنة
١٦,٩٠٦	٧٧,٥٠٢	رسوم تسجيل ونقل ملكية
٥٧٢,٩٩٩	-	أرباح إعادة تقييم الإستثمارات العقارية
<u>٣,٦٧٧,٩٥٤</u>	<u>٣,٧٥٥,٤٥٦</u>	

تم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بحسب سعر السوق بناء على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين ومستقلين عن الشركة، وكان الفرق في القيمة السوقية عن القيمة الدفترية مبلغ ٥٧٢,٩٩٩ دولار جرى إظهاره في حساب أرباح إعادة تقييم الاستثمارات ضمن قائمة الدخل - أنظر إيضاح رقم (٢٢). برأي الإدارة، إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ متقاربة مع القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما كانت عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إن تفاصيل الاستثمارات العقارية والتسلسل للقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دولار	المستوى الثالث دولار	المستوى الثاني دولار	المستوى الأول دولار	
٣,٧٥٥,٤٥٦	٣,٧٥٥,٤٥٦	-	-	استثمارات عقارية
<u>٣,٧٥٥,٤٥٦</u>	<u>٣,٧٥٥,٤٥٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

إن تفاصيل الاستثمارات العقارية والتسلسل للقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما يلي:

القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دولار	المستوى الثالث دولار	المستوى الثاني دولار	المستوى الأول دولار	
٣,٦٧٧,٩٥٤	٣,٦٧٧,٩٥٤	-	-	استثمارات عقارية
<u>٣,٦٧٧,٩٥٤</u>	<u>٣,٦٧٧,٩٥٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

القيمة السوقية		احتياطي إعادة التقييم المتراكم		سعر السوق	القيمة	التكلفة			عدد الأسهم					
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤			آخر السنة	اضافات	استيعادات	أول السنة	آخر السنة	اضافات		استيعادات	أول السنة
دولار	دولار	دولار	دولار	العملة										
٢,٧٩٢,٩٦٦	٣,٠١١,٩٨٤	١٩٧,٩٢٢	(٥٨٦,٩٨٨)	دينار	٥,٧٠	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 مدرجة شركة الاتصالات الفلسطينية
٨٦,٠٣٠	٧٣,٠٦٣	(٢٤,٢٠٨)	(٣٧,١٧٥)	دينار	٠,٧٣	١١٠,٢٣٨	-	-	١١٠,٢٣٨	٧٠,٨٣٨	-	-	٧٠,٨٣٨	شركة المؤسسة العربية للفنادق
١,٥٤٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	٣٣٥,٠٣٥	(٣٦٤,٦٢٤)	دولار	١,٢١	١,٥٧٤,٦٢٤	(١,٢٠٤,٩٦٥)	١,٥٧٤,٦٢٤	١,٢٠٤,٩٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	البنك الاسلامي الفلسطيني
٢٥,٧٣٧	-	(٦٧,١٤٢)	-	دينار	-	-	(٩٢,٨٧٩)	-	٩٢,٨٧٩	-	(٣,٧٥٠)	-	٣,٧٥٠	إستثمارات في أسهم شركات أجنبية مدرجة شركة مصفاة البترول الأردنية
٢٠,٢٢٢	-	(١٦٠,٨٠٩)	-	دينار	-	-	(١٨١,٠٣١)	-	١٨١,٠٣١	-	(٢,٠٠٠)	-	٢,٠٠٠	شركة الفوسفات الأردنية
٢١٨,٨٦٦	٢٢٦,٤٢٢	(١٥,٢٢٦)	(٧,٦٧٠)	دولار	١١٣,٢١١	٢٣٤,٠٩٢	-	-	٢٣٤,٠٩٢	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	شركة إعمار
٢٢٠,٥٧٦	٢١٧,٨٠٥	(٢٠,٢٥٣)	(٢٣,٠٢٤)	دولار	١٠٨,٩٠٣	٢٤٠,٨٢٩	-	-	٢٤٠,٨٢٩	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	مطار دبي العالمي
٢٦٢,٨٨٧	٢٩٠,٥٦٧	-	-	دولار	٠,٩٥٦٧	٢٩٠,٥٦٧	-	٢٧,٦٨٠	٢٦٢,٨٨٧	٣٠٣,٧١١	-	٢٧,٦٨٠	٢٧٦,٠٣١	إستثمارات في أسهم شركات محلية غير مدرجة شركة أبراج للتنمية والأستثمار
-	١٠٠,٠٠٠	-	-	دولار	١,٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	شركة مستشفى ابن سينا التخصصي
٥,١٦٧,٢٨٤	٥,١٢٩,٨٤١	٢٤٥,٣١٩	(١,٠١٩,٤٨١)			٦,١٤٩,٣٢٢	(٤,٠٧٣,٩١٩)	٥,٣٠١,٢٧٦	٤,٩٢١,٩٦٥	١,٨٥٢,٥٤٩	(١,٣٤٦,٧٥٠)	١,٥٠١,٦٨٠	١,٦٩٧,٦١٩	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ٨- استثمارات مالية للمتاجرة

القيمة السوقية		أرباح (خسائر) التقييم	سعر السوق القيمة العملة	التكلفة			عدد الأسهم			إستثمارات في أسهم شركات محلية مدرجة شركة فلسطين للتنمية والاستثمار المجموع		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤			آخر السنة	اضافات	استبعادات	أول السنة	آخر السنة	اضافات		استبعادات	أول السنة
-	٥٢,١٧٩	٣,٨٢٣	دولار	١,٣٦	٤٨,٣٥٦	(٤١٧,٥٧٠)	٤٦٥,٩٢٦	-	٣٨,٣٦٧	(٢٦١,٦٣٣)	٣٠٠,٠٠٠	-
-	٥٢,١٧٩	٣,٨٢٣			٤٨,٣٥٦	(٤١٧,٥٧٠)	٤٦٥,٩٢٦	-	٣٨,٣٦٧	(٢٦١,٦٣٣)	٣٠٠,٠٠٠	-

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية "تمة"

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٩- وديعة بنكية إلزامية

تحتفظ الشركة بوديعة إلزامية لدى البنوك بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مربوطة لأمر هيئة سوق رأس المال 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 إلا بموافقة مسبقة أو بإذن مكتوب من قبل الهيئة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٠- موجودات ضريبية مؤجلة

يتألف رصيد هذا البند من ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة على الأرباح الناشئة عن فروق التوقيت لبعض بنود المصاريف التي لا تخضع للضريبة عند تسجيلها وإنما تكون خاضعة كتنزيل مسموح به في سنوات لاحقة، وتتألف من مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على هذا الحساب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
١٥٨,٩٢٤	٥١٤,٢٧١	١١٠,٩٢٩	-	٤٠٣,٣٤٢	مخصص ذمم حملة الوثائق
٢١٨,٢٠٩	٧٠٦,١١٣	١٧٣,١٨٤	(٨,٠٧٩)	٥٤١,٠٠٨	مخصص انتفاعات الموظفين
<u>٣٧٧,١٣٣</u>	<u>١,٢٢٠,٣٨٤</u>	<u>٢٨٤,١١٣</u>	<u>(٨,٠٧٩)</u>	<u>٩٤٤,٣٥٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
١٦٦,٠٩٨	٤٠٣,٣٤٢	٩٥,٠٣١	-	٣٠٨,٣١١	مخصص ذمم حملة الوثائق
١٢٥,١٧٥	٥٤١,٠٠٨	١٨٧,٤٩٨	(١٢,٧٦٩)	٣٦٦,٢٧٩	مخصص انتفاعات الموظفين
<u>٢٩١,٢٧٣</u>	<u>٩٤٤,٣٥٠</u>	<u>٢٨٢,٥٢٩</u>	<u>(١٢,٧٦٩)</u>	<u>٦٧٤,٥٩٠</u>	

إن الضرائب المؤجلة والبالغة (٣٧٧,١٣٣) دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مبلغ ٢٩١,٢٧٣ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) قد تم احتسابها بموجب ما تسمح به معايير المحاسبة الدولية. تعتقد إدارة الشركة بأنها سوف تستفيد من هذه المنافع الضريبية في المستقبل.

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١١- ذمم تكافل مدينة، بالصافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
٢,٣٨٢,٢٩٦	٣,٢٠٨,١٥٩	ذمم مشتركري التكافل
٥٢٧,١٠٩	٤٠٤,٩٨٩	ذمم الوكلاء
٨٧,١٣٧	١٣٥,١٧٤	ذمم الموظفين
<u>٢,٩٩٦,٥٤٢</u>	<u>٣,٧٤٨,٣٢٢</u>	
(٤٠٣,٣٤٢)	(٥١٤,٢٧١)	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٢,٥٩٣,٢٠٠</u>	<u>٣,٢٣٤,٠٥١</u>	

إن تفاصيل أعمار الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
١,٧٤١,٧٤٩	١,٩٤٦,٤١٧	أقل من ٩٠ يوم
٥٥٦,٥٣٠	٧٣٠,٠١٧	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٢٩٧,٨٠٠	٣٨٩,٣٣٥	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
١٤٢,٤٤٣	١٩٦,٦٠٦	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٢٥٨,٠٢٠	٤٨٥,٩٤٧	أكثر من ٣٦٠ يوم
<u>٢,٩٩٦,٥٤٢</u>	<u>٣,٧٤٨,٣٢٢</u>	

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
٣٠٨,٣١١	٤٠٣,٣٤٢	الرصيد في بداية السنة
٦٩,٢٦٤	١٦٧,٦٩١	التخصيص للسنة
٢٥,٧٦٧	(٥٦,٧٦٢)	فروقات عملة
<u>٤٠٣,٣٤٢</u>	<u>٥١٤,٢٧١</u>	الرصيد في نهاية السنة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٢- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
		<b>الإجمالي:</b>
		<b>مطلوبات عقود التكافل:</b>
٥,٤٣٢,٥٦٩	٦,٣٩٩,٨٨٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٩٩,٤٩٦	٣٣٤,٣٠٧	مطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٩٥,٣٥٣	٢٢٣,٧٨٣	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
١٢,٦٠٥	٣١,٠٦١	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
٤,٩٣٥,٧٣٥	٥,٩٧٩,٦٢٥	أقساط تكافل غير مكتسبة
<u>١٠,٨٧٥,٧٥٨</u>	<u>١٢,٩٦٨,٦٥٩</u>	<b>إجمالي مطلوبات عقود التكافل</b>
		<b>موجودات عقود معيدي التكافل</b>
٦٥٣,٨٧٠	١,١٥٨,٤٣٤	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٧,٨١١	٧,٦٨١	حصص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
٤٨٤,٠٩٣	٥٠٠,٢١٥	أقساط تكافل غير مكتسبة
<u>١,١٤٥,٧٧٤</u>	<u>١,٦٦٦,٣٣٠</u>	
		<b>الصافي:</b>
٤,٧٧٨,٦٩٩	٥,٢٤١,٤٤٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٩٩,٤٩٦	٣٣٤,٣٠٧	مطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٩٥,٣٥٣	٢٢٣,٧٨٣	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
٤,٧٩٤	٢٣,٣٨٠	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
٤,٤٥١,٦٤٢	٥,٤٧٩,٤١٠	أقساط تكافل غير مكتسبة
<u>٩,٧٢٩,٩٨٤</u>	<u>١١,٣٠٢,٣٢٩</u>	

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٢ - مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل "تتمة"

إن التغيرات في مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل خلال السنة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
صافي	حصة المعيدين	إجمالي	صافي	حصة المعيدين	إجمالي	
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
٣,٨٣٠,١٦٥	(٦٣٠,٥٠٥)	٤,٤٦٠,٦٧٠	٥,٢٧٨,٣٤٢	(٦٦١,٦٨١)	٥,٩٤٠,٠٢٣	المطلوبات تحت التسوية:
٦,٧٤٥,٨٦٩	(٥١١,٩٥٣)	٧,٢٥٧,٨٢٢	٩,٦٧٧,١٨٤	(١,٢٩٦,٣٩٢)	١٠,٩٧٣,٥٧٦	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة في بداية السنة
(٥,٦٢٨,٠٦٤)	٥٢٧,٢١٦	(٦,١٥٥,٢٨٠)	(٨,٤٦٨,٦٣٢)	٦٧٠,٨١٢	(٩,١٣٩,٤٤٤)	المطلوبات المتكبدة
٣٣٠,٣٧٢	(٤٦,٤٣٩)	٣٧٦,٨١١	(٦٦٣,٩٧٥)	١٢١,١٤٦	(٧٨٥,١٢١)	مطلوبات مسددة خلال السنة
٥,٢٧٨,٣٤٢	(٦٦١,٦٨١)	٥,٩٤٠,٠٢٣	٥,٨٢٢,٩١٩	(١,١٦٦,١١٥)	٦,٩٨٩,٠٣٤	فروقات عملة
٤,٧٧٨,٦٩٩	(٦٥٣,٨٧٠)	٥,٤٣٢,٥٦٩	٥,٢٤١,٤٤٩	(١,١٥٨,٤٣٤)	٦,٣٩٩,٨٨٣	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٩٩,٤٩٦	-	٢٩٩,٤٩٦	٣٣٤,٣٠٧	-	٣٣٤,٣٠٧	مطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٩٥,٣٥٣	-	١٩٥,٣٥٣	٢٢٣,٧٨٣	-	٢٢٣,٧٨٣	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
٤,٧٩٤	(٧,٨١١)	١٢,٦٠٥	٢٣,٣٨٠	(٧,٦٨١)	٣١,٠٦١	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
٥,٢٧٨,٣٤٢	(٦٦١,٦٨١)	٥,٩٤٠,٠٢٣	٥,٨٢٢,٩١٩	(١,١٦٦,١١٥)	٦,٩٨٩,٠٣٤	المجموع في نهاية السنة
٢,٩٢٩,٢٥٨	(٣٨٠,٢٦٨)	٣,٥٤٩,٥٢٦	٤,٤٥١,٦٤٢	(٤٨٤,٠٩٣)	٤,٩٣٥,٧٣٥	أقساط تكافل غير مكتسبة:
٤,٤٥١,٦٤٢	(٤٨٤,٠٩٣)	٤,٩٣٥,٧٣٥	٥,٩٥٥,٦٧٩	(٥٤٣,٦٩٥)	٦,٤٩٩,٣٧٤	أقساط تكافل غير مكتسبة في بداية السنة
(٢,٩٢٩,٢٥٨)	٣٨٠,٢٦٨	(٣,٥٤٩,٥٢٦)	(٤,٤٥١,٦٤٢)	٤٨٤,٠٩٣	(٤,٩٣٥,٧٣٥)	الزيادة خلال السنة
(٢٠١,٧٥٥)	٢٦,١٩١	(٢٢٧,٩٤٦)	(٣٩,٠٦٧)	٤,٢٤٨	(٤٣,٣١٥)	المرتجع خلال السنة
١,٣٢٠,٦٢٩	(٧٧,٦٣٤)	١,٢٤٢,٩٩٥	١,٤٦٤,٩٧٠	(٥٥,٣٥٤)	١,٥٢٠,٣٢٤	فروقات ترجمة الأرصدة الافتتاحية
٢٠١,٧٥٥	(٢٦,١٩١)	١٧٥,٥٦٤	(٤٣٧,٢٠٢)	٣٩,٢٣٢	(٤٧٦,٤٣٤)	صافي التغير خلال السنة
٤,٤٥١,٦٤٢	(٤٨٤,٠٩٣)	٤,٩٣٥,٧٣٥	٥,٤٧٩,٤١٠	(٥٠٠,٢١٥)	٥,٩٧٩,٦٢٥	فروقات عملة
٩,٧٢٩,٩٨٤	(١,١٤٥,٧٧٤)	٨,٥٨٤,٢١٠	١١,٣٠٢,٣٢٩	(١,٦٦٦,٣٣٠)	٩,٦٣٥,٩٩٩	أقساط تكافل غير مكتسبة في نهاية السنة
						مجموع مطلوبات عقود التكافل/موجودات عقود معيدي التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٣- أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
١١٣,٣٠٧	٣٠٥,٥٧١	مصارييف مدفوعة مقدما
٦٩,٥٠٤	١٧٣,٤٩٥	كفالات دخول عطاءات وتأمينات مستردة
٥,٢٣٣	٢٢٤,٧٩٣	رصيد مدين لصندوق ادخار الموظفين *
١٨٨,٠٤٤	٧٠٣,٨٥٩	

\* إن رصيد صندوق ادخار الموظفين قد ظهر مدينا كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وذلك كون الشركة كانت قد أقرضت الصندوق بموافقة مجلس الإدارة ليتسنى للصندوق الإستثمار في بعض الأسهم لشركات مدرجة وأخرى غير مدرجة.

١٤- ودائع لدى البنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
١,١٧١,٣٠٢	٨٦٥,٤٦٢	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ شهور - بالشيقل الإسرائيلي
٢٣٧,٢٤٢	-	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ شهور - بالدينار الأردني
١٤١,٤٤٨	-	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ شهور - بالدولار الأمريكي
١,٥٤٩,٩٩٢	٨٦٥,٤٦٢	
٤٦٦,٦٦٠	١٧٢,٤٠٩	ودائع لدى البنوك مربوطة لأكثر من ٣ شهور - بالشيقل الإسرائيلي
-	٩١,٤٤٧	ودائع لدى البنوك مربوطة لأكثر من ٣ شهور - بالشيقل الإسرائيلي
٢,٠١٦,٦٥٢	١,١٢٩,٣١٨	

١٥- نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
١٦,٧٤٢	١٠,٥٨٨	نقد في الصندوق
٦٦٢,٠٥١	٨٩٤,٠٢٥	حسابات جارية لدى البنوك - شيكل اسرائيلي
١٥,١٣١	٤١,٧٠٥	حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني
٣٦,٩٣٦	(١٥٢,١١٩)	حسابات جارية لدى البنوك - دولار أمريكي
١,٣٦٩	١,٢٣٨	حسابات جارية لدى البنوك - يورو
٧٣٢,٢٢٩	٧٩٥,٤٣٧	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ١٦- (عجز) صندوق مشترك التكافل

يمثل هذا الصندوق الفائض الناتج عن عمليات مشترك التكافل، وهو عبارة عن الرصيد المتبقي من إجمالي الاشتراكات المقدمة من حملة الوثائق خلال السنة بعد احتساب التعويضات المستحقة لهم وتسديد المطالبات المتكبدة ومصاريف معيدي التكافل ورصد الاحتياطات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية واستيفاء الشركة لأجرها بصفتها وكيلا 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 بنسبة مساهمة كل مؤمن له من إجمالي الأقساط العامة للشركة بغض النظر عن عدد دوائر التكافل التي اشترك فيها حيث تعتبر أقسام التكافل وحدة واحدة، مع مراعاة أن من سددت له تعويضات أو خصصت له تعويضات تحت التسوية فإنه لا يشارك في هذا الفائض لتلك السنة فقط. بلغ (عجز) صندوق مشترك التكافل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ (٣٨٩,٤٥٦) دولار (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣: مبلغ (٥٨٢,٤٦٩) دولار). فيما يلي تفاصيل التغير في صندوق مشترك التكافل:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
١٢٦,٠٢٣	(٥٨٢,٤٦٩)	الرصيد في بداية السنة
(٥٨٨,٤٩٢)	١٩٣,٠١٣	فائض (عجز) التكافل للسنة
(١٢٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة على حملة الوثائق
(٥٨٢,٤٦٩)	(٣٨٩,٤٥٦)	الرصيد في نهاية السنة

## ١٧- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
٣٦٦,٢٧٩	٥٤١,٠٠٨	الرصيد في بداية السنة
١٥٤,٥١٥	٢٥٠,٧٣٨	التخصيص للسنة
(١٢,٧٦٩)	(٨,٠٧٩)	التعويضات المدفوعة خلال السنة
٣٢,٩٨٣	(٧٧,٥٥٤)	فروقات ترجمة رصيد افتتاحي
٥٤١,٠٠٨	٧٠٦,١١٣	الرصيد في نهاية السنة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية "تتممة"

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٨- دائنون مختلفون

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
١٩٧,٣٠١	٣٩٢,٠٤٦	ذمم عملاء
١٢,١٦٩	١٩,٦٧١	ذمم وكلاء
١٣,٦٥١	١١,٥٠٠	ذمم موظفين
٣٧١,٠٢٩	٥٠١,٢٤٢	ذمم مزودي خدمات وموردين
٣٩,١٢٧	٧٣,٨٨٥	أرباح مقرر توزيعها غير مسددة للمساهمين
١٦٨,١٨٤	١٧٤,٨٤٧	أرباح مقرر توزيعها غير مسددة لحملة الوثائق
<u>٨٠١,٤٦١</u>	<u>١,١٧٣,١٩١</u>	

١٩- ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
١٠,٤٤١	٥٠,٢٤٦	ذمم شركات التأمين المحلية
٤٣٨,٥٧٦	٥٩٥,٣٩٣	ذمم معيدي التكافل
<u>٤٤٩,٠١٧</u>	<u>٦٤٥,٦٣٩</u>	

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية "تمة"

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠ - مصاريف مستحقة ومخصصات

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
٧٣,٨٢٢	٨٩,٣٨٧	مصاريف مستحقة
١٠٤,٣٧٤	١٢٦,٦٧٣	مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق
٢١,١٢٤	٢٥,٦٦٣	مستحقات هيئة سوق رأس المال الفلسطيني
٣,٦٠٦	٤,٥٥٠	مستحقات الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
٤٥١,٢٥٠	٧٥١,١٣٤	مخصصات الضرائب*
٢٣٧,٢٥٦	١٩١,٥٦٠	مطلوبات أخرى
٨٩١,٤٣٢	١,١٨٨,٩٦٧	

\* إن الحركة التي تمت على مخصصات ضريبة القيمة المضافة وضريبة الدخل على الأرباح كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	ضريبة القيمة المضافة	ضريبة الدخل	
دولار	دولار	دولار	
٤٥١,٢٥٠	٣٧٤,٥٢٤	٧٦,٧٢٦	رصيد أول السنة، بالصافي من السلف المدفوعة
٧٩٣,٠٠٠	٣٨٣,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠	المخصص للسنة
(٤١٤,٣٣١)	(١٠٥,٧٧٩)	(٣٠٨,٥٥٢)	المدفوع خلال السنة
(٧٨,٧٨٥)	(٦٢,٤٢٤)	(١٦,٣٦١)	فروقات ترجمة الرصيد الافتتاحي
٧٥١,١٣٤	٥٨٩,٣٢١	١٦١,٨١٣	الرصيد في نهاية السنة
٧٩٣,٠٠٠	٣٨٣,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠	مخصص الضريبة للسنة الحالية
(٨٥,٨٦٠)	(٤٧,٧٨٦)	(٣٨,٠٧٤)	يطرح: انتفاعات ضريبية مؤجلة
٧٠٧,١٤٠	٣٣٥,٢١٤	٣٧١,٩٢٦	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	ضريبة القيمة المضافة	ضريبة الدخل	
دولار	دولار	دولار	
٦١٦,٥٤٦	٤٢٥,٠٩٠	١٩١,٤٥٦	رصيد أول السنة، بالصافي من
٧٤,٧٤١	٥٧,٧٩١	١٦,٩٥٠	السلف المدفوعة
(٢٦٩,٢٢٢)	(١٢٨,٨٥٢)	(١٤٠,٣٧٠)	المخصص للسنة
٢٩,١٨٥	٢٠,٤٩٥	٨,٦٩٠	المدفوع خلال السنة
٤٥١,٢٥٠	٣٧٤,٥٢٤	٧٦,٧٢٦	فروقات ترجمة الرصيد الافتتاحي
٧٤,٧٤١	٥٧,٧٩١	١٦,٩٥٠	الرصيد في نهاية السنة
(٨٧,٦٣٩)	(٤٥,٣٧٤)	(٤٢,٢٦٥)	مخصص الضريبة للسنة الحالية
(١٢,٨٩٨)	١٢,٤١٧	(٢٥,٣١٥)	يطرح: انتفاعات ضريبية مؤجلة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢١- صافي أرباح السنة حسب القطاعات التشغيلية:

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج الأعمال حسب قطاع التكافل لسنة ٢٠١٤:

للسنة المنتهية في	قطاع	عقود تكافل	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	إيرادات الاشتراكات المكتتية
31 كانون الأول 2014	الاستثمار	البحري									
19.601.150	-	103.443	424.781	1.916.389	666.605	325.391	2.565.776	407.327	359.873	12.831.565	اجمالي إيرادات أقساط التكافل
(1.520.324)	-	(4.542)	15.689	(334.061)	(27.938)	(1.278)	(52.241)	4.948	(22.313)	(1.098.588)	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
<b>18.080.826</b>	-	<b>98.901</b>	<b>440.470</b>	<b>1.582.328</b>	<b>638.667</b>	<b>324.113</b>	<b>2.513.535</b>	<b>412.275</b>	<b>337.560</b>	<b>11.732.977</b>	صافي إيرادات أقساط التكافل
(1.764.566)	-	(56.082)	(136.310)	-	(423.240)	(38.256)	(61.408)	(238.650)	(228.700)	(581.920)	أقساط معيدي التكافل
55.354	-	3.634	(7.845)	-	39.349	(12.067)	1.954	3.075	20.796	6.458	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
<b>(1.709.212)</b>	-	<b>(52.448)</b>	<b>(144.155)</b>	-	<b>(383.891)</b>	<b>(50.323)</b>	<b>(59.454)</b>	<b>(235.575)</b>	<b>(207.904)</b>	<b>(575.462)</b>	صافي أقساط معيدي التكافل
<b>16.371.614</b>	-	<b>46.453</b>	<b>296.315</b>	<b>1.582.328</b>	<b>254.776</b>	<b>273.790</b>	<b>2.454.081</b>	<b>176.700</b>	<b>129.656</b>	<b>11.157.515</b>	صافي أقساط التكافل المكتسبة
239.118	-	18.322	(2.061)	-	139.254	4.364	-	56.510	22.729	-	إجمالي العمولات المكتسبة
(917.318)	-	(5.897)	(103)	-	(23.504)	(8.262)	(50.639)	(10.024)	(23.020)	(795.869)	يطرح: العمولات المتكبدة
<b>15.693.414</b>	-	<b>58.878</b>	<b>294.151</b>	<b>1.582.328</b>	<b>370.526</b>	<b>269.892</b>	<b>2.403.442</b>	<b>223.186</b>	<b>129.365</b>	<b>10.361.646</b>	صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات
<b>مصاريف الأقساط المكتتية</b>											
9.173.205	-	3.446	279.668	1.191.007	319.429	82.919	968.845	158.410	44.486	6.124.995	المطالبات المسددة
(679.161)	-	(3.900)	(213.785)	-	(300.966)	-	-	(149.499)	(11.011)	-	ينزل: حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
<b>8.494.044</b>	-	<b>(454)</b>	<b>65.883</b>	<b>1.191.007</b>	<b>18.463</b>	<b>82.919</b>	<b>968.845</b>	<b>8.911</b>	<b>33.475</b>	<b>6.124.995</b>	صافي المطالبات المسددة
(5.762.387)	-	(1.399)	(22.429)	(36.333)	(154.487)	(121.383)	(1.539.502)	(161.135)	(8.199)	(3.717.520)	المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في بداية السنة
7.562.758	-	559	-	83.846	150.732	148.523	2.024.166	216.170	3.266	4.935.496	المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في نهاية السنة
(617.231)	-	672	12.678	-	2.497	-	(195.438)	(46.134)	2.343	(393.849)	التغير في حصة معيدي التكافل
33.761	-	-	33.761	-	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
(8.349)	-	-	(8.349)	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
<b>9.702.596</b>	-	<b>(622)</b>	<b>81.544</b>	<b>1.238.520</b>	<b>17.205</b>	<b>110.059</b>	<b>1.258.071</b>	<b>17.812</b>	<b>30.885</b>	<b>6.949.122</b>	صافي المطالبات المتكبدة
<b>9.702.596</b>	-	<b>(622)</b>	<b>81.544</b>	<b>1.238.520</b>	<b>17.205</b>	<b>110.059</b>	<b>1.258.071</b>	<b>17.812</b>	<b>30.885</b>	<b>6.949.122</b>	اجمالي مصاريف الاشتراكات المكتتية
<b>5.990.818</b>	-	<b>59.500</b>	<b>212.607</b>	<b>343.808</b>	<b>353.321</b>	<b>159.833</b>	<b>1.145.371</b>	<b>205.374</b>	<b>98.480</b>	<b>3.412.524</b>	أرباح التكافل التشغيلية للسنة
(167.691)	(167.691)										مخصص ذمم حملة الوثائق
1.021.151	1.021.151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف والإيرادات غير الموزعة:
10.770	10.770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الاستثمارات
(4.491.664)	(4.491.664)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
268.329	268.329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
<b>2.631.713</b>	<b>(3.359.105)</b>	<b>59.500</b>	<b>212.607</b>	<b>343.808</b>	<b>353.321</b>	<b>159.833</b>	<b>1.145.371</b>	<b>205.374</b>	<b>98.480</b>	<b>3.412.524</b>	أرباح فروقات عملة وترجمة المركز المالي
											صافي أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية "تمة"

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢١- صافي أرباح السنة حسب القطاعات التشغيلية "تمة":

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج الأعمال حسب قطاع التكافل لسنة ٢٠١٣:

للسنة المنتهية في	قطاع الاستثمار	عقود تكافل البحري	عقود تكافل عائلي	عقود تكافل الصحي	عقود تكافل الحريق	عقود تكافل المسؤولية المدنية	عقود تكافل العمال	عقود تكافل التأمينات الهندسية	عقود تكافل الحوادث العامة	عقود تكافل السيارات	إيرادات الاشتراكات المكتتية
31 كانون الأول 2013											
14.910.428	-	66.018	207.756	798.501	571.398	306.227	2.031.093	571.529	320.154	10.037.752	اجمالي إيرادات أقساط التكافل
(1.398.263)	-	(534)	(15.553)	(135.827)	(14.011)	(43.611)	(387.371)	(45.451)	(3.711)	(752.194)	التغير في مخصص أقساط غير مكتتية
<b>13.512.165</b>	<b>-</b>	<b>65.484</b>	<b>192.203</b>	<b>662.674</b>	<b>557.387</b>	<b>262.616</b>	<b>1.643.722</b>	<b>526.078</b>	<b>316.443</b>	<b>9.285.558</b>	صافي إيرادات أقساط التكافل
(1.660.045)	-	(36.440)	(109.885)	-	(365.843)	(63.089)	(62.032)	(314.422)	(225.020)	(483.314)	أقساط معيدي التكافل
77.634	-	427	7.776	-	11.209	22.760	(3.679)	36.362	7.953	(5.174)	التغير في مخصص أقساط غير مكتتية
<b>(1.582.411)</b>	<b>-</b>	<b>(36.013)</b>	<b>(102.109)</b>	<b>-</b>	<b>(354.634)</b>	<b>(40.329)</b>	<b>(65.711)</b>	<b>(278.060)</b>	<b>(217.067)</b>	<b>(488.488)</b>	صافي أقساط معيدي التكافل
11.929.754	-	29.471	90.094	662.674	202.753	222.287	1.578.011	248.018	99.376	8.797.070	صافي أقساط التكافل المكتتية
283.609	-	12.678	21.977	23.728	121.455	7.463	-	75.278	21.030	-	إجمالي العمولات المكتتية
(780.584)	-	(4.048)	(2.299)	(885)	(23.404)	(8.275)	(56.949)	(11.861)	(29.268)	(643.595)	يطرح: العمولات المكتتية
<b>11.432.779</b>	<b>-</b>	<b>38.101</b>	<b>109.772</b>	<b>685.517</b>	<b>300.804</b>	<b>221.475</b>	<b>1.521.062</b>	<b>311.435</b>	<b>91.138</b>	<b>8.153.475</b>	صافي الأقساط المكتتية بعد العمولات
											مصاريف الأقساط المكتتية
6.167.402	-	38.826	652	426.316	95.989	50.493	1.325.818	177.638	23.542	4.028.128	المطالبات المسددة
(534.727)	-	(36.359)	-	-	(90.152)	-	(36.930)	(160.939)	(3.301)	(207.046)	يتزل: حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
<b>5.632.675</b>	<b>-</b>	<b>2.467</b>	<b>652</b>	<b>426.316</b>	<b>5.837</b>	<b>50.493</b>	<b>1.288.888</b>	<b>16.699</b>	<b>20.241</b>	<b>3.821.082</b>	صافي المطالبات المسددة
(4.609.714)	-	(10.972)	-	(19.394)	(94.819)	(80.192)	(1.237.210)	(105.956)	(17.178)	(3.043.993)	المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في بداية السنة
5.700.135	-	1.386	10.112	36.017	153.143	114.786	1.526.109	159.733	13.669	3.685.180	المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في نهاية السنة
22.774	-	7.669	(5.056)	-	(61.827)	-	(4.180)	(51.301)	605	136.864	التغير في حصة معيدي التكافل
12.122	-	-	12.122	-	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
(7.511)	-	-	(7.511)	-	-	-	-	-	-	-	حخص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
<b>6.750.481</b>	<b>-</b>	<b>550</b>	<b>10.319</b>	<b>442.939</b>	<b>2.334</b>	<b>85.087</b>	<b>1.573.607</b>	<b>19.175</b>	<b>17.337</b>	<b>4.599.133</b>	صافي المطالبات المكتتية
1.050.377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.050.377	شطب خصومات ممنوحة مؤجلة
<b>7.800.858</b>	<b>-</b>	<b>550</b>	<b>10.319</b>	<b>442.939</b>	<b>2.334</b>	<b>85.087</b>	<b>1.573.607</b>	<b>19.175</b>	<b>17.337</b>	<b>5.649.510</b>	اجمالي مصاريف الاشتراكات المكتتية
<b>3.631.921</b>	<b>-</b>	<b>37.551</b>	<b>99.453</b>	<b>242.578</b>	<b>298.470</b>	<b>136.388</b>	<b>(52.545)</b>	<b>292.260</b>	<b>73.801</b>	<b>2.503.965</b>	أرباح التكافل التشغيلية للسنة
(69.264)	(69.264)										مخصص ذمم حملة الوثائق
											المصاريف والإيرادات غير الموزعة:
545.336	545.336	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الاستثمارات
(792)	(792)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(خسارة) بيع ممتلكات ومعدات
(3.268.877)	(3.268.877)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
(101.911)	(101.911)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(خسائر) فروقات عملة وترجمة المركز المالي
6.023	6.023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص صندوق مشترك التكافل
<b>742.436</b>	<b>(2.889.485)</b>	<b>37.551</b>	<b>99.453</b>	<b>242.578</b>	<b>298.470</b>	<b>136.388</b>	<b>(52.545)</b>	<b>292.260</b>	<b>73.801</b>	<b>2.503.965</b>	صافي أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة

## ٢٢- عوائد الاستثمارات

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
		<b>حملة الوثائق</b>
٧٦,٩٤٩	١٠٦,٠٤٨	أرباح أسهم موزعة
(٣٣٩,١٣٦)	٢٩٤,١٥٣	أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية
٢,٩١٤	-	أرباح إعادة تقييم الأراضي بالقيمة العادلة
١٣,٠٠٧	١٦,٨٥١	عائدات أرباح الودائع
(٢٤٦,٢٦٦)	٤١٧,٠٥٢	
		<b>المساهمين</b>
٨,٧٠٥	١٧,٠٨٥	عائدات أرباح الودائع
١٨٥,٨٩٥	٢٣٤,٠٩١	أرباح أسهم موزعة
٥٧٠,٠٨٥	-	أرباح إعادة تقييم الأراضي بالقيمة العادلة
-	٣,٨٢٣	أرباح إعادة تقييم أدوات مالية للمتاجرة
٢٦,٩١٧	٣٤٩,١٠٠	أرباح بيع استثمارات مالية
٧٩١,٦٠٢	٦٠٤,٠٩٩	

## ٢٣- أتعاب وكالة وحصص مضاربة

- يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتري 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 لمشتري التكافل، وهذه النسبة تحدد من قبل مجلس الإدارة بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.
  - يقوم المساهمون بإدارة إيرادات استثمارات مشتري التكافل مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفتهم مضاربين، وتحدد هذه النسبة من قبل مجلس الإدارة وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية. لسنة ٢٠١٤ وسنة ٢٠١٣، تم تحديد نسبة بدل إدارة إيرادات الاستثمارات بواقع ٤٠% من عوائد استثمارات مشتري التكافل.
- بلغت نسبة عائدات المساهمين من أتعاب الوكالة ٣٠% من إجمالي أقساط التكافل المكتتبه بواقع ٥,٨٨٠,٣٤٥ دولار لسنة ٢٠١٤ (بينما بلغت نسبتها ٣٥% من صافي أقساط التكافل المكتتبه بواقع ٣,٩٠٤,٨٨٣ دولار لسنة ٢٠١٣) كأجرة معلومة عن الجهد المبذول في إدارة العمليات التكافلية لتغطية نفقاتها الإدارية.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٤- مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
٢,١٠٧,٤٧٣	٢,٦١٧,٨٨٨	الرواتب والأجور وملحقاتها
٢١٤,٧٦٧	٣٢٧,٨٠٠	تعويض نهاية الخدمة وصندوق توفير الموظفين
٦٤,٣٤٠	١٠٩,٤١١	قرطاسيه ومطبوعات
٤٢,٤٣٤	١٣٩,٩٨٣	سفريات وتنقلات
١٨٦,٨٠٧	١٦٦,٥٦٥	الإيجارات
٧٦,٥٢٤	١١٣,٥١٩	بريد وبرق وهاتف
٩٠,٨٣٠	٦٠,٨٥٠	مصاريف السيارات
٤١,٧٦٩	٩٤,٩٧٧	صيانة وتصليلجات وأدوات
١٣٩,٨٦٣	١٨٣,٨٠٨	استهلاكات
٩١,٠٦٢	٧٩,٤٣٥	أتعاب مهنية واستشارية
٥٥,٥٩٥	٦٠,٨٧١	رسوم واشتراكات
١٨,٨٤٨	٢٢٠,٤٠٢	دعاية واعلانات
٤٨,١١٦	٦٩,١٣٢	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٩٠,٤٤٩	٢٤٧,٠٢٣	مصاريف أخرى
<u>٣,٢٦٨,٨٧٧</u>	<u>٤,٤٩١,٦٦٤</u>	

٢٥- أرباح (خسائر) فروقات عملة

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
(٧٦٠,٩٩٠)	٨١٣,٢٦٣	عوائد (خسائر) فروقات العملة
٦٥٩,٠٧٩	(٥٤٤,٩٣٤)	(خسائر) عوائد ترجمة القوائم المالية
<u>(١٠١,٩١١)</u>	<u>٢٦٨,٣٢٩</u>	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٦- الربح الأساسي للسهم الواحد

تم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد على أساس قسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
٧٥٥,٣٣٤	١,٩٢٤,٥٧٣	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دولار)
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠,٠٩	٠,٢٣	الربح الأساسي للسهم الواحد (دولار لكل سهم)

٢٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تتضمنت قائمة الميزان المالي الأرصدة التالية مع الجهات ذات العلاقة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
١٣٦,٤٢٢	١٨٣,٦٦٩	ذمم مدينة
١٩١,٠٤٧	٣٢٦,٥٧٢	مطالبات تحت التسوية

كما تتضمن قائمة الدخل المعاملات التالية مع الجهات ذات العلاقة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	
٤٥٤,٢٧٥	٩١٢,٣٨٩	أقساط تأمين
٤,٠٦٤	١٠,٩١٨	ادعاءات مدفوعة
-	٤,٢٠٠	أتعاب استشارية
٤٩,٠٠٠	٦٤,٤٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٦٠,٩٣٧	٤٠٦,٣٣٨	رواتب الإدارة العليا والإدارة التنفيذية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

### ٢٨- توزيعات أرباح نقدية

أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٤ توزيع ارباح نقدية بنسبة ٧% من رأس المال المدفوع بواقع ٥٩٥,٠٠٠ دولار (مقارنة مع ما نسبته ٥% بواقع ٤٢٥,٠٠٠ دولار في الإجتماع المنعقد بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٣).

### ٢٩- هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة لمراقبة هيئة الرقابة الشرعية التي تتألف من حضرة الدكتور علي محمد مصلح السرطاوي (رئيس الهيئة) وعضوية كل من الدكتور حسام الدين عفانة والأستاذ مصطفى شاور. تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة اعمال الشركة والتأكد من الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء ويشمل ذلك قيامها بالاطلاع على عقود التكافل وحسابات الشركة واستثماراتها واتفاقيات الإعادة.

### ٣٠- قضايا الشركة

بلغ عدد القضايا المقامة ضد الشركة (١٧٩) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بالمقارنة مع (١٤٧) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وذلك على خلفية النزاعات القانونية على الادعاءات القائمة لعقود التكافل، مع العلم بأن جميع هذه القضايا وضعت لها المخصصات المالية الكافية حسب الأصول الفنية والقانونية.

### ٣١- الالتزامات التعاقدية

بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١١، قامت الشركة بتوقيع اتفاقية شراء مقر جديد للشركة من المجمع التجاري أبراج هاوس بقيمة إجمالية ٢,٢٦٣,١٤٠ دولار أمريكي بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة. خلال عام ٢٠١٢ و ٢٠١٣، تم تسديد ما مجموعه ٢,٠٣٦,٨٢٦ دولار أمريكي من قيمة المقر الجديد ليصبح صافي المبلغ المتبقي مبلغ ٢٢٦,٣١٤ دولار أمريكي بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة. فيما يلي تفاصيل الدفعات والإضافات على المقر الجديد:

المجموع	ضريبة القيمة المضافة	دفعات على حساب تكلفة المقر	
١,٢٥٩,٥٠٠	١٥٩,٥٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	الدفعة الأولى من قيمة المقر الجديد
٦٦٥,٨٩٨	٨٤,٣٢٨	٥٨١,٥٧٠	الدفعة الثانية من قيمة المقر الجديد
٤٠٨,٥٤٤	٥٣,٢٨٨	٣٥٥,٢٥٦	الدفعة الثالثة من قيمة المقر الجديد
٢,٣٣٣,٩٤٢	٢٩٧,١١٦	٢,٠٣٦,٨٢٦	إجمالي المدفوع
			يضاف دفعات لمقاولين ومتعهدين بدل تجهيزات داخلية للمقر الجديد
٦٨٨,٨٢١			خلال ٢٠١٤
١٣٢,١٧٥			خلال ٢٠١٣
٣,١٥٤,٩٣٨			إجمالي تكلفة المقر الجديد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ٣٢- إدارة مخاطر عقود التكافل والمخاطر المالية

## مخاطر عقود التكافل

تتمثل مخاطر أي عقد تكافل في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التكافل حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة، بالنسبة لعقود التكافل المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الادعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التكافل، وهذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات أكبر من المتوقع، ولأن أحداث التكافل غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات انه كلما كانت عقود التكافل متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية، كما أن وجود التنوع في مخاطر التكافل التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتكافل.

لقد قامت الشركة بتطوير خطة اكتتاب التكافل لديها لتضمن تنوع مخاطر التكافل التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التكافل المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من ادعاءات التكافل إذا ما تم التركيز على فئة تكافل معينة.

للشركة كوادر فنية ومحققين لتقدير المطالبات المبلغ عنها خلال السنة. تقوم هذه الكوادر بالتحقيق ورفع التوصيات التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل دوري في نهاية كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، والقوانين المرعية، والشروط والأحكام التعاقدية. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أية مبالغ مستردة من تلك المطالبات. تقوم الشركة بجميع الإجراءات المعقولة لضمان أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالإدعاءات المقامة ضدها. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص الإدعاءات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الالتزام عن الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التكافل حساسة بشكل أساسي إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بها، بالإضافة لذلك فإن عقود التكافل تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها كما في تاريخ القوائم المالية.

تقوم الشركة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناء على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ بعين الاعتبار خصائص نوع التكافل ومدى تطور الادعاءات لكل سنة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

### ٣٢- إدارة مخاطر عقود التكافل والمخاطر المالية "تتمة"

#### مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التكافل عند وقوع الحدث المؤمن عليه، إذ أن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التكافل، حتى إذا ما تم اكتشاف تلك الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها.

الجدول التالي يبين نسبة الخسارة حسب نوع المخاطر المتعلقة بأقساط التكافل للسنة الحالية:

نوع الخسارة	٢٠١٤	٢٠١٣
عقود تكافل السيارات	%٦٢	%٥٢
عقود تكافل الصحي	%٧٨	%٦٧
عقود تكافل الحوادث العامة وأخرى	%٤٢	%٦٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ٣٢- إدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية "تتمة"

## مخاطر إعادة التكافل

لغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن مطالبات التكافل الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة التكافل مع شركات معيدي تكافل عالمية ذات ملاءة ائتمانية عالية.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات معيدي التكافل التي تتعامل معها ورصد تركيز مخاطر الانتماء الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

إن عقود معيدي التكافل الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة عقود التكافل، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات في حالة عدم تمكن معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للعقود المبرمة مع معيدي التكافل.

## حساسية مخاطر التكافل:

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في أسعار الإكتتاب على صافي إيرادات التكافل مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في أسعار أقساط الإكتتاب مساوي ومعاكس لأثر الزيادة الميمنة أدناه:

٢٠١٣		٢٠١٤		نسبة التغير	نوع التكافل
الأثر على صافي إيرادات التكافل	الأقساط المكتتبة	الأثر على صافي إيرادات التكافل	الأقساط المكتتبة		
٨١٥,٣٤٨	١,٠٠٣,٧٧٥	١,٠٣٦,١٦٤	١,٢٨٣,١٥٧	%١٠+	عقود تكافل السيارات
٩,١١٤	٣٢,٠١٥	١٢,٩٣٧	٣٥,٩٨٧	%١٠+	الحوادث العامة
٣١,١٤٤	٥٧,١٥٣	٢٢,٣١٩	٤٠,٧٣٣	%١٠+	عقود التكافل الهندسية
١٥٢,١٠٦	٢٠٣,١٠٩	٢٤٠,٣٤٤	٢٥٦,٥٧٨	%١٠+	تكافل العمال
٢٢,١٤٨	٣٠,٦٢٣	٢٦,٩٨٩	٣٢,٥٣٩	%١٠+	المسؤولية المدنية
٣٠,٠٨٠	٥٧,١٤٠	٣٧,٠٥٢	٦٦,٦٦٠	%١٠+	تكافل الحريق
٦٨,٥٥٢	٧٩,٨٥٠	١٥٨,٢٣٣	١٩١,٦٣٩	%١٠+	التكافل الصحي
١٠,٩٧٧	٢٠,٧٧٦	٢٩,٤١٥	٤٢,٤٧٨	%١٠+	التكافل العائلي
٣,٨١٠	٦,٦٠٢	٥,٨٨٨	١٠,٣٤٤	%١٠+	التكافل البحري
١,١٤٣,٢٧٩	١,٤٩١,٠٤٣	١,٥٦٩,٣٤١	١,٩٦٠,١١٥		المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ٣٢- إدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية "تتمة"

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات على صافي المطالبات المتكبدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في تكلفة التعويضات مساوي ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١٣		٢٠١٤		نسبة لتغير	نوع التكافل
الأثر على صافي المطالبات المتكبدة	التعويضات المدفوعة	الأثر على صافي المطالبات المتكبدة	التعويضات المدفوعة		
٤٥٩,٩١٣	٣٨٢,١٠٨	٦٩٤,٩١٢	٦١٢,٤٩٩	%١٠.+	عقود تكافل السيارات
١,٧٣٤	٢,٠٢٤	٣,٠٨٩	٣,٣٤٨	%١٠.+	الحوادث العامة
١,٩١٨	١,٦٧٠	١,٧٨١	٨٩١	%١٠.+	عقود التكافل الهندسية
١٥٧,٣٦١	١٢٨,٨٨٩	١٢٥,٨٠٧	٩٦,٨٨٤	%١٠.+	تكافل العمال
٨,٥٠٩	٥,٠٤٩	١١,٠٠٦	٨,٢٩٢	%١٠.+	المسؤولية المدنية
٢٣٣	٥٨٤	١,٧٢١	١,٨٤٦	%١٠.+	تكافل الحريق
٤٤,٢٩٤	٤٢,٦٣٢	١٢٣,٨٥٢	١١٩,١٠١	%١٠.+	التكافل الصحي
١,٠٣٢	٦٥	٨,١٥٤	٦,٥٨٨	%١٠.+	التكافل العائلي
٥٥	٢٤٧	(٦٢)	(٤٥)	%١٠.+	التكافل البحري
٦٧٥,٠٤٩	٥٦٣,٢٦٨	٩٧٠,٢٦٠	٨٤٩,٤٠٤		المجموع

## ٣٣- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة في إدارة رأس مالها فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت ضمن قانون التأمين رقم ٢٠ لسنة ٢٠٠٥ والتعليمات والقرارات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال / الإدارة العامة للتأمين فيما يتعلق بالاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب في أي وقت خلال السنة. تقوم الشركة بالاختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من استمرارية الالتزام بتلك الأحكام والمتطلبات.

- ضمان قدرة الشركة على الاستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين وحملة عقود التكافل بعوائد مجدية.

- توفير العائد المناسب للمساهمين وإصدار عقود تكافل تتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

## ٣٤- الأدوات المالية

تتعرض الشركة الى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة باستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التكافل والاستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر العائد على الاستثمار، مخاطر أدوات الملكية، مخاطر أسعار العملات الأجنبية، مخاطر أسعار السوق، مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٤- الأدوات المالية "تتمة"

تصنيف الأدوات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	موجودات غير مالية	موجودات عقود إعادة التأمين (المعيار الدولي) للتقارير المالية رقم (٤)	موجودات مالية	الموجودات
دولار	دولار	دولار	دولار	
٤,١٧٢,١٥٧	٤,١٧٢,١٥٧	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٧٥٥,٤٥٦	٣,٧٥٥,٤٥٦	-	-	استثمارات عقارية
٥,١٢٩,٨٤١	-	-	٥,١٢٩,٨٤١	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣٧٧,١٣٣	٣٧٧,١٣٣	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٣٤,٠٥١	-	-	٣,٢٣٤,٠٥١	ذمم تكافل مدينة، بالصافي
١١٤,٢٤٨	-	-	١١٤,٢٤٨	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
١,٦٦٦,٣٣٠	-	١,٦٦٦,٣٣٠	-	موجودات عقود معيدي التكافل
٧٠٣,٨٥٩	٧٠٣,٨٥٩	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٥,٥٦٠,٨٩٢	-	-	٥,٥٦٠,٨٩٢	شيكات برسم التحصيل
٥٢,١٧٩	-	-	٥٢,١٧٩	استثمارات مالية للمتاجرة
١,٦٢٩,٣١٨	-	-	١,٦٢٩,٣١٨	ودائع لدى البنوك
٧٩٥,٤٣٧	-	-	٧٩٥,٤٣٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
<u>٢٧,١٩٠,٩٠١</u>	<u>٩,٠٠٨,٦٠٥</u>	<u>١,٦٦٦,٣٣٠</u>	<u>١٦,٥١٥,٩٦٦</u>	

المجموع	مطلوبات عقود التأمين (المعيار الدولي) للتقارير المالية رقم (٤)	مطلوبات مالية	المطلوبات
دولار	دولار	دولار	
١,١٧٣,١٩١	-	١,١٧٣,١٩١	دائنون مختلفون
٦٤٥,٦٣٩	-	٦٤٥,٦٣٩	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
١٢,٩٦٨,٦٥٩	١٢,٩٦٨,٦٥٩	-	مطلوبات عقود التكافل
<u>١٤,٧٨٧,٤٨٩</u>	<u>١٢,٩٦٨,٦٥٩</u>	<u>١,٨١٨,٨٣٠</u>	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ٣٤- الأدوات المالية "تتمة"

## تصنيف الأدوات المالية "تتمة"

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	موجودات غير مالية	موجودات عقود		الموجودات
		إعادة التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤))	موجودات مالية	
دولار	دولار	دولار	دولار	
٣,٢٨٠,٦٦٥	٣,٢٨٠,٦٦٥	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٦٧٧,٩٥٤	٣,٦٧٧,٩٥٤	-	-	استثمارات عقارية
٥,١٦٧,٢٨٤	-	-	٥,١٦٧,٢٨٤	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٩١,٢٧٣	٢٩١,٢٧٣	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٥٩٣,٢٠٠	-	-	٢,٥٩٣,٢٠٠	ذمم تكافل مدينة، بالصافي
١٩٥,٠٠٣	-	-	١٩٥,٠٠٣	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
١,١٤٥,٧٧٤	-	١,١٤٥,٧٧٤	-	موجودات عقود معيدي التكافل
١٨٨,٠٤٤	١٨٨,٠٤٤	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٤,٢١٤,١٥٧	-	-	٤,٢١٤,١٥٧	شيكات برسم التحصيل
٢,٥١٦,٦٥٢	-	-	٢,٥١٦,٦٥٢	ودائع لدى البنوك
٧٣٢,٢٢٩	-	-	٧٣٢,٢٢٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
<u>٢٤,٠٠٢,٢٣٥</u>	<u>٧,٤٣٧,٩٣٦</u>	<u>١,١٤٥,٧٧٤</u>	<u>١٥,٤١٨,٥٢٥</u>	

المجموع	مطلوبات عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤))		بالتكلفة المطفئة	المطلوبات
	دولار	دولار		
٨٠١,٤٦١	-	-	٨٠١,٤٦١	دائنون مختلفون
٤٤٩,٠١٧	-	-	٤٤٩,٠١٧	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
١٠,٨٧٥,٧٥٨	١٠,٨٧٥,٧٥٨	-	-	مطلوبات عقود التكافل
<u>١٢,١٢٦,٢٣٦</u>	<u>١٠,٨٧٥,٧٥٨</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٥٠,٤٧٨</u>	

إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في القوائم المالية مساوية تقريبا لقيمتها العادلة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ٣٤- الأدوات المالية "تمة"

## قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معينة ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على أسعار التداول بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي أو باستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

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 إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس امكانية قياس القيمة العادلة

- 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).

		القيمة العادلة كما في			
		٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
		مستوى القيمة العادلة	دولار	دولار	
<b>الموجودات غير المالية بالقيمة العادلة</b>					
<b>استثمارات عقارية</b>					
	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	متوسط السعر لتقارير ثلاثة مخمنين معتمدين ومستقلين	المستوى الثالث
	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣,٧٥٥,٤٥٦	٣,٦٧٧,٩٥٤
<b>الموجودات المالية بالقيمة العادلة</b>					
<b>استثمارات مالية متوفرة للبيع</b>					
<b>أسهم شركات</b>					
	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	أسعار العرض في السوق النشطة	المستوى الاول
	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٤,٧٣٩,٢٧٤	٤,٩٠٤,٣٩٧
<b>أسهم شركات</b>					
	كما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر بها إرتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	صافي الموجودات	٣٩٠,٥٦٧	٢٦٢,٨٨٧
<b>استثمارات مالية للمتاجرة</b>					
<b>أسهم شركات</b>					
	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٥٢,١٧٩	-
				٨,٩٣٧,٤٧٦	٨,٨٤٥,٢٣٨
				<b>المجموع</b>	

لم تكن هنالك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. 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.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ٣٤- الأدوات المالية "تتمة"

## مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنها خسارة مالية للشركة. تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديدا فيما يلي:

- حصة معيدي التكافل.
- المبالغ المستحقة من معيدي التكافل عن إدعاءات تم دفعها من قبل الشركة.
- المبالغ المستحقة من حملة عقود التكافل.
- المبالغ المستحقة من الوكلاء.

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام اتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الالتزامات.

إن موجودات الشركة المالية والتي قد تعرض الشركة لمخاطر تركب ائتماني تتمثل بشكل رئيسي في النقد وودائع لدى البنوك، واستثمارات مالية متوفرة للبيع واستثمارات مالية للمتاجرة وضمم تكافل مدينة.

- إن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات ملاءة ائتمانية عالية.
- تظهر الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة السوقية، ويتم إظهار الفرق ما بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية كبند من بنود الدخل الشامل الآخر أو من خلال قائمة الدخل.
- تظهر الذمم المدينة بالصافي بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
- تتألف الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء والوكلاء موزعة على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية، ويتم تقييم المحفظة الائتمانية بشكل دوري بناء على الوضع المالي لضمم التكافل المدينة.
- لا يوجد تركب هام لمخاطر الائتمان بالشركة داخل أو خارج قطاع التأمين والذي تمارس به الشركة نشاطها.
- تمارس الشركة معظم أنشطتها التكافلية داخل الأراضي الفلسطينية.

## ٣٤- الأدوات المالية "تتمة"

## مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي أنشأ إطاراً ملائماً لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، ومتوسط، وطويل الأمد للمجموعة، بالإضافة إلى متطلبات إدارة السيولة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيّات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعليّة ومقارنة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدية للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ القوائم المالية. تقوم إدارة الشركة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة اللازمة في الشركة.

فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ القوائم المالية بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية.

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

خاضعة لمخاطر السيولة				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	خلال سنة	
دولار	دولار	دولار	دولار	الموجودات المالية
٥,١٢٩,٨٤١	٥,١٢٩,٨٤١	-	-	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣,٢٣٤,٠٥١	-	-	٣,٢٣٤,٠٥١	ذمم تكافل مدينة، بالصافي
٥,٥٦٠,٨٩٢	-	٢٧١,٨٦٠	٥,٢٨٩,٠٣٢	شيكات برسم التحصيل
٥٢,١٧٩	٥٢,١٧٩	-	-	استثمارات مالية للمتاجرة
١,٦٢٩,٣١٨	-	-	١,٦٢٩,٣١٨	ودائع لدى البنوك
٧٩٥,٤٣٧	-	-	٧٩٥,٤٣٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
<u>١٦,٤٠١,٧١٨</u>	<u>٥,١٨٢,٠٢٠</u>	<u>٢٧١,٨٦٠</u>	<u>١٠,٩٤٧,٨٣٨</u>	
				المطلوبات المالية
١,١٧٣,١٩١	-	-	١,١٧٣,١٩١	دائنون مختلفون
٦٤٥,٦٣٩	-	-	٦٤٥,٦٣٩	ذمم شركات التأمين ومعيدي
<u>١,٨١٨,٨٣٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٨١٨,٨٣٠</u>	التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ٣٤- الأدوات المالية "تمة"

## مخاطر السيولة "تمة"

٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

خاضعة لمخاطر السيولة				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	خلال سنة	الموجودات المالية
دولار	دولار	دولار	دولار	
٥,١٦٧,٢٨٤	٥,١٦٧,٢٨٤	-	-	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٩٣,٢٠٠	-	-	٢,٥٩٣,٢٠٠	ذمم تكافل مدينة، بالصافي
٤,٢١٤,١٥٧	-	٢٠٤,٨٤٤	٤,٠٠٩,٣١٣	شيكات برسم التحصيل
٢,٥١٦,٦٥٢	-	-	٢,٥١٦,٦٥٢	ودائع لدى البنوك
٧٣٢,٢٢٩	-	-	٧٣٢,٢٢٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
<u>١٥,٢٢٣,٥٢٢</u>	<u>٥,١٦٧,٢٨٤</u>	<u>٢٠٤,٨٤٤</u>	<u>٩,٨٥١,٣٩٤</u>	
				المطلوبات المالية
٨٠١,٤٦١	-	-	٨٠١,٤٦١	دائنون مختلفون
				ذمم شركات التأمين ومعيدي
٤٤٩,٠١٧	-	-	٤٤٩,٠١٧	التكافل
<u>١,٢٥٠,٤٧٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٥٠,٤٧٨</u>	

## مخاطر السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، أو التغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية أو على معدلات أسعار الفائدة. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية.

## إدارة مخاطر أسعار السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. إن الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية مدرجة، وتعمل الشركة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنوع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

### ٣٤- الأدوات المالية "تتمة"

#### إدارة مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر الشيقل الاسرائيلي عملة الأساس للشركة ، ويقوم مجلس الإدارة بمراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل دوري وإتباع استراتيجيات للتحوط لهذه المخاطر.

#### مخاطر تغير أسعار الاستثمارات

تمثل هذه المخاطر احتمال التغير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية، وتعمل الشركة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنوع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بمتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

#### تحليل الحساسية

كما بتاريخ القوائم المالية، إذا ما تغير سعر الاستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو بالنقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن اثر ذلك على أرباح الشركة وحقوق الملكية يتمثل بالزيادة أو بالنقص بواقع ٥١٨,٢٠٢ دولار أمريكي.

الافتراضات وطرق اختبار الحساسية:

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار الاستثمارات كما بتاريخ القوائم المالية.
- كما بتاريخ القوائم المالية، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الاستثمارات بنسبة ١٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الاستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن اثر ذلك على أرباح أو خسائر الشركة وكذلك على حقوق الملكية تم توضيحه فيما سبق.
- تم استخدام نسبة ١٠% كتغير في أسعار الاستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه.