

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
فلسطين
تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

الصفحة	المحتويات
١	تقريرمراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	قائمة المركز المالي الموجزة
٣	قائمة الدخل الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموجزة
٢٦-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكل من قائمة الدخل الموجزة، وقائمة الدخل الشامل الموجزة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقا وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة وطبقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

رام الله - فلسطين

أحمد دعدوع

رخصة رقم ١٢٨

٦ آب ٢٠١٥

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموجزة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاحات	
معدلة (إيضاح رقم ١٤)	(غيرمدققة)		
(مدققة)	دولار		
دولار			
			الموجودات
			موجودات غيرمتداولة
٤,١٧٢,١٥٧	٤,١١٧,٥٦٢	٦	ممتلكات ومعدات
٣,٧٥٥,٤٥٦	٣,٧٥٥,٤٥٦	٧	استثمارات عقارية
٥,١٢٩,٨٤١	٤,٩٨١,٠٨٩	٨	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٩	وديعة بنكية إلزامية
٣٧٧,١٣٣	٣٨٩,١٤٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧١,٨٦٠	٢٩٣,٢٧٥		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد سنة
١٤,٢٠٦,٤٤٧	١٤,٠٣٦,٥٢٢		مجموع موجودات غيرمتداولة
			موجودات متداولة
٣,٢٣٤,٠٥١	٤,٤٠١,٣٠٧	١٠	ذمم تكافل مدينة. بالصافي
١١٤,٢٤٨	١٧٢,٢١١		ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
١,٦٦٦,٣٣٠	٢,٣٩٥,٩٠٠	١١	موجودات عقود معيدي التكافل
٧٠٣,٨٥٩	٨٣٧,٨٥٢		أرصدة مدينة أخرى
٥,٢٨٩,٠٣٢	٦,٩٦٥,٥٩٧		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
٥٢,١٧٩	٤٥,٢٧٣	١٢	استثمارات مالية للمتاجرة
١,١٢٩,٣١٨	١,١٦٢,٣٦٣	١٣	ودائع لدى البنوك
٧٩٥,٤٣٧	٨٣١,٤١٤		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٢,٩٨٤,٤٥٤	١٦,٨١١,٩١٧		مجموع موجودات متداولة
٢٧,١٩٠,٩٠١	٣٠,٨٤٨,٤٣٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٥٠٣,١٤٣	٥٠٣,١٤٣		احتياطي إجباري
٤٤٢,٤٥٣	٤٤٢,٤٥٣		احتياطي اختياري
(٦٥٩,٧٧٣)	(٨٠١,٩٩٠)	٨	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع - مساهمين
(٣٥٩,٧٠٨)	(٣٨٤,٦٩٧)	٨	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع - مشتري التكافل
(٥٤٤,٩٣٤)	(٣٣٦,٦٩٧)	١٤	احتياطي فروقات ترجمة القوائم المالية للدولار الأمريكي
٢,٦٢٧,١٥١	٢,٢٢٥,٢٠٢		الأرباح المدورة
١٠,٥٠٨,٣٣٢	١٠,١٤٧,٤١٤		صافي حقوق الملكية
			صندوق مشتري التكافل
(٣٨٩,٤٥٦)	(٣٠,٨٧٣)	١٥	(عجز) صندوق مشتري التكافل
٣٨٩,٤٥٦	٣٠,٨٧٣	١٥	قرض حسن من المساهمين
-	-		صافي صندوق مشتري التكافل
			مطلوبات غيرمتداولة
٧٠٦,١١٣	٩٣٨,٧٨٢		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٧٠٦,١١٣	٩٣٨,٧٨٢		مجموع مطلوبات غيرمتداولة:
			مطلوبات متداولة
١,١٧٣,١٩١	١,٤٣٧,٥٤٥		دائنون مختلفون
٦٤٥,٦٣٩	٦٤٠,٢٣٧		ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
١,١٨٨,٩٦٧	٩٩٢,٤٥٦	١٦	مصاريف مستحقة ومخصصات
١٢,٩٦٨,٦٥٩	١٦,٦٩٢,٠٠٥	١١	مطلوبات عقود التكافل
١٥,٩٧٦,٤٥٦	١٩,٧٦٢,٢٤٣		مجموع مطلوبات متداولة
١٦,٦٨٢,٥٦٩	٢٠,٧٠١,٠٢٥		مجموع المطلوبات
٢٧,١٩٠,٩٠١	٣٠,٨٤٨,٤٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١-٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

٣

قائمة الدخل الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
معدلة (إيضاح رقم ١٤)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاحات
دولار	دولار	
		عائدات الى مشتركى التكافل
١٠,٢٩٥,٢٧٦	١٢,٤٢٩,٢٢٠	١٧
(١,٢١٤,٦٤٦)	(١,٤٥٩,٤٠٥)	١٧
٩,٠٨٠,٦٣٠	١٠,٩٦٩,٨١٥	صافي إيرادات أقساط التكافل
(٩٧٢,٦٤٠)	(١,١٨٦,٨٤٢)	١٧
٦٧,٠٧٢	٢٥٦,٥٨١	١٧
(٩٠٥,٥٦٨)	(٩٣٠,٢٦١)	صافي أقساط معيدي التكافل
٨,١٧٥,٠٦٢	١٠,٠٣٩,٥٥٤	١٧
(٥,٣٢٩,٧٣٢)	(٦,٦٣٥,٩٩٦)	الزيادة في اجمالي المطالبات المتكبدة
٨٣٥,٠١٩	٧٨٤,٢٣٠	حخص معيدي التكافل
(٨٣,٩٨٩)	(١٣٣,٩٨٨)	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
٤٧,٤٥٤	٦٥,١٥٨	حخص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
(٤,٥٣١,٢٤٨)	(٥,٩٢٠,٥٩٦)	١٧
١٦٥,٧١٤	١٨٧,٩٦٦	١٧
(٤٦٢,٨٠٩)	(٦٦٦,٠٦٠)	١٧
(٢٩٧,٠٩٥)	(٤٧٨,٠٩٤)	صافي العمولات المدفوعة
٣,٣٤٦,٧١٩	٣,٦٤٠,٨٦٤	١٧
(١٧٢,٣٤٤)	-	١٠
٤١٥,٧٧٧	١٢٢,٦٨٠	عوائد الاستثمارات
(١٦٦,٣١١)	(٤٩,٠٧٢)	١٨
(٣,٠٨٨,٥٨٤)	(٣,٣٥٥,٨٨٩)	١٨
٣٣٥,٢٥٧	٣٥٨,٥٨٣	أرباح التكافل للفترة
		عائدات الى المساهمين:
٣,٠٨٨,٥٨٤	٣,٣٥٥,٨٨٩	١٨
١٦٦,٣١١	٤٩,٠٧٢	١٨
٦٠٠,٣٥٤	٢٤٩,٢٢٦	عوائد الاستثمارات
-	٦٠,٢٦١	أرباح أدوات تحوط
١١,٠٦٩	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢,١٩٩,٠٢٤)	(٢,٦٩٤,٢٦٧)	١٩
(٤٨,٧٥٩)	(٢٢٧,٧٢٠)	مصاريف إدارية وعمومية
٣٣٥,٢٥٧	٣٥٨,٥٨٣	(خسائر) فروقات عملة
١,٩٥٣,٧٩٢	١,١٥١,٠٤٤	المحجر مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق
١٠٩,٥٥٦	١٢,٠٠٧	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(٥٣١,٦٦٧)	(٢٩٠,٠٠٠)	انتفاعات ضريبة مؤجلة
١,٥٣١,٦٨١	٨٧٣,٠٥١	غيرية دخل وضريبة قيمة مضافة على الأرباح
		صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
٠,١٨	٠,١٠	٢٠
		الربح الأساسي للسهم الواحد

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١-٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٢٠١٥
معدلة (إيضاح رقم ١٤)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)
دولار	دولار
١,٥٣١,٦٨١	٨٧٣,٠٥١
(١,٤١٢,٥٠٠)	(١٦٧,٢٠٦)
(٨٥,٣٠٥)	٢٠٨,٢٣٧
<u>(١,٤٩٧,٨٠٥)</u>	<u>٤١,٠٣١</u>
<u>٣٣,٨٧٦</u>	<u>٩١٤,٠٨٢</u>

صافي أرباح الفترة

بنود الدخل الشامل الآخر

بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقا ضمن الأرباح أو الخسائر

احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

احتياطي فروقات ترجمة القوائم المالية للدولار الأمريكي

اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١-٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية	احتياطي فروقات ترجمة القوائم المالية للدولار		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية		احتياطي إجباري	رأس المال	
	الأرباح المتراكمة	الأمريكي	المتوفرة للبيع	احتياطي اختياري			
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
١٠,٥٠٨,٣٣٢	٢,٠٨٢,٢١٧	-	(١,٠١٩,٤٨١)	٤٤٢,٤٥٣	٥٠٣,١٤٣	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ (مدققة)
-	٥٤٤,٩٣٤	(٥٤٤,٩٣٤)	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح رقم ١٤)
١٠,٥٠٨,٣٣٢	٢,٦٢٧,١٥١	(٥٤٤,٩٣٤)	(١,٠١٩,٤٨١)	٤٤٢,٤٥٣	٥٠٣,١٤٣	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ (مدققة)
٨٧٣,٠٥١	٨٧٣,٠٥١	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٤١,٠٣١	-	٢٠٨,٢٣٧	(١٦٧,٢٠٦)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٩١٤,٠٨٢	٨٧٣,٠٥١	٢٠٨,٢٣٧	(١٦٧,٢٠٦)	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٢٧٥,٠٠٠)	(١,٢٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية للمساهمين عن سنة ٢٠١٤ (إيضاح ٢١)
١٠,١٤٧,٤١٤	٢,٢٢٥,٢٠٢	(٣٣٦,٦٩٧)	(١,١٨٦,٦٨٧)	٤٤٢,٤٥٣	٥٠٣,١٤٣	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غيرمدققة)
١٠,٤٤٣,٥٥٩	١,١٣٧,٥٥٨	-	٢٤٥,٣١٩	٢٤٩,٩٩٦	٣١٠,٦٨٦	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ (مدققة)
-	(٦٥٩,٠٧٩)	٦٥٩,٠٧٩	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح رقم ١٤)
١٠,٤٤٣,٥٥٩	٤٧٨,٤٧٩	٦٥٩,٠٧٩	٢٤٥,٣١٩	٢٤٩,٩٩٦	٣١٠,٦٨٦	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ (مدققة)
١,٥٣١,٦٨١	١,٥٣١,٦٨١	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(١,٤٩٧,٨٠٥)	-	(٨٥,٣٠٥)	(١,٤١٢,٥٠٠)	-	-	-	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣٣,٨٧٦	١,٥٣١,٦٨١	(٨٥,٣٠٥)	(١,٤١٢,٥٠٠)	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٥٩٥,٠٠٠)	(٥٩٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية للمساهمين عن سنة ٢٠١٣ (إيضاح ٢١)
٩,٨٨٢,٤٣٥	١,٤١٥,١٦٠	٥٧٣,٧٧٤	(١,١٦٧,١٨١)	٢٤٩,٩٩٦	٣١٠,٦٨٦	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غيرمدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١-٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

٦

قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
معدلة (إيضاح رقم ١٤)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار	دولار	
		الأنشطة التشغيلية
١,٩٥٣,٧٩٢	١,١٥١,٠٤٤	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(٨٣٩,٨٦٣)	(٧٢٩,٥٧٠)	(الزيادة) في موجودات عقود معيدي تكافل
٢,٨١٠,٨٧٣	٣,٧٢٣,٣٤٦	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
٨٧,٤٨٨	١٠٥,٠٧١	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
١٧٢,٣٤٤	-	مخصص ذمم مشترك التكافل
-	٦,٩٠٦	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية للمتاجرة
(١١,٠٦٩)	-	(عوائد) بيع ممتلكات ومعدات
١٧٥,٥٠٩	٢٣٧,٣٥١	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٤,٣٤٩,٠٧٤	٤,٤٩٤,١٤٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(٩٧٠,٣٠٤)	(١,٦٩٧,٩٨٠)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(١,٤٤٢,١٦٧)	(١,١٦٧,٢٥٦)	(الزيادة) في ذمم تكافل مدينة
(١٣٤,٠٧٨)	(١٣٣,٩٩٣)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٢٥,٨٥٨)	(٥٧,٩٦٣)	(الزيادة) في ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
(١٠,١٤٢)	٢٦٤,٣٥٤	الزيادة (النقص) في دائنون مختلفون
٤١٠,٢٨٤	(٥,٤٠٢)	(النقص) الزيادة في ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
١٠١,٣٩٩	١٠٢,٨٦١	الزيادة في مصاريف مستحقة ومخصصات
٢,٢٧٨,٢٠٨	١,٧٩٨,٧٦٩	ضرائب مدفوعة
(٨٣٤)	(٥٨٩,٣٧٢)	إنتفاعات موظفين مدفوعة
(٤٢٠,٥٢٠)	(٤,٦٨٢)	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,٨٥٦,٨٥٤	١,٢٠٤,٧١٥	
		الأنشطة الاستثمارية
٣٩,٣٥٢	٧٨,٤٠٠	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٠٨,٥٨٥	(٧٠,٧٦٠)	(الزيادة) النقص في ودائع لدى البنوك
(١,٢٢٧,٣٥٧)	(١٨,٤٥٤)	صافي شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٧٧,٥٠٢)	-	إضافات إستثمارات عقارية
(٧٧٦,٥٢٨)	(١٢٨,٨٧٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٩٣٣,٤٥٠)	(١٣٩,٦٩٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٩٥,٠٠٠)	(١,٢٧٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للمساهمين
(٥٩٥,٠٠٠)	(١,٢٧٥,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٦٧١,٥٩٦)	(٢٠٩,٩٧٥)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
(٨٥,٣٠٥)	٢٠٨,٢٣٧	التغير في احتياطي فروقات ترجمة القوائم المالية للدولار الأمريكي
٢,٢٨٢,٢٢١	١,٦٦٠,٨٩٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٥٢٥,٣٢٠	١,٦٥٩,١٦١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		ممثلاً فيما يلي:
٩٥٥,٩٨٧	٨٢٧,٧٤٧	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة شهور (إيضاح ١٣)
٥٦٩,٣٣٣	٨٣١,٤١٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٥٢٥,٣٢٠	١,٦٥٩,١٦١	النقد وأشبه النقد في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١-٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

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. تراول الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها ووكلائها المنتشرين في فلسطين والبالغ عددها (٢٠) فرعا ومكتبا و (١٧) وكيل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل (١٦) فرعا ومكتبا و (١٣) وكيل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- د. بلغ عدد موظفي الشركة (١٣١) موظفا كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥، و (١١٨) موظفا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- هـ. تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين برأسمال قيمته ٨,٥٠٠,٠٠٠ دولار موزعة على ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بواقع واحد دولار أمريكي لكل سهم سددت بالكامل
- و. تم الموافقة على القوائم المالية للشركة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية / الإدارة العامة للتأمين بتاريخ ١٢ آب ٢٠١٥ بموجب كتابهم إشارة رقم ٤٠٠٣/٢٠١٥.PCMA/DIWAN.
- ز. تمت الموافقة على القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ آب ٢٠١٥.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه القوائم المالية الموجزة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة سواء للفترة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

معمول بها
للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد
١ تموز ٢٠١٤

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين – حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق

لم تقم الشركة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

معمول بها
للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد
١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

• تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في تموز ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد متوقع لخسائر انخفاض القيمة.

سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق "تتمة"

معمول بها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ كانون الثاني ٢٠١٦	<ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في كانون الثاني ٢٠١٤ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي ينشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.
١ كانون الثاني ٢٠١٧	<ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاما وحيدا وقائما على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
١ تموز ٢٠١٦	<ul style="list-style-type: none"> التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	<ul style="list-style-type: none"> تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	<ul style="list-style-type: none"> تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصول على العمليات المشتركة.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	<ul style="list-style-type: none"> تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المبيعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	<ul style="list-style-type: none"> تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، بحيث تسمح لأي منشأة بالاعتراف بالاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	<ul style="list-style-type: none"> تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	<ul style="list-style-type: none"> تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	<ul style="list-style-type: none"> تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصول من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تنمة"

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق "تنمة"

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على القوائم المالية الموجزة للشركة بدء من فترة التطبيق الأولى. كما وتتوقع الشركة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموجزة للشركة في فترة التطبيق الأولى لها. على الرغم من أن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يسفر عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالقوائم المالية الموجزة للشركة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة، إلا أنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول لما ينتج عن تطبيق المعيار من تأثيرات إلا بعد قيام الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١-٣ أسس الإعداد

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية وفقاً وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وطبقاً لمتطلبات أحكام القوانين المحلية وقانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ والتعليمات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال/ الإدارة العامة للتأمين.
- لا تتضمن القوائم المالية الموجزة المعلومات والإفصاحات المطلوبة بالكامل في القوائم المالية ويجب قراءتها بالرجوع للقوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. إضافة لذلك، فإن النتائج المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تدل بالضرورة على النتائج المالية التي قد تكون متوقعة للسنة التي تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- إن المصاريف التي تتكبدها الشركة بصورة غير منتظمة ومحددة خلال الفترة المالية يتم تقديرها أو تأجيلها في القوائم المالية الموجزة إذا كان من الملائم عمل ذلك.
- تم إعداد القوائم المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات في الأدوات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات المالية للمتاجرة والاستثمارات العقارية والتي ظهرت بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية الموجزة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.
- تتماثل السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموجزة مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- 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.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٢-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

التغيير	٢٠١٤	٢٠١٥	
%	دولار	دولار	
(٣,١٩%)	٠,٢٥٧١	٠,٢٦٥٣	الشيقل الإسرائيلي
(٠,٠٧%)	١,٤١٢	١,٤١١	الدينار الأردني

٣-٣ 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.

٤-٣ 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.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموجزة قيام الإدارة باتخاذ تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على قيم الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المدرجة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الموجزة، كانت التقديرات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس التقديرات والمصادر المطبقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٥- إدارة المخاطر

تتطابق سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للشركة مع تلك السياسات والأهداف المعروضة في القوائم المالية الموجزة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٦- ممتلكات ومعدات

المجموع	مباني	ديكورات وتحسينات	أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة	سيارات	أثاث ومفروشات	التكلفة
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
٤,٩٤١,١٤١	٣,١٥٤,٩٣٨	٣٩٢,٨٤٢	٥٩٠,٩١١	٤٦٣,٧٢٧	٣٣٨,٧٢٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ (مدقق)
-	(٦١٦,٩٢٤)	٤٠٤,١٩٧	٥١,٧٩٢	-	١٦٠,٩٣٥	تحويل من المباني إلى بنود الأصول الأخرى
١٢٨,٨٧٦	٧٧,٣٥٨	٣٢,١٥١	١٨,٩٠٦	-	٤٦١	إضافات خلال الفترة
(٢٢٥,٦٣٢)	(١١,٢٧٧)	(٢١٤,٣٥٥)	-	-	-	إستبعادات
٤,٨٤٤,٣٨٥	٢,٦٠٤,٠٩٥	٦١٤,٨٣٥	٦٦١,٦٠٩	٤٦٣,٧٢٧	٥٠٠,١١٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
٧٦٨,٩٨٤	-	١٧٦,٤٧٣	٢٩٣,٦٣٠	١٨٨,٠١٥	١١٠,٨٦٦	الاستهلاك المتراكم
١٠٥,٠٧١	-	٣٢,٠٥١	٢٦,٨٠٩	٣٤,٢٣٩	١١,٩٧٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ (مدقق)
(١٤٧,٢٣٢)	-	(١٤٧,٢٣٢)	-	-	-	إستهلاكات
٧٢٦,٨٢٣	-	٦١,٢٩٢	٣٢٠,٤٣٩	٢٢٢,٢٥٤	١٢٢,٨٣٨	إستبعادات
٤,١١٧,٥٦٢	٢,٦٠٤,٠٩٥	٥٥٣,٥٤٣	٣٤١,١٧٠	٢٤١,٤٧٣	٣٧٧,٢٨١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
						صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٦- ممتلكات ومعدات "تتمة"

المجموع	مباني	ديكورات وتحسينات	أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة	سيارات	أثاث ومفروشات	التكلفة
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
٣,٨٩٥,٠٥٧	٢,٤٦٦,١١٧	٢٨٥,٩٩٧	٥١٢,٥٤٥	٣١٤,٧٦١	٣١٥,٦٣٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ (مدقق)
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 (مدقق)
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 (مدقق)
(٢٩,٢١٦)	-	-	-	(٢٩,٢١٦)	-	إستبعادات
٧٦٨,٩٨٤	-	١٧٦,٤٧٣	٢٩٣,٦٣٠	١٨٨,٠١٥	١١٠,٨٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق)
٤,١٧٢,١٥٧	٣,١٥٤,٩٣٨	٢١٦,٣٦٩	٢٩٧,٢٨١	٢٧٥,٧١٢	٢٢٧,٨٥٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٧- استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	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 *
١,٣٤٨,٣٣٤	١,٣٤٨,٣٣٤	٢م ٥٠,٠٠٠	أرض تنين - جنين - استثمارات المساهمين *
٢٣٠,١١٥	٢٣٠,١١٥	٢م ١٣,٥٠٠	أرض تلفيت - جنين - استثمارات المساهمين *
<u>٣,٧٥٥,٤٥٦</u>	<u>٣,٧٥٥,٤٥٦</u>		

فيما يلي الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	رصيد أول الفترة / السنة رسوم تسجيل ونقل ملكية
٣,٦٧٧,٩٥٤	٣,٧٥٥,٤٥٦	
٧٧,٥٠٢	-	
<u>٣,٧٥٥,٤٥٦</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. في اعتقاد الإدارة، إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ متقاربة مع القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما كانت عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٨- استثمارات مالية متوفرة للبيع

القيمة السوقية		احتياطي إعادة التقييم المتراكم		سعر السوق		التكلفة			عدد الأسهم					
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	العملة	القيمة	أول الفترة	اضافات	استيعادات	أول الفترة	اضافات	استيعادات	آخر الفترة		
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار		
٣,٠١١,٩٨٤	٢,٨٢٢,٧٦١	(٥٨٦,٩٨٨)	(٧٧٦,٢١١)	دينار	٥,٣٥	٣,٥٩٨,٩٧٢	-	-	٣,٥٩٨,٩٧٢	٣٧٤,٠٠٠	-	-	٣٧٤,٠٠٠	إستثمارات في أسهم شركات محلية مدرجة
٧٣,٠٦٣	٤٧,٩٦٩	(٣٧,١٧٥)	(٦٢,٢٦٩)	دينار	٠,٤٨	١١٠,٢٣٨	-	-	١١٠,٢٣٨	٧٠,٨٣٨	-	-	٧٠,٨٣٨	شركة الاتصالات الفلسطينية
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	(٣٦٤,٦٢٤)	(٣١٤,٦٢٤)	دولار	١,٢٦	١,٥٧٤,٦٢٤	-	-	١,٥٧٤,٦٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	شركة المؤسسة العربية للفنادق
														البنك الاسلامي الفلسطيني
														إستثمارات في أسهم شركات أجنبية مدرجة
٢٢٦,٤٢٢	٢٢٥,٦٦٠	(٧,٦٧٠)	(٨,٤٣٢)	دولار	١١٢,٨	٢٣٤,٠٩٢	-	-	٢٣٤,٠٩٢	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	شركة إعمار
٢١٧,٨٠٥	٢١٥,٦٧٨	(٢٣,٠٢٤)	(٢٥,١٥١)	دولار	١٠٧,٨	٢٤٠,٨٢٩	-	-	٢٤٠,٨٢٩	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	مطار دبي العالمي
														إستثمارات في أسهم شركات محلية غير مدرجة
٢٩٠,٥٦٧	٣٠٩,٠٢١	-	-	دولار	٠,٩٦	٣٠٩,٠٢١	-	١٨,٤٥٤	٢٩٠,٥٦٧	٣٢٢,١٦٥	-	١٨,٤٥٤	٣٠٣,٧١١	شركة أبراج للتنمية والأستثمار
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	دولار	١,٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	شركة مستشفى ابن سينا التخصصي
٥,١٢٩,٨٤١	٤,٩٨١,٠٨٩	(١,٠١٩,٤٨١)	(١,١٨٦,٦٨٧)			٦,١٦٧,٧٧٦	-	١٨,٤٥٤	٦,١٤٩,٣٢٢	١,٨٧١,٠٠٣	-	١٨,٤٥٤	١,٨٥٢,٥٤٩	المجموع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٩- وديعة بنكية إلزامية

تحتفظ الشركة بوديعة إلزامية لدى البنوك بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مربوطة لأمر هيئة سوق رأس المال وفقا 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.

١٠- ذمم تكافل مدينة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	
٣,٢٢٧,٦٠٤	٤,٠٩٨,٨٧٠	ذمم مشتركري التكافل
٣٨٥,٥٤٤	٦٦١,٢٤٣	ذمم الوكلاء
١٣٥,١٧٤	١٧١,٨٣٩	ذمم الموظفين
٣,٧٤٨,٣٢٢	٤,٩٣١,٩٥٢	
(٥١٤,٢٧١)	(٥٣٠,٦٤٥)	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣,٢٣٤,٠٥١	٤,٤٠١,٣٠٧	

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	
٤٠٣,٣٤٢	٥١٤,٢٧١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦٧,٦٩١	-	التخصيص للفترة / السنة
(٥٦,٧٦٢)	١٦,٣٧٤	فروقات عملة
٥١٤,٢٧١	٥٣٠,٦٤٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١١- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	
		الإجمالي:
		مطلوبات عقود التكافل:
٦,٣٩٩,٨٨٣	٨,٢٦١,٩٣٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٣٤,٣٠٧	٣٤٤,٩٥٠	مطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٢٣,٧٨٣	٢٣٠,٩٠٨	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
٣١,٠٦١	١٣٨,٩٢٩	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
٥,٩٧٩,٦٢٥	٧,٧١٥,٢٨٥	أقساط تكافل غير مكتسبة
١٢,٩٦٨,٦٥٩	١٦,٦٩٢,٠٠٥	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
		موجودات عقود معيدي التكافل
١,١٥٨,٤٣٤	١,٥٣٨,٢٢٨	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٧,٦٨١	٦٧,٥٦١	حصص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
٥٠٠,٢١٥	٧٩٠,١١١	أقساط تكافل غير مكتسبة
١,٦٦٦,٣٣٠	٢,٣٩٥,٩٠٠	إجمالي موجودات عقود معيدي التكافل
		الصافي:
٥,٢٤١,٤٤٩	٦,٧٢٣,٧٠٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٣٤,٣٠٧	٣٤٤,٩٥٠	مطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٢٣,٧٨٣	٢٣٠,٩٠٨	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
٢٣,٣٨٠	٧١,٣٦٨	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
٥,٤٧٩,٤١٠	٦,٩٢٥,١٧٤	أقساط تكافل غير مكتسبة
١١,٣٠٢,٣٢٩	١٤,٢٩٦,١٠٥	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٢- استثمارات مالية للمتاجرة

القيمة السوقية		التقييم (خسائر)	سعر السوق القيمة العملة	التكلفة			عدد الأسهم			إستثمارات في أسهم شركات محلية مدرجة شركة فلسطين للتنمية والاستثمار المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥			أول الفترة							
(مدققة)	(غير مدققة)	دولار	دولار	آخر الفترة	استبعادات	اضافات	أول الفترة	آخر الفترة	استبعادات	اضافات	أول الفترة
٥٢,١٧٩	٤٥,٢٧٣	(٣,٠٨٢)	١,١٨	٤٨,٣٥٥	-	-	٤٨,٣٥٥	٣٨,٣٦٧	-	-	٣٨,٣٦٧
٥٢,١٧٩	٤٥,٢٧٣	(٣,٠٨٢)		٤٨,٣٥٥	-	-	٤٨,٣٥٥	٣٨,٣٦٧	-	-	٣٨,٣٦٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٣- ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	
٨٦٥,٤٦٢	٨٢٧,٧٤٧	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ شهور - بالشيقل الإسرائيلي
٨٦٥,٤٦٢	٨٢٧,٧٤٧	
١٧٢,٤٠٩	٢٤٣,١٦٩	ودائع لدى البنوك مربوطة لأكثر من ٣ شهور - بالشيقل الإسرائيلي
٩١,٤٤٧	٩١,٤٤٧	ودائع لدى البنوك مربوطة لأكثر من ٣ شهور - بالدولار الأمريكي
<u>١,١٢٩,٣١٨</u>	<u>١,١٦٢,٣٦٣</u>	

١٤- فروقات ترجمة القوائم المالية

قامت الشركة خلال الفترة بإعادة قيد فروقات العملة الناتجة عن ترجمة القوائم المالية ضمن بنود الدخل الشامل وعرضها ضمن حقوق الملكية بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، هذا ولم تقم الإدارة بإعادة عرض فروقات العملة في قائمة المركز المالي الموجزة لثلاث سنوات متتابعة نظراً لأن التعديل لم يؤثر سوى على حساب فروقات ترجمة القوائم المالية وحساب الخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية ولم يكن له أي تأثير على صافي حقوق الملكية للفترة. إن الأثر لهذا التعديل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٤ كان كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ :

قبل التعديل دولار	التعديل دولار	بعد التعديل دولار	
-	٦٥٩,٠٧٩	٦٥٩,٠٧٩	فروقات ترجمة القوائم المالية
١,١٣٧,٥٥٨	(٦٥٩,٠٧٩)	٤٧٨,٤٧٩	الأرباح المدورة
<u>١,١٣٧,٥٥٨</u>	-	<u>١,١٣٧,٥٥٨</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ :

قبل التعديل دولار	التعديل دولار	بعد التعديل دولار	
-	(٥٤٤,٩٣٤)	(٥٤٤,٩٣٤)	فروقات ترجمة القوائم المالية
٢,٠٨٢,٢١٧	٥٤٤,٩٣٤	٢,٦٢٧,١٥١	الأرباح المدورة
<u>٢,٠٨٢,٢١٧</u>	-	<u>٢,٠٨٢,٢١٧</u>	

إن أثر التعديل المذكور اعلاه على قائمة الدخل الموجزة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ قد كان كما يلي:

قبل التعديل دولار	التعديل دولار	بعد التعديل دولار	
-	(٨٥,٣٠٥)	(٨٥,٣٠٥)	فروقات ترجمة القوائم المالية
(١٣٤,٠٦٤)	٨٥,٣٠٥	(٤٨,٧٥٩)	خسائر) فروقات العملة
<u>(١٣٤,٠٦٤)</u>	-	<u>(١٣٤,٠٦٤)</u>	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٥- (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 الفترة بعد احتساب التعويضات المستحقة لهم وتسديد المطالبات المتكبدة ومصاريف معيدي التكافل ورصد الاحتياطيات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية واستيفاء الشركة لأجرها بصفتها وكيلًا عنهم في إدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل.

في حالة وجود عجز في صندوق مشترك التكافل، فيتم تغطيته من خلال قرض حسن من المساهمين، أما في حالة وجود فائض في صندوق مشترك التكافل، فإنه يتم توزيعه على حملة الوثائق 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مبلغ (٣٠,٨٧٣) دولار (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ : مبلغ (٣٨٩,٤٥٦) دولار). فيما يلي تفاصيل التغير في صندوق مشترك التكافل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	
(٥٨٢,٤٦٩)	(٣٨٩,٤٥٦)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩٣,٠١٣	٣٥٨,٥٨٣	فائض التكافل للفترة / السنة
<u>(٣٨٩,٤٥٦)</u>	<u>(٣٠,٨٧٣)</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٦- مصاريف مستحقة ومخصصات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	
٨٩,٣٨٧	١٤٧,٦٩١	مصاريف مستحقة
١٢٦,٦٧٣	١١٤,٦٧١	مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق
٢٥,٦٦٣	٢٣,٢١٧	مستحقات هيئة سوق رأس المال الفلسطيني
٤,٥٥٠	٤,٣٨٧	مستحقات الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
٧٥١,١٣٤	٤٦٤,٦٣٧	مخصصات الضرائب
١٩١,٥٦٠	٢٣٧,٨٥٣	مطلوبات أخرى
<u>١,١٨٨,٩٦٧</u>	<u>٩٩٢,٤٥٦</u>	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٧- صافي أرباح الفترة حسب القطاعات التشغيلية

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج الأعمال حسب قطاع التكافل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	قطاع الاستثمار	عقود تكافل البحري	عقود تكافل عائلي	عقود تكافل الصحي	عقود تكافل الحريق	عقود تكافل المسؤولية المدنية	عقود تكافل العمال	عقود تكافل التامينات الهندسية	عقود تكافل الحوادث العامة	عقود تكافل السيارات	إيرادات الاشتراكات المكتتبة
١٢,٤٢٩,٢٢٠	-	١٠,٠٤٩٣	٣,٢,٥٩٢	١,٣٦١,١٦٥	٥٣٤,٩٤١	٢٥٣,٥٣٢	١,٤٤٤,٤٨٩	٢٤١,٩٣٥	٢٥٢,٦٢٢	٧,٩٣٧,٤٥١	اجمالي إيرادات أقساط التكافل
(١,٤٥٩,٤٠٥)	-	(٩,٠٥٤)	٣,٠,٩١٠	(٢٣٤,٥٩١)	(١٣٤,١٠٢)	(٥٦,٤٣٥)	(٩١,٤٥١)	(٣٠,٢٧٧)	(٦١,٤٦٧)	(٨٧٢,٩٣٨)	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
١٠,٩٦٩,٨١٥	-	٩١,٤٣٩	٣٣٣,٥٠٢	١,١٢٦,٥٧٤	٤٠٠,٨٣٩	١٩٧,٠٩٧	١,٣٥٣,٠٣٨	٢١١,٦٥٨	١٩١,١٥٥	٧,٠٦٤,٥١٣	صافي إيرادات أقساط التكافل
(١,١٨٦,٨٤٢)	-	(٦٦,٨٨٥)	(١٦,٠٠٩٤)	-	(٣٥٣,٦٣٨)	(٣٢,٠٢٦)	(٣٧,٣٤١)	(١٥١,١٠٤)	(١٥٢,٠١٠)	(٢٣٣,٧٤٤)	أقساط معيدي التكافل
٢٥٦,٥٨١	-	٧,٢٤٣	(٧,٦٤٤)	-	١٢١,٠١٩	١٢,٥٣١	٥,٩٥٠	٢٧,٣٥٨	٦٣,٥١٨	٢٦,٦٠٦	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
(٩٣٠,٢٦١)	-	(٥٩,٦٤٢)	(١٦٧,٧٣٨)	-	(٢٣٢,٦١٩)	(١٩,٤٩٥)	(٣١,٣٩١)	(١٢٣,٧٤٦)	(٨٨,٤٩٢)	(٢٠٧,١٣٨)	صافي أقساط معيدي التكافل
١٠,٠٣٩,٥٥٤	-	٣١,٧٩٧	١٦٥,٧٦٤	١,١٢٦,٥٧٤	١٦٨,٢٢٠	١٧٧,٦٠٢	١,٣٢١,٦٤٧	٨٧,٩١٢	١٠٢,٦٦٣	٦,٨٥٧,٣٧٥	صافي أقساط التكافل المكتسبة
١٨٧,٩٦٦	-	٢٠,٢٤٠	-	-	١١٩,٤١٨	٤,١٩٩	-	٣٤,٠٤٣	١٠,٠٦٦	-	إجمالي العمولات المكتسبة
(٦٦٦,٠٦٠)	-	(٤,٠٥٢)	(١١٥)	(٤,١٢١)	(١٨,٠٦٢)	(٥,١٠٥)	(٣٢,٤٠٢)	(٩,١١٥)	(٥,٥١٩)	(٥٨٧,٥٦٩)	يطرح: العمولات المتكبدة
٩,٥٦١,٤٦٠	-	٤٧,٩٨٥	١٦٥,٦٤٩	١,١٢٢,٤٥٣	٢٦٩,٥٧٦	١٧٢,٦٦٦	١,٢٨٩,٢٤٥	١١٢,٨٤٠	١٠٧,٢١٠	٦,٢٦٩,٨٠٦	صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات
٥,٠٣٦,٦٩٥	-	١,٥٤٦	٩٣,٥٠٧	٩٠٠,٨٥٦	٢٥٣,٥٦٦	٣٤,٦٢٥	٧١٤,٢٢٢	٩٨,٣٨٨	١٢,٣٣٣	٢,٩٢٧,٦٥٢	مصاريف الاقساط المكتتبة
(٤٥٣,٥١٣)	-	(١,٢٢٤)	(٨٤,١٥٦)	-	(٢٢٣,٤٠١)	(٨,٥٥٧)	-	(٨٧,١٨٤)	(٦,٣٣١)	(٤٢,٦٦٠)	المطالبات المسددة
٤,٥٨٣,١٨٢	-	٣٢٢	٩,٣٥١	٩٠٠,٨٥٦	٣٠,١٦٥	٢٦,٠٦٨	٧١٤,٢٢٢	١١,٢٠٤	٦,٠٠٢	٢,٨٨٤,٩٩٢	يتزل: حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
(٦,٩٢٤,١٤٤)	-	(٥١٢)	-	(٧٦,٧٦٦)	(١٣٨,٠٠٤)	(١٣٥,٩٨١)	(١,٨٥٣,٢٤١)	(١٩٧,٩١٦)	(٢,٩٩٠)	(٤,٥١٨,٧٣٤)	صافي المطالبات المسددة
٨,٥٢٣,٤٤٥	-	٨,١٨٨	-	١١٢,٥٩٠	٣٠٨,٥٧٩	١٦٧,٢٨٨	٢,١٢٨,١٧٢	١٣٦,٤٣٥	١٧,٢٧٦	٥,٦٤٤,٨١٧	المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في بداية الفترة
(٢٣٠,٧١٧)	-	(٦,١٤٢)	-	-	(١٥٥,٩٩٧)	(١,٢٨٥٤)	(٢٩,٨٥٦)	٥٧,٤٧١	٧٨	(١٨٣,٤١٧)	المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في نهاية الفترة
١٣٣,٩٨٨	-	-	١٣٣,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصة معيدي التكافل
(٦٥,١٥٨)	-	-	(٦٥,١٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
٥,٩٢٠,٥٩٦	-	١,٨٥٦	٧٨,١٨١	٩٣٦,٦٨٠	٤٤,٧٤٣	٤٤,٥٢١	٩٥٩,٢٩٧	٧,١٩٤	٢٠,٤٦٦	٣,٨٢٧,٦٥٨	حخص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
٥,٩٢٠,٥٩٦	-	١,٨٥٦	٧٨,١٨١	٩٣٦,٦٨٠	٤٤,٧٤٣	٤٤,٥٢١	٩٥٩,٢٩٧	٧,١٩٤	٢٠,٤٦٦	٣,٨٢٧,٦٥٨	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٦٤٠,٨٦٤	-	٤٦,١٢٩	٨٧,٤٦٨	١٨٥,٧٧٣	٢٢٤,٨٣٣	١٣٢,١٧٥	٣٢٩,٩٤٨	١٠٥,٦٤٦	٨٦,٧٤٤	٢,٤٤٢,١٤٨	اجمالي مصاريف الاشتراكات المكتتبة
٣٧١,٩٠٦	٣٧١,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح التكافل التشغيلية للفترة
٦٠,٢٦١	٦٠,٢٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف والإيرادات غير الموزعة:
(٢,٦٩٤,٢٦٧)	(٢,٦٩٤,٢٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الاستثمارات
(٢٢٧,٧٢٠)	(٢٢٧,٧٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أدوات تحوط
١,١٥١,٠٤٤	(٢,٤٨٩,٨٢٠)	٤٦,١٢٩	٨٧,٤٦٨	١٨٥,٧٧٣	٢٢٤,٨٣٣	١٣٢,١٧٥	٣٢٩,٩٤٨	١٠٥,٦٤٦	٨٦,٧٤٤	٢,٤٤٢,١٤٨	مصاريف إدارية وعمومية
											(خسائر) فروقات عملة
											صافي أرباح الفترة قبل الضريبة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٧- صافي أرباح الفترة حسب القطاعات التشغيلية "تتمة"

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج الأعمال حسب قطاع التكافل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤:

الفترة المنتهية في	قطاع	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	إيرادات الاشتراكات المكتتية				
٣٠ حزيران ٢٠١٤	الاستثمار	البحري	عائلي	الصحي	الحريق	المسؤولية المدنية	العمال	الهندسية	الحوادث العامة	السيارات	
(غير مدققة)											
١٠,٢٩٥,٢٧٦	-	٦٣,٤٩٩	٢٠,١٧٢٦	١,١٢٧,٠٧٥	٤١٣,٥٥٢	٢٠٧,٨٥٩	١,٥٥٤,٣٩٦	٢٢١,٥٥٦	٣٠٤,٠٣٥	٦,٢٠١,٥٧٨	اجمالي إيرادات أقساط التكافل
(١,٢١٤,٦٤٦)	-	(٧,٧٤٨)	١٦,١٢٥	(٢٦٣,٩٨٥)	(٧٠,٠٦٦)	(٢٩,١١٦)	(١٥١,٤٦٨)	(٥,٥٩٤)	(١١٣,٢٦٥)	(٥٨٩,٥٢٩)	التغير في مخصص أقساط غير مكتتية
٩,٠٨٠,٦٣٠	-	٥٥,٧٥١	٢١٧,٨٥١	٨٦٣,٠٩٠	٣٤٣,٤٨٦	١٧٨,٧٤٣	١,٤٠٢,٩٢٨	٢١٥,٩٦٢	١٩٠,٧٧٠	٥,٦١٢,٠٤٩	صافي إيرادات أقساط التكافل
(٩٧٢,٦٤٠)	-	(٣١,٠١٥)	(٩٨,٧٤٥)	-	(٢٦١,٨٧٩)	(٣٢,٩٤٣)	(٣١,٠٤٥)	(١٢٩,٨٤٢)	(٢٠,١١٥)	(١٨٦,٠٥٦)	أقساط معيدي التكافل
٦٧,٠٧٢	-	٦,١٩٩	(٨,٠٦٢)	-	٧٦,٩٦٦	(٢٤,٩٤٨)	(١٠,٨٩٠)	٥,٧٧٢	١٠,٨١٧	(٨٦,١٣٥)	التغير في مخصص أقساط غير مكتتية
(٩٠٥,٥٦٨)	-	(٢٤,٨١٦)	(١٠٦,٨٠٧)	-	(١٨٤,٩١٣)	(٥٧,٨٩١)	(٤١,٩٣٥)	(١٢٤,٠٧٠)	(٩٢,٩٤٥)	(٢٧٢,١٩١)	صافي أقساط معيدي التكافل
٨,١٧٥,٠٦٢	-	٣٠,٩٣٥	١١١,٠٤٤	٨٦٣,٠٩٠	١٥٨,٥٧٣	١٢٠,٨٥٢	١,٣٦٠,٩٩٣	٩١,٨٩٢	٩٧,٨٢٥	٥,٣٣٩,٨٥٨	صافي أقساط التكافل المكتتية
١٦٥,٧١٤	-	١٢,٣٥٠	١٦,٣٢٤	-	٨٥,٧١٣	٤,٤٨٥	-	٣٠,٨٧٦	١٥,٩٦٦	-	إجمالي العمولات المكتتية
(٤٦٢,٨٠٩)	-	(٣,٣٢٧)	-	-	(١٢,٧٨٥)	(٥,٠٥١)	(٢٩,٥٣١)	(٦,٥٤٠)	(٢١,٧١٨)	(٣٨٣,٨٥٧)	يطرح:العمولات المتكبدة
٧,٨٧٧,٩٦٧	-	٣٩,٦٠٨	١٢٧,٣٦٨	٨٦٣,٠٩٠	٢٣١,٥٠١	١٢٠,٧٩٦	١,٣٣١,٤٦٢	١١٦,٢٤٨	٩٢,٠٧٣	٤,٩٥٦,٠٠١	صافي الأقساط المكتتية بعد العمولات
											مصاريف الاقساط المكتتية
٤,٠٧٢,٩٠٥	-	٢,٩٤٠	٥٧	٥٥,٠٥٢	٨٨,٣٦١	٤٩,٩٤٤	٤٥٧,٣٦٥	٦٠,٤٠٦	١٢,٢٧٤	٢,٨٥١,٠٤٦	المطالبات المسددة
(١٤٣,١٦٠)	-	(٢,٣٤٦)	-	-	(٧٧,٤١٧)	-	-	(٥٧,١٢٣)	(٦,٢٧٤)	-	يتزل:حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
٣,٩٢٩,٧٤٥	-	٥٩٤	٥٧	٥٥,٠٥٢	١٠,٩٤٤	٤٩,٩٤٤	٤٥٧,٣٦٥	٣,٢٨٣	٦,٠٠٠	٢,٨٥١,٠٤٦	صافي المطالبات المسددة
(٥,٩٢٢,٢٧٦)	-	(١,٤٣٧)	٢٣,٠٥٢	(٣٧,٣٤١)	(١٥٨,٧٧٣)	(١٢٤,٧٥١)	(١,٥٨٢,٢١٩)	(١٦٥,٦٠٦)	(٨,٤٢٦)	(٣,٨٢٠,٦٧١)	المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في بداية الفترة
٧,١٧٩,١٠٣	-	٣,٤٤٨	٢٦٩,٦٣٨	٨٠,٤٢٧	٢٩٤,٣٣١	١٥٨,٥٩١	١,٨٥٦,٩٤١	١٤٨,٦٩١	٨,٩٤٤	٤,٣٥٨,٠٩٢	المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في نهاية الفترة
(٦٩١,٨٥٩)	-	(١,٦٠٨)	(١٨٥,١٧٠)	-	(١٣٤,٨٩٨)	-	(١٧١,٥٠٢)	١٧,١٧٥	٦٨	(٢١٥,٩٢٤)	التغير في حصة معيدي التكافل
٨٣,٩٨٩	-	-	٨٣,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
(٤٧,٤٥٤)	-	-	(٤٧,٤٥٤)	-	-	-	-	-	-	-	حخص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
٤,٥٣١,٢٤٨	-	٩٩٧	٩٨,٠٠٨	٥٩٣,٥٩٨	١١,٦٠٤	٨٣,٧٨٤	٥٦٠,٥٨٥	٣,٥٤٣	٦,٥٨٦	٣,١٧٢,٥٤٣	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٣٤٦,١١٩	-	٣٨,٩٦١	٢٩,٣٦٠	٢٦٩,٤٩٢	٢١٩,٨٩٧	٣٦,٥٠٢	٧٧٠,٨٧٧	١١٢,٦٨٥	٨٥,٤٨٧	١,٧٨٣,٤٥٨	أرباح التكافل التشغيلية للفترة
(١٧٢,٣٤٤)	(١٧٢,٣٤٤)										مخصص ذمم حملة الوثائق
											المصاريف والإيرادات غير الموزعة:
١,٠١٦,١٣١	١,٠١٦,١٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الاستثمارات
١١,٠٦٩	١١,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(٢,١٩٩,٠٢٤)	(٢,١٩٩,٠٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٨,٧٥٩)	(٤٨,٧٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(خسائر) فروقات عملة
١,٩٥٣,٧٩٢	(١,٣٩٢,٩٢٧)	٣٨,٩٦١	٢٩,٣٦٠	٢٦٩,٤٩٢	٢١٩,٨٩٧	٣٦,٥٠٢	٧٧٠,٨٧٧	١١٢,٦٨٥	٨٥,٤٨٧	١,٧٨٣,٤٥٨	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٨- 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 ٢٧% من إجمالي أقساط التكافل المكتتبه بواقع ٣,٣٥٥,٨٨٩ دولار لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (بينما بلغت نسبتها ٣٠% من صافي أقساط التكافل المكتتبه بواقع ٣,٠٨٨,٥٨٤ دولار لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤) كأجرة معلومة عن الجهد المبذول في إدارة العمليات التكافلية لتغطية نفقاتها الإدارية.

١٩- مصاريف إدارية وعمومية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار	دولار	
١,٣٢١,٢١٧	١,٥٨٦,٢٦٧	الرواتب والأجور وملحقاتها
٢٠٤,٤٣٥	٢٦٠,٧٢٨	تعويض نهاية الخدمة وصندوق توفير الموظفين
٥٩,٩٣٨	٥٩,١٥٢	قرطاسيه ومطبوعات
٦٥,٨١٨	٧٢,٤٣٦	سفرات وتنقلات
٧٣,٢٩٥	١٢٠,٨١٣	الإيجارات
٦٢,٥٣٣	٦٥,٠٩٢	بريد وبرق وهاتف
٣٥,٣٣٧	٢٤,٥٢٦	مصاريف السيارات
٤١,٦٨٨	٣٢,٨٩٦	صيانة وتصليلات وأدوات
٨٧,٤٨٧	١٠٥,٠٧١	استهلاكات
٥١,٢٩٠	٤٤,٩٦٨	أتعاب مهنية واستشارية
٣٣,٥٧٦	٣٧,٣٣٩	رسوم واشتراكات
٧٠,٢٠٠	١٦١,٩٨٧	دعاية واعلانات
٢٢,٤٨٠	٣٢,٨٧٦	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٦٩,٧٣٠	٩٠,١١٦	مصاريف أخرى
<u>٢,١٩٩,٠٢٤</u>	<u>٢,٦٩٤,٢٦٧</u>	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢٠- الربح الأساسي للسهم الواحد

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

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غيرمدققة)	(غيرمدققة)	
دولار	دولار	
١,٥٣١,٦٨١	٨٧٣,٠٥١	ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة (دولار)
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠,١٨	٠,١٠	الربح الأساسي للسهم الواحد (دولار لكل سهم)

٢١- توزيعات أرباح نقدية

أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٥ توزيع ارباح نقدية بنسبة ١٥% من رأس المال المدفوع بواقع ١,٢٧٥,٠٠٠ دولار أمريكي عن سنة ٢٠١٤، بينما أقرت الهيئة العامة توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ٧% من رأس المال المدفوع بواقع ٥٩٥,٠٠٠ دولار أمريكي عن سنة ٢٠١٣.

٢٢- 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.

٢٣- قضايا الشركة

هناك قضايا مقامة ضد الشركة 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.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في نهاية الفترة، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة مدرجة ضمن الحسابات التالية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	
دولار	دولار	
١٤٠,٦٨٤	١١٠,٢٧٩	مطالبات تحت التسوية
٥٥٨,٨٠٨	٣٣٣,٩٢٢	ذمم مدينة

كما تتضمن قائمة الدخل الموجزة المعاملات التالية مع الجهات ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار	دولار	
٧٥٢,٦٦٠	٧٥٨,٩٩١	أقساط تأمين
١٤٦,٦٧٧	٢٣٠,٢٤١	ادعاءات مدفوعة
٣٦,٧٥٦	٣٢,٠٢٠	أتعاب استشارية
٢٢,٤٨٠	٣٢,٨٧٦	أتعاب مجلس الإدارة
١٨١,٨٩٤	٣٠٣,٧٩٩	رواتب الإدارة العليا والإدارة التنفيذية للشركة

٢٥- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة المرفقة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢٦- الأدوات المالية

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 الموجزة الموحدة.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي 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 ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥		
		(مدققة)	(غيرمدققة)		
		دولار	دولار		
الموجودات غير المالية بالقيمة العادلة					
استثمارات عقارية	المستوى الثالث	٣,٧٥٥,٤٥٦	٣,٧٥٥,٤٥٦	طريقة التقييم	مدخلات هامة
				المدخلات المستخدمة	غير ملموسة
				متوسط السعر لتقارير	العلاقة بين المدخلات الهامة
				ثلاثة مخمين معتمدين لا ينطبق	غير الملموسة والقيمة العادلة
				ومستقلين	
الموجودات المالية بالقيمة العادلة					
استثمارات مالية متوفرة للبيع	المستوى الأول	٤,٧٣٩,٢٧٤	٤,٥٧٢,٠٦٨	أسعار العرض في السوق النشطة	لا ينطبق
أسهم شركات مدرجة				لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم شركات غير مدرجة	المستوى الثالث	٣٩٠,٥٦٧	٤٠٩,٠٢١	صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات
				الموجودات	الموجودات
				كما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر بها إرتفعت القيمة العادلة	
استثمارات مالية للمتاجرة	المستوى الأول	٥٢,١٧٩	٤٥,٢٧٣	أسعار العرض في السوق النشطة	لا ينطبق
أسهم شركات مدرجة				لا ينطبق	لا ينطبق
		٨,٩٢٧,٤٧٦	٨,٧٨١,٨١٨		
		المجموع			

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