

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٦

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها. تم اعداد القوائم المالية المرفقة من قبل الإدارة وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢).

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢)، ويشمل ذلك تحديد فيما إذا كانت هذه السياسات المحاسبية مقبولة لإعداد القوائم المالية المرحلية في مثل هذه الظروف، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية مرحلية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يستترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢).

أسس الاعداد

دون ابداء التحفظ، نشير إلى أنه قد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢).

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومراجعة القوائم المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقاريراً غير متحفظة حولها بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦ و ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥، على التوالي.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

٢ تشرين ثاني ٢٠١٦

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(معدلة إيضاح ٢٨)				
١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦		
مدققة	مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
٤,١٧٢,١٥٧	٥,٥٧٨,٠٦١	٥,٤٣٨,٦٠٥	٣	الموجودات غير المتداولة
٣,٧٥٥,٤٥٦	٤,٢٣٤,٠٠٠	٥,٠٦٥,٠٩٥	٤	عقارات ومعدات
٤,٧٠٠,٤٥٦	٤,٨٣٠,١٩٩	٥,٠٧٧,١٩٤	٥	استثمارات عقارية
٤٣٧,٩٤٥	٤٢٦,٦٩٤	٤١٨,٠٧٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧٧,١٣٣	٣٨٦,٤٢٥	٤٥٦,٦٩٧	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧١,٨٦٠	١٨١,٣٩٩	٢٥٣,٥٩٤		موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٧١٥,٠٠٧	١٥,٦٣٦,٧٧٨	١٦,٧٠٩,٢٥٥		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
				الموجودات المتداولة
٣,٢٣٤,٠٥١	٤,٦٤٦,٤٦٩	٧,٦١٩,٠١٣	٧	ذمم تكافل مدينة
١١٤,٢٤٨	١٦٩,٧٣٢	٣٩٢,٥٩٣		ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
١,٦٦٦,٣٣٠	٢,١٧٥,٣٦٨	٣,٠١٧,٩١٢	٨	موجودات عقود معيدي التكافل
٦٨٨,٦٨٠	٤٩٦,٦١٠	١,١١٨,١٧٥	٩	موجودات متداولة أخرى
٥,٢٨٩,٠٣٢	٧,٤٢٨,١٦٤	٨,٣٦١,٩٧٣		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
٥٢,١٧٩	٤٦,٤٢٣	٤٧,١٧٠		موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢,٤٢٤,٧٥٥	٣,٠٨٦,٩٣٥	٦,١٧٩,٥٢٣	١٠	النقد والنقد المعادل
١٣,٤٦٩,٢٧٥	١٨,٠٤٩,٧٠١	٢٦,٧٣٦,٣٥٩		مجموع الموجودات
٢٧,١٨٤,٢٨٢	٣٣,٦٨٦,٤٧٩	٤٣,٤٤٥,٦١٤		حقوق الملكية والمطلوبات
				حقوق الملكية
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٩,٣٥٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٤١٠,٦٤٢	٥١٢,٣٨٦	٥١٢,٣٨٦	١١	إحتياطي إجباري
٣٤٩,٩٥٢	٤٥١,٦٩٦	٤٥١,٦٩٦	١١	إحتياطي اختياري
(٩٨٨,٨٦٦)	(٨٧٧,٥٧٧)	(٧٥٢,٧٠٣)	٥	إحتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٥٤,٦١٠	١,١٦١,٣٧٢	١,٩٣٦,٨١٠		إحتياطي الإستثمارات العقارية
١١٤,١٤٥	١٢٢,٤٤١	(٩٩,١٤٧)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٢٢٨,٠٦٢	٧٦٧,٠٠٨	٥٧٤,٧٩٦		أرباح مدورة
١٠,٣٦٨,٥٤٥	١٠,٦٣٧,٣٢٦	١١,٩٧٣,٨٣٨		مجموع حقوق الملكية
				صندوق مشترك تكافل
(٣٨٩,٤٥٦)	(٦٧٥,٩٠٩)	(٢,١٦٢,٧١٧)	١٢	عجز صندوق مشترك التكافل
٣٨٩,٤٥٦	٦٧٥,٩٠٩	٢,١٦٢,٧١٧	١٢	قرض حسن من المساهمين
-	-	-		
				المطلوبات غير المتداولة
٧٠٦,١١٣	٩٣٣,٤٢٠	١,١٧٣,٣٤٢	١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٧٣٨,٨٨٢	٥٠٧,١٩٠	١٤	الجزء طويل الأجل لتمويل مرابحة إسلامية
٧٠٦,١١٣	١,٦٧٢,٣٠٢	١,٦٨٠,٥٣٢		
				المطلوبات المتداولة
٧٥١,١٣٤	٥٩١,٩٩٤	-	١٥	مخصص الضرائب
٩٢٤,٤٥٩	٦٢٥,٨٥٢	٨٩٩,٧٥٥	١٦	ذمم دائنة
٦٤٥,٦٣٩	٧٨٤,٠٩٥	١,٣١١,٣٩٩	١٧	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
٦٨٦,٥٦٥	٩٦٩,٢٤٨	١,٤٨٤,١٧٣	١٨	مطلوبات متداولة أخرى
١٣٣,١٦٨	٢٠٤,٩٥٠	٥٠٧,٦٧٧		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٩٦٨,٦٥٩	١٧,٩١٤,٣٧١	٢٥,٢٤٣,٠٢٠	٨	مطلوبات عقود التكافل
-	٢٨٦,٣٤١	٣٤٥,٢٢٠	١٤	تمويل مرابحة إسلامية
١٦,١٠٩,٦٢٤	٢١,٣٧٦,٨٥١	٢٩,٧٩١,٢٤٤		مجموع المطلوبات
١٦,٨١٥,٧٣٧	٢٣,٠٤٩,١٥٣	٣١,٤٧١,٧٧٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
٢٧,١٨٤,٢٨٢	٣٣,٦٨٦,٤٧٩	٤٣,٤٤٥,٦١٤		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		إيضاح
غير مدققة		غير مدققة		غير مدققة		غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة إيضاح ٢٨)	(معدلة إيضاح ٢٨)	(معدلة إيضاح ٢٨)	(معدلة إيضاح ٢٨)	(معدلة إيضاح ٢٨)	(معدلة إيضاح ٢٨)	(معدلة إيضاح ٢٨)	(معدلة إيضاح ٢٨)	
١٨,٦٠٣,٨٣٥	٢٥,٩١١,٦٩٥	٦,١٧٤,٦١٥	٨,٦٤٧,٨٢٦	١٩	عائد إلى مشتركري التكافل			
(١,٧٨١,٤٤٢)	(٣,٥٩٣,٤١٤)	(٣٢٢,٠٣٧)	(٧٦٠,٣٨٥)	١٩	إجمالي أقساط التكافل			
١٦,٨٢٢,٣٩٣	٢٢,٣١٨,٢٨١	٥,٨٥٢,٥٧٨	٧,٨٨٧,٤٤١		التغير في أقساط غير مكتسبة			
(١,٥٨٥,٦٢٣)	(٢,٧٥٥,٩٦٦)	(٣٩٨,٧٨١)	(٩٥٢,٣٧٥)	١٩	أقساط معيدي التكافل			
١٩٠,٧٠٥	٣١١,٢٢٧	(٦٥,٨٧٦)	(١٣٦,٨٥٤)	١٩	التغير في أقساط غير مكتسبة			
(١,٣٩٤,٩١٨)	(٢,٤٤٤,٧٣٩)	(٤٦٤,٦٥٧)	(١,٠٨٩,٢٢٩)		صافي أقساط معيدي التكافل			
١٥,٤٢٧,٤٧٥	١٩,٨٧٣,٥٤٢	٥,٣٨٧,٩٢١	٦,٧٩٨,٢١٢		صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات			
٢٤٨,٤٨٩	٣٥٦,٥٣٨	٦٠,٥٢٣	٧٥,٠٦٦	١٩	العمولات المقبوضة			
(٩٢٩,٤٨٦)	(١,٤٩٩,٨٦٩)	(٢٦٣,٤٢٦)	(٥٢٧,٢٠٣)	١٩	العمولات المدفوعة			
١٤,٧٤٦,٤٧٨	١٨,٧٣٠,٢١١	٥,١٨٥,٠١٨	٦,٣٤٦,٠٧٥		صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات			
٨,١٤٧,٤٧٤	١١,٤٢٦,٤٨٦	٣,١١٠,٧٧٩	٣,٨١٣,٣١٢	١٩	المطالبات المتكبدة			
(٥٢٩,٣١٥)	(٦٩٨,٧٠٢)	(٧٥,٨٠٢)	(٣٥٦,٦٣٤)	١٩	المطالبات المسددة			
٧,٦١٨,١٥٩	١٠,٧٢٧,٧٨٤	٣,٠٣٤,٩٧٧	٣,٤٥٦,٦٧٨		حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة			
٢,٥٨٥,٦٤٢	٢,٨٣٧,٦٢٠	٨٥٢,٣٥٣	٧٩٥,١٣٥	١٩	صافي المطالبات المسددة			
(٦٣٣,٢٢١)	(٤٢٣,٥٠٧)	(٢٣٧,٣٤٦)	(١٥٥,٤٧٦)	١٩	التغير في إحتياطي مطالبات مبلغ عنها			
٩,٥٧٠,٥٨٠	١٣,١٤١,٨٩٧	٣,٦٤٩,٩٨٤	٤,٠٩٦,٣٣٧		وغير مسددة			
٥,١٧٥,٨٩٨	٥,٥٨٨,٣١٤	١,٥٣٥,٠٣٤	٢,٢٤٩,٧٣٨		التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة			
١٢٢,٨١٠	١١٩,٤٣٤	٥,٨٨٣	٧,٥٩٦		صافي المطالبات المتكبدة			
(٤٩,١٢٤)	(٤٧,٧٧٤)	(٢,٣٥٣)	(٣,٠٣٩)		أرباح التكافل التشغيلية للفترة			
(٥,٠٢٣,٠٣٥)	(٦,٩٩٦,١٥٨)	(١,٦٦٧,١٤٦)	(٢,٣٣٤,٩١٣)		صافي عوائد الإستثمارات			
-	(١٥٠,٦٢٤)	-	(٤,١٨٥)		أتعاب المضاربة			
٢٢٦,٥٤٩	(١,٤٨٦,٨٠٨)	(١٢٨,٥٨٢)	(٨٤,٨٠٣)		أتعاب وكالة			
٥,٠٢٣,٠٣٥	٦,٩٩٦,١٥٨	١,٦٦٧,١٤٦	٢,٣٣٤,٩١٣		مصاريف أخرى			
٤٩,١٢٤	٤٧,٧٧٤	٢,٣٥٣	٣,٠٣٩		(خسائر) أرباح التكافل للفترة			
٢٤٠,٧١٣	٢٠١,١٢٩	(٢,٧٦٠)	١٢,٢٠٦		عائدات إلى المساهمين			
١٥,٦٩٧	٥,٨٣٢	١٥,٦٩٧	٥,٨٣٢		أتعاب وكالة من مشتركري التكافل			
(٤,٠٠٤,٨٠٣)	(٤,٥٣٢,٠٧٦)	(١,٣١٠,٥٣٦)	(١,٤٦٧,٨٢٤)	٢٠	أتعاب مضاربة			
١٠٦,٤٦٧	(١٦٩,٩٦٠)	٢٧٣,٩٢٦	(٢٣١,٢٠٩)		صافي عوائد الإستثمارات			
٢٢٦,٥٤٩	(١,٤٨٦,٨٠٨)	(١٢٨,٥٨٢)	(٨٤,٨٠٣)		أرباح بيع عقارات ومعدات			
١,٦٥٦,٧٨٢	١,٠٦٢,٠٤٩	٥١٧,٢٤٤	٥٧٢,١٥٤		مصاريف إدارية وعمومية			
(٤٢٣,٢٦٥)	(٤٠٤,٢٦١)	(١٤٥,٢٧٢)	(٢١٨,٨٠١)	١٥	(خسائر) أرباح فروقات عملة			
١,٢٣٣,٥١٧	٦٥٧,٧٨٨	٣٧١,٩٧٢	٣٥٣,٣٥٣		المحرر مقابل قرض لمخصص صندوق			
٠,١٣	٠,٠٧	٠,٠٤	٠,٠٤	٢١	حامل الوثائق			
					صافي أرباح الفترة قبل الضريبة			
					مخصص ضريبة			
					صافي أرباح الفترة بعد الضريبة			
					الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
غير مدققة		غير مدققة		غير مدققة		غير مدققة	
دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
(معدلة إيضاح ٢٨)		(معدلة إيضاح ٢٨)		(معدلة إيضاح ٢٨)		(معدلة إيضاح ٢٨)	
١,٢٣٣,٥١٧	٦٥٧,٧٨٨	٣٧١,٩٧٢	٣٥٣,٣٥٣	٣٧١,٩٧٢	٣٥٣,٣٥٣		
							ربح الفترة
							بنود الدخل الشامل الأخرى
							بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى
							قائمة الدخل في فترات لاحقة:
							التغير المتراكم في القيمة العادلة
							للإستثمارات العقارية
							التغير المتراكم في القيمة العادلة
							للموجودات المالية
							خسائر متحققة تم قيدها في قائمة
							الدخل
							فروقات ترجمة عملات أجنبية
							إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
							الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	فروقات ترجمة القوائم المالية	الإستثمارات العقارية	إحتياطيات			رأس المال المدفوع	
				التغير المتراكم في القيمة العادلة	اختياري	إجباري		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٧٢٥,٤١١	١,١٦٧,٨٤٦	١٢٢,٤٤١	٧٥٤,٦١٠	(٨٨٣,٧٧٦)	٥٠١,٨٠٠	٥٦٢,٤٩٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ - قبل التعديل (مدققة)
(٨٨,٠٨٥)	(٤٠٠,٨٣٨)	-	٤٠٦,٧٦٢	٦,١٩٩	(٥٠,١٠٤)	(٥٠,١٠٤)	-	تعديلات سنوات سابقة - ايضاح (٢٨)
١٠,٦٣٧,٣٢٦	٧٦٧,٠٠٨	١٢٢,٤٤١	١,١٦١,٣٧٢	(٨٧٧,٥٧٧)	٤٥١,٦٩٦	٥١٢,٣٨٦	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ - بعد التعديل
٦٥٧,٧٨٨	٦٥٧,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٦٧٨,٧٢٤	-	(٢٢١,٥٨٨)	٧٧٥,٤٣٨	١٢٤,٨٧٤	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
١,٣٣٦,٥١٢	٦٥٧,٧٨٨	(٢٢١,٥٨٨)	٧٧٥,٤٣٨	١٢٤,٨٧٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٨٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٨٥٠,٠٠٠	توزيعات أسهم - ايضاح (٢٢)
١١,٩٧٣,٨٣٨	٥٧٤,٧٩٦	(٩٩,١٤٧)	١,٩٣٦,٨١٠	(٧٥٢,٧٠٣)	٤٥١,٦٩٦	٥١٢,٣٨٦	٩,٣٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٥								
١٠,٥٠٨,٣٣٢	١,٩٦٨,٠٧٢	١١٤,١٤٥	-	(١,٠١٩,٤٨١)	٤٤٢,٤٥٣	٥٠٣,١٤٣	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ - قبل التعديل (مدققة)
(١٣٩,٧٨٧)	(٧٤٠,٠١٠)	-	٧٥٤,٦١٠	٣٠,٦١٥	(٩٢,٥٠١)	(٩٢,٥٠١)	-	تعديلات سنوات سابقة - ايضاح (٢٨)
١٠,٣٦٨,٥٤٥	١,٢٢٨,٠٦٢	١١٤,١٤٥	٧٥٤,٦١٠	(٩٨٨,٨٦٦)	٣٤٩,٩٥٢	٤١٠,٦٤٢	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ - بعد التعديل
١,٢٣٣,٥١٧	١,٢٣٣,٥١٧	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المعدلة
(٦٤,٥٨٣)	-	(٩,٠٢٨)	-	(٥٥,٥٥٥)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى المعدلة للفترة
١,١٦٨,٩٣٤	١,٢٣٣,٥١٧	(٩,٠٢٨)	-	(٥٥,٥٥٥)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٢٧٥,٠٠٠)	(١,٢٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية - ايضاح (٢٢)
١٠,٢٦٢,٤٧٩	١,١٨٦,٥٧٩	١٠٥,١١٧	٧٥٤,٦١٠	(١,٠٤٤,٤٢١)	٣٤٩,٩٥٢	٤١٠,٦٤٢	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة إيضاح ٢٨)		إيضاح
		أنشطة التشغيل
١,٦٥٦,٧٨٢	١,٠٦٢,٠٤٩	ريح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
٢٠٠,١٠١	٢٩٠,٠٦٤	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٣٦١,١٣٧)	(٣٢٩,١٩٠)	عوائد استثمارات
١٩٦,٢٤٤	٢١١,٧٩٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٥,٦٩٧)	(٥,٨٣٢)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٦,٨٢٢	٨,٦٢٧	إطفاء علاوة اصدار صكوك
١,٦٨٣,١١٥	١,٢٣٧,٥١٤	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٣,٥٢٨,٩٥٤)	(٤,١٨٠,٤٦٣)	ذمم تكافل مدينة
٤٨,٩٢٤	٨٠١,٢٠٧	ذمم دائنة
(١٧٨,٥٦٧)	(١٠٥,٩٧٦)	موجودات متداولة أخرى
١٦٤,٩٤١	٥١٤,٩٢٥	مطلوبات متداولة أخرى
٣,٤١١,٧٨٥	٦,٤٨٦,١٠٥	صافي مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين
(٥٩٢,٧٠٩)	(١,٥٦٠,٧٥٢)	ضرائب مدفوعة
(٥,٢٥٩)	(١٥,٠٨٣)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
١,٠٠٣,٢٧٦	٣,١٧٧,٤٧٧	صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
٢٠١,١٤٩	١٩٧,٦٦٢	ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
٩٤,٥٤١	٤٦,٠٣٠	بيع ممتلكات ومعدات
(١٩٣,٣٣٩)	(٢٤٨,٥٦٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٧١,٦١٧	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٨,٤٥٤)	(٢٧٥,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٨٦,٠٣٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٧١,٤١٣)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧٨,٧٨٨	٣٥٣,٧٦٥	توزيعات نقدية مقبوضة
٤٦٢,٦٨٥	١٦٠,١٢٨	صافي النقد من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	(١٧٢,٨١٣)	تسديدات تمويلات المرابحة
(١,٢٧٥,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للمساهمين
(١,٢٧٥,٠٠٠)	(١٧٢,٨١٣)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١٩٠,٩٦١	٣,١٦٤,٧٩٢	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
(٢١,٤٠٦)	١٢٥,٤٥٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٦٦٠,٨٩٩	٢,٣٢٣,٦٥٢	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
١,٨٣٠,٤٥٤	٥,٦١٣,٩٠٢	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٦

١. عام

تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة المحدودة (الشركة) بتاريخ ١٩ تشرين ثاني ٢٠٠٦، ومركزها الرئيسي في رام الله بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة وسجلت في سجل الشركات تحت رقم (٥٦٢٦٠١١٧٩). يتركز نشاط الشركة الرئيسي في مواصلة أعمال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة. تزاوّل الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (٢١) فرعاً ومكتباً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

بلغ عدد موظفي الشركة (١٥٤) موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، كما بلغ عدد وكلاء ومنتجات الشركة (٢٢) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٨,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي موزعة على ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم. أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في ٣١ آذار ٢٠١٦ توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ ٨٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن سنة ٢٠١٥ ليصبح رأس المال المدفوع ٩,٣٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي موزعة على ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ تشرين أول ٢٠١٦.

٢. السياسات المحاسبية

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، باستثناء الاعتراف بإيرادات رسوم الأقساط المكتتبة عند قبضها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية. تمثل عملة الشيقل الإسرائيلي عملة الأساس للشركة ويتم إظهار القوائم المالية بعملة الدولار الأمريكي.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كذلك، فإن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أثر التعديلات كما ورد في إيضاح رقم (٢٨).

٣. عقارات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	مباني	ديكورات وتصينيات	أجهزة وبرامج حاسوب و أجهزة مكتبية	سيارات	أثاث ومفروشات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٤٢٧,٩٤٥	١,٢٠٠,٧٢٣	٢,٦٠٠,٦٧٦	٨٩٦,٥٦٥	٧٢١,٥٩٦	٥٠١,٥٧١	٥٠٦,٨١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٤٨,٥٦٩	١٧٤,٥٧٩		٩,٧٨٦	٤٣,٨٤٥	١٨,٨٣١	١,٥٢٨	إضافات
-	(٦٦١,٦٩٥)	٦٦١,٦٩٥	-	-	-	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ
(٤٥,٥١٠)	-	-	-	-	(٤٥,٥١٠)	-	إستبعادات
(٦٣,٧٤٤)	٣٦,٤٢٠	(٩٠,٢١٦)	٨٩,٦٩٣	(١٠١,١٩٩)	٢٦,١٢١	(٢٤,٥٦٣)	فروقات ترجمة عملات
٦,٥٦٧,٢٦٠	٧٥٠,٠٢٧	٣,١٧٢,١٥٥	٩٩٦,٠٤٤	٦٦٤,٢٤٢	٥٠١,٠١٣	٤٨٣,٧٧٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
							الإستهلاك المتراكم:
٨٤٩,٨٨٤	-	٤٨,١٣٤	١٠٤,٦٦٦	٣٥٦,٤٧٦	١٩٩,٣٦٠	١٤١,٢٤٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٩٠,٠٦٤	-	٥٢,٣١٥	٨٧,٢٧٦	٨٢,٦٤٠	٤٤,١٩٢	٢٣,٦٤١	استهلاك الفترة
(٥,٣١٢)	-	-	-	-	(٥,٣١٢)	-	إستبعادات
(٥,٩٨١)	-	٣,٠٨١	١٣,٦٥٧	(١٨,٣٩٠)	(٤,٢٨٩)	(٤٠)	فروقات ترجمة عملات
١,١٢٨,٦٥٥	-	١٠٣,٥٣٠	٢٠٥,٥٩٩	٤٢٠,٧٢٦	٢٣٣,٩٥١	١٦٤,٨٤٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
							صافي القيمة الدفترية:
٥,٤٣٨,٦٠٥	٧٥٠,٠٢٧	٣,٠٦٨,٦٢٥	٧٩٠,٤٤٥	٢٤٣,٥١٦	٢٦٧,٠٦٢	٣١٨,٩٣٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٥,٥٧٨,٠٦١	١,٢٠٠,٧٢٣	٢,٥٥٢,٥٤٢	٧٩١,٨٩٩	٣٦٥,١٢٠	٣٠٢,٢١١	٣٦٥,٥٦٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (معدلة)

٤. إستثمارات عقارية

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في أراضي في مدينتي البيرة وجنين بالقيمة العادلة. تقدر إدارة الشركة القيمة العادلة لهذه الأراضي وفقاً لتقارير مخمنين متخصصين.

فيما يلي الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية خلال الفترة/السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٥٥,٤٥٦	٤,٢٣٤,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٤٧٨,٥٤٤	١,٠٦٢,٢٤٤	أرباح إعادة تقييم الإستثمارات العقارية
-	(٢٣١,١٤٩)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤,٢٣٤,٠٠٠	٥,٠٦٥,٠٩٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤٥٢,٩٥٠	٤,٧٠٠,٧٩٤	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٣٧٧,٢٤٩	٣٧٦,٤٠٠	أسهم غير مدرجة
٤,٨٣٠,١٩٩	٥,٠٧٧,١٩٤	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٩٨٨,٨٦٦)	(٨٧٧,٥٧٧)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١١١,٢٨٩	٨٤,٩٤٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	٣٩,٩٢٦	خسائر متحققة تم قيدها في قائمة الدخل
(٨٧٧,٥٧٧)	(٧٥٢,٧٠٣)	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٦. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات الضريبية خلال الفترة/السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٧,١٣٣	٣٨٦,٤٢٥	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٧١,٠٤٢	٥٧,١٨٥	إضافات
(٦,٠٨٧)	(٤,٠٧٢)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٥,٦٦٣)	١٧,١٥٩	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣٨٦,٤٢٥	٤٥٦,٦٩٧	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٧. ذمم تكافل مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤١٠,٣٠٥	٦,٥٠١,٩٢٣	ذمم مشترك تكافل
٥٦٨,٩٤١	١,٤٨٢,٦٦٣	ذمم وكلاء ومنتجين
١٧٩,٧٨١	١٦٧,٩٣١	ذمم الموظفين
٥,١٥٩,٠٢٧	٨,١٥٢,٥١٧	
(٥١٢,٥٥٨)	(٥٣٣,٥٠٤)	مخصص تدني ذمم مدينة
٤,٦٤٦,٤٦٩	٧,٦١٩,٠١٣	

فيما يلي تفاصيل مخصص تدني الذمم المدينة خلال الفترة/السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١٤,٢٧١	٥١٢,٥٥٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(١,٧١٣)	٢٠,٩٤٦	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٥١٢,٥٥٨	٥٣٣,٥٠٤	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٨. مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٧٢٦,٠٥٢	١١,٩٣٤,٠٠٦
٣٣٣,١٩٣	٣٤٦,٨٠٨
٨٧,٠١٢	١٤٩,٨٧٠
٨,٧٦٨,١١٤	١٢,٨١٢,٣٣٦
١٧,٩١٤,٣٧١	٢٥,٢٤٣,٠٢٠
١,٤٥١,٩٣١	١,٨٧٧,٣٥٨
٣٧,٤١٨	١٠٧,٢٦٣
٦٨٦,٠١٩	١,٠٣٣,٢٩١
٢,١٧٥,٣٦٨	٣,٠١٧,٩١٢
٧,٢٧٤,١٢١	١٠,٠٥٦,٦٤٨
٣٣٣,١٩٣	٣٤٦,٨٠٨
٤٩,٥٩٤	٤٢,٦٠٧
٨,٠٨٢,٠٩٥	١١,٧٧٩,٠٤٥
١٥,٧٣٩,٠٠٣	٢٢,٢٢٥,١٠٨

مطلوبات عقود التكافل:

احتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
أقساط تكافل غير مكتسبة

اجمالي مطلوبات عقود التكافل

موجودات عقود معيدي التكافل:

احتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
حصص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
أقساط تكافل غير مكتسبة

إجمالي موجودات عقود معيدي التكافل

الصافي

احتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
أقساط تكافل غير مكتسبة

٩. موجودات متداولة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠٥,٠٠٦	٤١٩,٦٧٤
١٤٤,٢٧٢	١٥٧,٤٤٦
٣٤,٤٤٥	-
١٢,٨٨٧	٢٥,٤٦٦
-	٥١٥,٥٨٩
٤٩٦,٦١٠	١,١١٨,١٧٥

مصاريف مدفوعة مقدماً

كفالات دخول عطاءات وتأمينات مستردة
مستحق من صندوق ادخار الموظفين
ايرادات مستحقة
سلفيات ضرائب (إيضاح ١٥)

١٠. النقد والنقد المعادل

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٢٩٩	٣٠,٥٤٢	نقد في الصندوق
١,٦٠٣,٦١١	٢,٥٢٠,١٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤٦٧,٠٢٥	٣,٦٢٨,٨٤٧	ودائع لدى البنوك
٣,٠٨٦,٩٣٥	٦,١٧٩,٥٢٣	

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتألف النقد والنقد المعادل مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٢,٠٥٤	٣٠,٥٤٢	نقد في الصندوق
٨٥٨,٧٦٩	٢,٥٢٠,١٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤٦٢,٣٣٨	٣,٦٢٨,٨٤٧	ودائع لدى البنوك
٢,٣٩٣,١٦١	٦,١٧٩,٥٢٣	
(٦٢,٧٠٧)	(٦٥,٦٢١)	يُنزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	يُنزل: وديعة محجوزة لأمر الهيئة *
١,٨٣٠,٤٥٤	٥,٦١٣,٩٠٢	

* تتضمن الودائع وديعة لدى البنوك المحلية بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال وفقاً للقرارات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم (٢/ت) لسنة ٢٠٠٧ بموجب قانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥، ولا يمكن استخدام الوديعة إلا بموافقة مسبقة من قبل الهيئة.

١١. إحتياطات

الإحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات المعمول به في فلسطين، يتم اقتطاع ١٠% من الأرباح السنوية لحساب الإحتياطي الإجمالي ولا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع الإحتياطي المتجمع ما يعادل ربع رأس المال، كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجمالي على المساهمين. لم تقم الشركة باقتطاع مبالغ إضافية لحساب الإحتياطي الإجمالي كون هذه القوائم المالية تمثل معلومات مالية مرحلية.

الإحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة لا تتجاوز ٢٠% من صافي الأرباح السنوية. يستخدم الإحتياطي الاختياري لأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين. لم تقم الشركة باقتطاع مبالغ إضافية لحساب الإحتياطي الاختياري كون هذه القوائم المالية تمثل معلومات مالية مرحلية.

١٢. عجز صندوق مشتركى التكافل

يمثل هذا الصندوق نتائج عمليات مشتركى التكافل وهو عبارة عن الرصيد المتبقى من إجمالي الاشتراكات المقدمة من حملة الوثائق خلال السنة بعد احتساب التعويضات المستحقة لهم وتسديد المطالبات المتكبدة ومصاريف معيدي التكافل ورصد الاحتياطيات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية واستقياء الشركة لأجرتها بصفتها وكيلاً عنهم في إدارة عمليات التكافل لمشاركى التكافل.

في حالة وجود عجز في صندوق مشتركى التكافل، فإنه يتم تغطيته من خلال قرض حسن من المساهمين. أما في حالة وجود فائض في صندوق مشتركى التكافل، فإنه يتم توزيعه على حملة الوثائق بنسبة مساهمة كل مؤمن له من إجمالي الأقساط العامة للشركة بغض النظر عن نوع التكافل المشترك فيه، مع مراعاة أن من سددت له تعويضات أو خصصت له تعويضات تحت التسوية فإنه لا يشارك في فائض تلك السنة. بلغ عجز صندوق مشتركى التكافل ٢,١٦٢,٧١٧ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٦٧٥,٩٠٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

فيما يلي تفاصيل التغيير في صندوق مشتركى التكافل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣٨٩,٤٥٦)	(٦٧٥,٩٠٩)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٢٨٦,٤٥٣)	(١,٤٨٦,٨٠٨)	عجز التكافل للفترة/السنة
(٦٧٥,٩٠٩)	(٢,١٦٢,٧١٧)	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١٣. مخصص تعويض نهاية الخدمة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٠٦,١١٣	٩٣٣,٤٢٠	رصيد بداية الفترة/السنة
٢٥١,٨٦٨	٢١١,٧٩٦	المخصص خلال الفترة/السنة
(٢١,١٣٩)	(١٥,٠٨٣)	المستخدم خلال الفترة/السنة
(٣,٤٢٢)	٤٣,٢٠٩	فروقات ترجمة العملة الاجنبية
٩٣٣,٤٢٠	١,١٧٣,٣٤٢	رصيد نهاية الفترة/السنة

١٤. تمويل مرابحة إسلامية

حصلت الشركة بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠١٥ على تمويل مرابحة إسلامية من أحد البنوك الإسلامية المحلية بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠ شيقل اسرائيلي (ما يعادل ١,٠٢٥,٢٢٣ دولار أمريكي) بهامش ربح سنوي ثابت بمقدار ٤,٥%. تم منح الاتفاقية بضمان الكفالة الإعتبارية لأعضاء مجلس إدارة الشركة. إن هدف الاتفاقية هو شراء مقر للشركة في مدينة الخليل بالإضافة إلى توسعة المقر الرئيسي للشركة في مبنى أبراج هاوس من خلال شراء طابق إضافي. يسدد التمويل على ثلاث سنوات حيث تستحق الدفعة الأولى خلال شهر شباط ٢٠١٦. بلغ رصيد التمويل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٨٥٢,٤١٠ دولار أمريكي و ١,٠٢٥,٢٢٣ دولار أمريكي، على التوالي.

١٥. مخصص الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصص الضرائب خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥١,١٣٤	٥٩١,٩٩٤	رصيد بداية الفترة/السنة
٤٨٣,٣٩٢	٣٨٦,٤٢٥	التخصيص للفترة/السنة
-	٧٠,٩٤٩	التخصيص لسنوات سابقة
(٥٩٣,٠٢٩)	(١,٥٦٠,٧٥٢)	التسديد خلال الفترة/السنة
(٤٩,٥٠٣)	(٤,٢٠٥)	فروقات ترجمة العملة الاجنبية
٥٩١,٩٩٤	(٥١٥,٥٨٩)	رصيد نهاية الفترة/السنة (إيضاح ٩)

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢٠,٠٠٠	٣٨٦,٤٢٥	التخصيص للفترة
-	٧٠,٩٤٩	التخصيص لسنوات سابقة
٣,٢٦٥	(٥٣,١١٣)	ضرائب مؤجلة
٤٢٣,٢٦٥	٤٠٤,٢٦١	الرصيد في نهاية الفترة

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

توصلت الشركة خلال الفترة إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن نتائج أعمالها حتى ٢٠١٤ ونتج عنها تسجيل مبلغ ٧٠,٩٤٩ دولار أمريكي كمخصص إضافي على مخصص الضرائب.

١٦. ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٤,٣٥٤	٣٤٢,٣٠٢	ذمم عملاء
١٨,٥٦٤	١٧,٩٢٨	ذمم وكلاء
٧,٦٨٣	٣,٤٠٥	ذمم موظفين
٣٠٥,٢٥١	٥٣٦,١٢٠	ذمم موردين
٦٢٥,٨٥٢	٨٩٩,٧٥٥	

١٧. ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤٩,٢٥٥	٧١٦,١٥٣	ذمم معيدي التكافل
٣٣٤,٨٤٠	٤٢٥,٥٧٤	مبالغ محتجزة بموجب عقود التكافل
-	١٦٩,٦٧٢	ذمم شركات التأمين المحلية
٧٨٤,٠٩٥	١,٣١١,٣٩٩	

١٨. مطلوبات متداولة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥٨,٠٢٦	٤٢٣,٦٣٤	مصاريف مستحقة
٥,١٢٢	٣٤٥,٨٨٩	عمولات مستحقة
١٦٦,٥٦٦	١٧٣,٣٧٤	توزيعات أرباح مستحقة - حاملو وثائق
-	١٣٥,٠٠٥	صندوق الإيداع
١٤٦,٩٦٣	١١٢,٨٠٧	الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
٧٤,٠٢٤	٨٧,٦٨٧	شيكات آجلة
٤٠,٨٥٧	٣٩,٢٩٤	توزيعات أرباح مستحقة - مساهمون
٢٩,٨٠٥	٢٢,٦٠٨	هيئة سوق رأس المال
٥,١٨٢	٤,٧٨٢	الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
٢٤٢,٧٠٣	١٣٩,٠٩٣	أخرى
٩٦٩,٢٤٨	١,٤٨٤,١٧٣	

١٩. معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية يتم تنظيم الشركة إلى عدة قطاعات عقود تكافل هي تكافل المركبات وتكافل الحوادث العامة وتكافل التأمينات الهندسية وتكافل العمال وتكافل المسؤولية المدنية وتكافل الحريق والتكافل الصحي والتكافل العائلي والتكافل البحري وقطاع الاستثمار. تشكل هذه القطاعات الأساس للتقارير التحليلية للشركة.

تشتمل العمليات الأخرى للشركة على إدارة الاستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالشركة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص لإيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة.

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

المجموع	قطاع الاستثمار	عقود تكافل بحري	عقود تكافل العائلي	عقود تكافل الصحي	عقود تكافل الحريق	عقود تكافل المسؤولية المدنية	عقود تكافل العمال	عقود تكافل التأمينات الهندسية	عقود تكافل الحوادث العامة	عقود تكافل مركبات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٩١١,٦٩٥	-	٢٦٢,٠١٨	٦٠٦,٩٥٩	٤,٣٢١,١٢٥	٩٩٩,٨٥٤	٥٥٣,٩٩٨	٢,٥١١,٤٨٩	٣٣٦,٤٧٩	٣٩٩,٣١٣	١٥,٩٢٠,٤٦٠	إيرادات أقساط التكافل:
(٣,٥٩٣,٤١٤)	-	(١٦,٧٧١)	-	(٧٤٦,٥٩٨)	(١٤٢,٣٦٩)	(١٢٣,١٤٩)	(٧٣,٦١٧)	(٣٠,١٧٤)	(٥٦,٦١٩)	(٢,٤٠٤,١١٧)	اجمالي أقساط التكافل
٢٢,٣١٨,٢٨١	-	٢٤٥,٢٤٧	٦٠٦,٩٥٩	٣,٥٧٤,٥٢٧	٨٥٧,٤٨٥	٤٣٠,٨٤٩	٢,٤٣٧,٨٧٢	٣٠٦,٣٠٥	٣٤٢,٦٩٤	١٣,٥١٦,٣٤٣	التغير في أقساط غير مكتسبة
(٢,٧٥٥,٩٦٦)	-	(١٦٩,٧٨٨)	(٣٢١,٣٧٥)	-	(٧٠٤,٣٣٥)	(١٥٧,٦٦٥)	(٥٢,٨٧٣)	(٢٠٢,٩٢٤)	(٢٠٢,٦٧٩)	(٩٣٤,٣٢٧)	صافي إيرادات أقساط التكافل
٣١١,٢٢٧	-	١٣,٤١٧	-	-	١٣٤,٠٣٨	٥٥,٤٧٤	٣,٧٨٧	٢٠,٤٩٢	٤٤,٥١٨	٣٩,٥٠١	أقساط معيدي التكافل
(٢,٤٤٤,٧٣٩)	-	(١٥٦,٣٧١)	(٣٢١,٣٧٥)	-	(٥٧٠,٢٩٧)	(١٠٢,١٩١)	(٤٩,٠٨٦)	(١٨٢,٤٣٢)	(١٥٨,١٦١)	(٨٩٤,٢٦٦)	التغير في أقساط غير مكتسبة
١٩,٨٧٣,٥٤٢	-	٨٨,٨٧٦	٢٧٥,٥٨٤	٣,٥٧٤,٥٢٧	٢٨٧,١٨٨	٣٢٨,٦٥٨	٢,٣٨٨,٧٨٦	١٢٣,٨٧٣	١٨٤,٥٣٣	١٢,٦٢١,٥١٧	صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات
٣٥٦,٥٣٨	-	٥٣,٠٦٧	-	-	٢١٥,٢٥٦	١١,٣٨٧	-	٤٦,٨٢٣	٣٠,٠٠٥	-	العمولات المقبوضة
(١,٤٩٩,٨٦٩)	-	(٣,١٣٧)	(١١,٣٦٩)	(٣٠,٦٥٧)	(٢٤,٤٧٥)	(٦,٨٧٨)	(٥٥,٣٩٩)	(١٠,٣٤٥)	(٩,٧٧٢)	(١,٣٤٧,٨٣٧)	العمولات المدفوعة
١٨,٧٣٠,٢١١	-	١٣٨,٨٠٦	٢٦٤,٢١٥	٣,٥٤٣,٨٧٠	٤٧٧,٩٦٩	٣٣٣,١٦٧	٢,٣٣٣,٣٨٧	١٦٠,٣٥١	٢٠٤,٧٦٦	١١,٢٧٣,٦٨٠	صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات
١١,٤٢٦,٤٨٦	-	٦١,٩٦٥	١٦٥,٤٥٦	٢,٩٧٦,٢٦٦	٤٣٤,٣١٠	٥٠,٢٣٧	١,١٠٨,٨٩٥	٥١,٤٤٩	٩٠,٦٤٧	٦,٤٨٧,٢٦١	مصاريف الأقساط المكتسبة
(٦٩٨,٩٠٢)	-	(٥٢,٩٠٨)	(١٢٩,٣١١)	-	(٤١٧,٠٣٢)	(٢,٠٣٤)	-	(٤٩,٢٧٢)	(٤٨,١٤٥)	-	المطالبات المسددة
١٠,٧٢٧,٥٨٤	-	٩,٠٥٧	٣٦,١٤٥	٢,٩٧٦,٢٦٦	١٧,٢٧٨	٤٨,٢٠٣	١,١٠٨,٨٩٥	٢,١٧٧	٤٢,٥٠٢	٦,٤٨٧,٢٦١	حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
(٩,١٩٢,٨٦٠)	-	(١٣,٠٥٥)	(٥١٠)	(١٦٩,٠٣٨)	(٣٤٤,٠٢٤)	(١٧١,٦٨٩)	(٢,٤٢٦,٧٧٩)	(١٤٢,٩٦٩)	(٤٧,٨٣٨)	(٥,٨٧٦,٩٥٨)	صافي المطالبات المسددة
١١,٩٧٢,٦٦٦	-	٢٤,٤٤٦	٢٤,٧٩٧	٥٢٠,١١٧	١٢٦,٥٧٧	١٩٤,٧٢٠	٢,٨٤٥,٥٥١	١٦٢,٤٤٧	٨٠,٠٨٦	٧,٩٩٣,٩٢٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة في بداية الفترة
(٣٥٦,٩٠٥)	-	(٩,١١٢)	(٢١,٨٥٨)	-	١٩٩,٦٩٦	(٩,٤٥٤)	(٣٧,٤٦٥)	(١٥,٧٩٢)	(٢٥,٩٨٥)	(٤٣٦,٩٣٥)	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة في نهاية الفترة
٥٧,٨١٤	-	-	٥٧,٨١٤	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصة معيدي التكافل
(٦٦,٦٠٢)	-	-	(٦٦,٦٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
١٣,١٤١,٨٩٧	-	١١,٣٣٦	٢٩,٧٨٦	٣,٣٢٧,٣٤٥	(٤٧٣)	٦١,٧٨٠	١,٤٩٠,٢٠٢	٥,٨٦٣	٤٨,٧٦٥	٨,١٦٧,٢٩٣	التغير في حصة معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
٥,٥٨٨,٣١٤	-	١٢٧,٤٧٠	٢٣٤,٤٢٩	٢١٦,٥٢٥	٤٧٨,٤٤٢	٢٧١,٣٨٧	٨٤٣,١٨٥	١٥٤,٤٨٨	١٥٦,٠٠١	٣,١٠٦,٣٨٧	صافي المطالبات المتكبدة
٣٢٠,٥٦٣	٣٢٠,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح التكافل التشغيلية للفترة
٥,٨٣٢	٥,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الاستثمارات
(١٦٩,٩٦٠)	(١٦٩,٩٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع عقارات ومعدات
٥,٧٤٤,٧٤٩	١٥٦,٤٣٥	١٢٧,٤٧٠	٢٣٤,٤٢٩	٢١٦,٥٢٥	٤٧٨,٤٤٢	٢٧١,٣٨٧	٨٤٣,١٨٥	١٥٤,٤٨٨	١٥٦,٠٠١	٣,١٠٦,٣٨٧	أرباح فروقات عملة
(٤,٥٣٢,٠٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
(١٥٠,٦٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
١,٠٦٢,٠٤٩	١٥٦,٤٣٥	١٢٧,٤٧٠	٢٣٤,٤٢٩	٢١٦,٥٢٥	٤٧٨,٤٤٢	٢٧١,٣٨٧	٨٤٣,١٨٥	١٥٤,٤٨٨	١٥٦,٠٠١	٣,١٠٦,٣٨٧	مصاريف أخرى
											ريح الفترة قبل الضريبة

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

المجموع	قطاع الاستثمار	عقود تكافل بحري	عقود تكافل العائلي	عقود تكافل الصحي	عقود تكافل الحريق	عقود تكافل المسؤولية المدنية	عقود تكافل العمال	عقود تكافل التأمينات الهندسية	عقود تكافل الحوادث العامة	عقود تكافل مركبات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٦٠٣,٨٣٥	-	١٣٢,١٢١	٤٢٥,٨٠٣	٢,٥٨٩,٤٩٤	٧٠٣,٠٥٥	٣١٤,٥٨٥	٢,٠٣٦,١٦٠	٣٣١,٩٢٣	٢٨١,٨١٤	١١,٧٨٨,٨٨٠	إيرادات أقساط التكافل:
(١,٧٨١,٤٤٢)	-	(١٠,٣٩٥)	٣١,٠٨٥	(٥٩٨,٥٥٥)	(١٠٧,٧٥٢)	(٣٤,٣٥٠)	(٧٠,٩٧٥)	(١٩,٧٧٦)	(٤١,٥٨٠)	(٩٢٩,١٤٤)	اجمالي أقساط التكافل
١٦,٨٢٢,٣٩٣	-	١٢١,٧٢٦	٤٥٦,٨٨٨	١,٩٩٠,٩٣٩	٥٩٥,٣٠٣	٢٨٠,٢٣٥	١,٩٦٥,١٨٥	٣١٢,١٤٧	٢٤٠,٢٣٤	١٠,٨٥٩,٧٣٦	التغير في أقساط غير مكتسبة
(١,٥٨٥,٢٢٣)	-	(٨٩,١٣١)	(٢٢٤,٨٦٥)	-	(٤٥٨,٥٠٢)	(٣٤,٨٥٩)	(٥٦,٦٣١)	(٢٠٢,٦٦٨)	(١٦٨,٠٦٦)	(٣٥٠,٩٠١)	صافي إيرادات أقساط التكافل
١٩٠,٧٠٥	-	٨,٣١٦	(٧,٦٨٧)	-	٩٧,١٧٥	٥,٢٤٩	٥,٩٨٥	١٦,٢٣٤	٣٨,٦٧٥	٢٦,٧٥٨	اجمالي أقساط معيدي التكافل
(١,٣٩٤,٩١٨)	-	(٨٠,٨١٥)	(٢٣٢,٥٥٢)	-	(٣٦١,٣٢٧)	(٢٩,٦١٠)	(٥٠,٦٤٦)	(١٨٦,٤٣٤)	(١٢٩,٣٩١)	(٣٢٤,١٤٣)	التغير في أقساط غير مكتسبة
١٥,٤٢٢,٤٧٥	-	٤٠,٩١١	٢٢٤,٣٣٦	١,٩٩٠,٩٣٩	٢٣٣,٩٧٦	٢٥٠,٦٢٥	١,٩١٤,٥٣٩	١٢٥,٧١٣	١١٠,٨٤٣	١٠,٥٣٥,٥٩٣	صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات
٢٤٨,٤٨٩	-	٢٥,٩٥٩	-	-	١٥٨,٢٩٦	٤,٣٥١	-	٤٦,٥٥٤	١٣,٣٢٩	-	العمولات المقبوضة
(٩٢٩,٤٨٦)	-	(٥,١٩٥)	(١١٥)	(٤,١٤٢)	(٢٤,٥٠٠)	(٦,٠٠٢)	(٤٢,٧٤٨)	(١٠,٢٦٠)	(٦,٢٩٦)	(٨٣٠,٢٢٨)	العمولات المدفوعة
١٤,٥٧٦,٤٧٨	-	٦١,٦٧٥	٢٢٤,٢٢١	١,٩٨٦,٧٩٧	٣٦٧,٧٧٢	٢٤٨,٩٧٤	١,٨٧١,٧٩١	١٦٢,٠٠٧	١١٧,٨٧٦	٩,٧٠٥,٣٦٥	صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات
٨,١٤٧,٤٧٤	-	٢,١٢٠	٩٤,٠٣٦	١,٣٨١,١٥٩	٢٨٩,٧٠٤	٥٦,٦١٦	٩٨٢,٤٦٨	١٣٧,٤٩٩	٢٢,٦٩٤	٥,١٨١,١٧٨	مصاريف الأقساط المكتسبة
(٥٢٩,٣١٥)	-	(١,٦٧٩)	(٨٤,٦٣٢)	-	(٢٦٢,٩٧٩)	(٨,٩٩٢)	-	(١٢٠,٦٢٦)	(٧,٥٠٥)	(٤٢,٩٠٢)	المطالبات المسددة
٧,٦١٨,١٥٩	-	٤٤١	٩,٤٠٤	١,٣٨١,١٥٩	٢٦,٧٢٥	٤٧,٦٢٤	٩٨٢,٤٦٨	١٦,٨٧٣	١٥,١٨٩	٥,١٣٨,٢٧٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
(٦,٩٦٣,٣٤٤)	-	(٥١٥)	-	(٧٧,٢٠٠)	(١٣٨,٧٨٥)	(١٣٦,٧٥١)	(١,٨٦٣,٧٣٣)	(١٩٩,٠٣٧)	(٣,٠٠٧)	(٤,٥٤٤,٣١٦)	صافي المطالبات المسددة
٩,٤٣٣,٦٩١	-	١٢,١٤٦	٢٤,٧٨٩	١٤١,٥٣٤	٣٦٠,٥١٦	١٦٥,٣٠٦	٢,٣٠٥,٥٥٦	١٤٨,٥٤٩	٣٢,٩٧١	٦,٢٤٢,٣٢٤	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة في بداية الفترة
(٥٩١,٤٧٩)	-	(٩,٣٠٥)	(٢٢,٣١٠)	-	(٢٠١,٦٨٩)	(١٦,٢٣٦)	(٢٨,٧٣٢)	٤١,٥٧١	(٢٣,٠٤٣)	(٣٣١,٧٣٥)	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة في نهاية الفترة
١١٥,٢٩٥	-	-	١١٥,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصة معيدي التكافل
(٤١,٧٤٢)	-	-	(٤١,٧٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
٩,٥٧٠,٥٨٠	-	٢,٧٦٧	٨٥,٤٣٦	١,٤٤٥,٤٩٣	٤٦,٧٦٧	٥٩,٩٤٣	١,٣٩٥,٥٥٩	٧,٩٥٦	٢٢,١١٠	٦,٥٠٤,٥٤٩	التغير في حصة معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
٥,١٧٥,٨٩٨	-	٥٨,٩٠٨	١٣٨,٧٨٥	٥٤١,٣٠٤	٣٢١,٠٠٥	١٨٩,٠٣١	٤٧٦,٢٣٢	١٥٤,٠٥١	٩٥,٧٦٦	٣,٢٠٠,٨١٦	صافي المطالبات المتكبدة
٣٦٣,٥٢٣	٣٦٣,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح التكافل التشغيلية للفترة
١٥,٦٩٧	١٥,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الاستثمارات
١٠٦,٤٦٧	١٠٦,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع ممتلكات و معدات
٥,٦٦١,٥٨٥	٤٨٥,٦٨٧	٥٨,٩٠٨	١٣٨,٧٨٥	٥٤١,٣٠٤	٣٢١,٠٠٥	١٨٩,٠٣١	٤٧٦,٢٣٢	١٥٤,٠٥١	٩٥,٧٦٦	٣,٢٠٠,٨١٦	خسائر فروقات عملة
(٤,٠٠٤,٨٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
١,٦٥٦,٧٨٢	٤٨٥,٦٨٧	٥٨,٩٠٨	١٣٨,٧٨٥	٥٤١,٣٠٤	٣٢١,٠٠٥	١٨٩,٠٣١	٤٧٦,٢٣٢	١٥٤,٠٥١	٩٥,٧٦٦	٣,٢٠٠,٨١٦	مصاريف إدارية وعمومية
											ريح (خسارة) الفترة قبل الضريبة

٢٠. المصاريف الإدارية والعامة

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٥٣,٢٧٣	٢,٩٩٢,٢٣٥	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
٢٠٠,١٠١	٢٩٠,٠٦٥	استهلاك عقارات ومعدات
١٨٤,٨٥٤	١٨٥,٤٦١	الإيجارات
٢١٨,٩٠٩	١٤٨,٥٥٦	مصاريف دعاية وإعلان
١١٨,٨٠١	١٣٣,٣١٢	مواصلات
١١٤,٧١٧	١٢٥,٨٠٥	بريد وهاتف وفاكس
٤٩,٥٣٧	١١٣,٦٩٠	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
١١٧,٠٧٣	٨٣,٠٠٥	قرطاسية وطبوعات
٤٨,٥٥٠	٧٢,٧٥٨	رسوم واشتراكات
٥٨,٩١٢	٥٩,٨٢٢	صيانة وتصليات
-	٥٧,٩١٢	مصاريف تمويل
٦٤,٥٥٢	٥٤,٦١٩	اتعاب مهنية واستشارية
٣٨,٦١١	٤٣,٤٢٤	مصاريف السيارات
١٣٦,٩١٣	١٧١,٤١٢	أخرى
٤,٠٠٤,٨٠٣	٤,٥٣٢,٠٧٦	

٢١. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تم احتساب عائد الربح الأساسي للسهم الواحد على أساس المتوسط المرجح للأسهم العادية المتداولة خلال الفترة على النحو التالي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٣٣,٥١٧	٦٥٧,٧٨٨	٣٧١,٩٧٢	٣٥٣,٣٥٣	ربح الفترة
سهم	سهم	سهم	سهم	
٩,٣٥٠,٠٠٠	٩,٣٥٠,٠٠٠	٩,٣٥٠,٠٠٠	٩,٣٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٠,١٣	٠,٠٧	٠,٠٤	٠,٠٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٢. توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في ٣١ آذار ٢٠١٦ توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ ٨٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن سنة ٢٠١٥.

أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في ٢٣ نيسان ٢٠١٥ توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ ١,٢٧٥,٠٠٠ دولار أمريكي عن سنة ٢٠١٤.

٢٣. معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند المعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الشركة.

- تتضمن قائمة المركز المالي المرحلية الأرصدة التالية مع جهات ذات العلاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مساهمون رئيسيون	
١٩٢,٢٣٢	٣٦١,٦٣٤	مساهمون رئيسيون	مطالبات تحت التسوية
٢٤,٠٠٣	٨٥,٠٩١		

- تتضمن قائمة الدخل المرحلية المعاملات التالية مع جهات ذات العلاقة:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	طبيعة العلاقة	اقساط مكتتبة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مساهمون رئيسيون	ادعاءات مدفوعة
٧٨٦,٩٤٢	١,٠٤٦,٨٦٦	مساهمون رئيسيون	مصاريف مجلس الإدارة
٣٧١,٤٠٣	٥١٦,٨٦٥	مجلس إدارة	رواتب ومنافع الإدارة العليا
٧٥,٦٠٠	١١٣,٧٣٣	إدارة عليا	
٤٥٤,٤٤٧	٤٦٣,٤٧١		

٢٤. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦:

قياس القيمة العادلة بإستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٥):				
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٤,٧٠٠,٧٩٤	٤,٧٠٠,٧٩٤	-	-
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٧٦,٤٠٠	-	-	٣٧٦,٤٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:				
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٤٧,١٧٠	٤٧,١٧٠	-	-
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٥,٠٦٥,٠٩٥	-	-	٥,٠٦٥,٠٩٥

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ التقييم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	٤,٤٥٢,٩٥٠	٤,٤٥٢,٩٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة:
٣٧٧,٢٤٩	-	-	٣٧٧,٢٤٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (ايضاح ٥):
-	-	٤٦,٤٢٣	٤٦,٤٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	مدرجة
٤,٢٣٤,٠٠٠	-	-	٤,٢٣٤,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	غير مدرجة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
					مدرجة
					استثمارات عقارية

لم يتم خلال العام إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

يبين الجدول التالي الأدوات المالية والتي تحتفظ بها الشركة:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية		
١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية					
النقد والنقد المعادل					
٢,٤٢٤,٧٥٥	٣,٠٨٦,٩٣٥	٦,١٧٩,٥٢٣	٢,٤٢٤,٧٥٥	٣,٠٨٦,٩٣٥	٦,١٧٩,٥٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من					
خلال الدخل الشامل					
٤,٧٠٠,٤٥٦	٤,٨٣٠,١٩٩	٥,٠٧٧,١٩٤	٤,٧٠٠,٤٥٦	٤,٨٣٠,١٩٩	٥,٠٧٧,١٩٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
٤٢٩,٣٨٥	٤٢٣,١٨٦	٤٢٩,٣٢٧	٤٣٧,٩٤٥	٤٢٦,٦٩٤	٤١٨,٠٧٠
استثمارات عقارية					
٣,٧٥٥,٤٥٦	٤,٢٣٤,٠٠٠	٥,٠٦٥,٠٩٥	٣,٧٥٥,٤٥٦	٤,٢٣٤,٠٠٠	٥,٠٦٥,٠٩٥
شيكات برسم التحصيل					
٥,٥٦٠,٨٩٢	٧,٦٠٩,٥٦٣	٨,٦١٥,٥٦٧	٥,٥٦٠,٨٩٢	٧,٦٠٩,٥٦٣	٨,٦١٥,٥٦٧
ذمم تكافل مدينة					
٣,٢٣٤,٠٥١	٤,٦٤٦,٤٦٩	٧,٦١٩,٠١٣	٣,٢٣٤,٠٥١	٤,٦٤٦,٤٦٩	٧,٦١٩,٠١٣
ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل					
المدينة					
١١٤,٢٤٨	١٦٩,٧٣٢	٣٩٢,٥٩٣	١١٤,٢٤٨	١٦٩,٧٣٢	٣٩٢,٥٩٣
موجودات عقود معيدي التكافل					
١,٦٦٦,٣٣٠	٢,١٧٥,٣٦٨	٣,٠١٧,٩١٢	١,٦٦٦,٣٣٠	٢,١٧٥,٣٦٨	٣,٠١٧,٩١٢
موجودات ضريبية مؤجلة					
٣٧٧,١٣٣	٣٨٦,٤٢٥	٤٥٦,٦٩٧	٣٧٧,١٣٣	٣٨٦,٤٢٥	٤٥٦,٦٩٧
موجودات مالية أخرى					
٣٩٨,٢٨٨	١٩١,٦٠٤	١٨٢,٩١٢	٣٩٨,٢٨٨	١٩١,٦٠٤	١٨٢,٩١٢
٢٢,٦٦٠,٩٩٤	٢٧,٧٥٣,٤٨١	٣٧,٠٣٥,٨٣٣	٢٢,٦٦٩,٥٥٤	٢٧,٧٥٦,٩٨٩	٣٧,٠٢٤,٥٧٦
مطلوبات مالية					
ذمم دائنة					
٩٢٤,٤٥٩	٦٢٥,٨٥٢	٨٩٩,٧٥٥	٩٢٤,٤٥٩	٦٢٥,٨٥٢	٨٩٩,٧٥٥
ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل					
الدائنة					
٦٤٥,٦٣٩	٧٨٤,٠٩٥	١,٣١١,٣٩٩	٦٤٥,٦٣٩	٧٨٤,٠٩٥	١,٣١١,٣٩٩
تمويل مرابحة إسلامية					
-	١,٠٢٥,٢٢٣	٨٥٢,٤١٠	-	١,٠٢٥,٢٢٣	٨٥٢,٤١٠
مطلوبات عقود التكافل					
١٢,٩٦٨,٦٥٩	١٧,٩١٤,٣٧١	٢٥,٢٤٣,٠٢٠	١٢,٩٦٨,٦٥٩	١٧,٩١٤,٣٧١	٢٥,٢٤٣,٠٢٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة					
١٣٣,١٦٨	٢٠٤,٩٥٠	٥٠٧,٦٧٧	١٣٣,١٦٨	٢٠٤,٩٥٠	٥٠٧,٦٧٧
مطلوبات مالية أخرى					
٦٨٦,٥٦٥	٩٦٩,٢٤٨	١,٤٨٤,١٧٣	٦٨٦,٥٦٥	٩٦٩,٢٤٨	١,٤٨٤,١٧٣
١٥,٣٥٨,٤٩٠	٢١,٥٢٣,٧٣٩	٣٠,٢٩٨,٤٣٤	١٥,٣٥٨,٤٩٠	٢١,٥٢٣,٧٣٩	٣٠,٢٩٨,٤٣٤

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مقاربة بشكل كبير لقيمتها الدفترية. تم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

إن القيم العادلة للنقد ونقد المعادل وبعض شيكات برسم التحصيل وللذمم المدينة وموجودات عقود إعادة التكافل والموجودات المالية الأخرى والذمم الدائنة وتمويلات المرابحة الإسلامية وذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

تم إظهار الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يوجد لها أسعار سوقية بالكلفة لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق هذا وتعتقد إدارة الشركة بأن القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

٢٦. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم تقم الشركة بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية، باستثناء إقرار توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ ٨٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن سنة ٢٠١٥.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والاحتياطيات والبالغ مجموعها ١١,٩٧٣,٨٣٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ١٠,٦٣٧,٣٢٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

أنشطة الشركة خاضعة لمتطلبات وأنظمة هيئة الرقابة على التأمين في فلسطين. تعمل المتطلبات والأنظمة على وصف إجراءات الموافقة والمراقبة وتفرض متطلبات معينة مثل هامش الملاءة وكفاية رأس المال للحد من خطر عدم الملاءة المالية من قبل شركات التأمين لمواجهة المطلوبات المستقبلية عندما تظهر.

٢٧. القضايا المقامة على الشركة

يوجد قضايا مقامة ضد الشركة وذلك ضمن النشاط الطبيعي لها. وفي اعتقاد إدارة الشركة، ووفقاً لرأي المستشار القانوني للشركة، فإن المخصصات المكونة مقابل هذه القضايا كافية.

٢٨. أرقام مقارنة

بسبب تعديل بعض الأمور المحاسبية، تم تعديل القوائم المالية لعام ٢٠١٥ التي كانت مصدرة وذلك بأثر رجعي وكان أهمها التعديلات الخاصة باحتياطي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والمطلوبات الضريبية المؤجلة والمعالجة المحاسبية المتعلقة بالاعتراف بمصاريف تمويل المرابحة الإسلامية ومشاريع تحت التنفيذ والمعالجة المحاسبية للموجودات المالية بالكلفة المطفاة، بالإضافة إلى بعض التصنيفات على بنود ميزانية عام ٢٠١٥.

- أثر التعديلات على القوائم المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥:

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٣٣,١٦٨	١٣٣,١٦٨	المطلوبات الضريبية المؤجلة
-	٧٥٤,٦١٠	٧٥٤,٦١٠	احتياطي الإستثمارات العقارية
٥,١٢٩,٨٤١	(٤٢٩,٣٨٥)	٤,٧٠٠,٤٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٤٣٧,٩٤٥	٤٣٧,٩٤٥	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٧٠٣,٨٥٩	(١٥,١٧٩)	٦٨٨,٦٨٠	موجودات متداولة أخرى
(١,٠١٩,٤٨١)	٣٠,٦١٥	(٩٨٨,٨٦٦)	احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة
١,٩٦٨,٠٧٢	(٧٤٠,٠١٠)	١,٢٢٨,٠٦٢	الأرباح المدورة

- أثر التعديلات على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٤,٩٥٠	٢٠٤,٩٥٠	-	المطلوبات الضريبية المؤجلة
١,١٦١,٣٧٢	١,١٦١,٣٧٢	-	احتياطي الإستثمارات العقارية
٤,٨٣٠,١٩٩	(٤٢٣,١٨٦)	٥,٢٥٣,٣٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٢٦,٦٩٤	٤٢٦,٦٩٤	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٩٦,٦١٠	(٢٦,٤٣٠)	٥٢٣,٠٤٠	موجودات متداولة أخرى
(٨٧٧,٥٧٧)	٦,١٩٩	(٨٨٣,٧٧٦)	احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة
٥,٥٧٨,٠٦١	(١٤٠,٣٣٣)	٥,٧١٨,٣٩٤	عقارات ومعدات
١,٠٢٥,٢٢٣	(١٤٠,٣٣٣)	١,١٦٥,٥٥٦	تمويل مرابحة إسلامية
٧٦٧,٠٠٨	(١,١٤٠,٨٤٨)	١,٩٠٧,٨٥٦	الأرباح المدورة

- الأثر على قائمة الدخل المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥:

٣٠ أيلول	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٥,٢٦٥)		صافي عوائد الإستثمارات
(٣,٠٥٣)		أتعاب مضاربة

- الأثر على قائمة الدخل الشامل المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥:

٣٠ أيلول	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٥,٩٨٦)		التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٩. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

تمارس الشركة أنشطتها في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة الشركة لأنشطتها ويؤثر سلباً على أدائها.