



الإشارة: ش ت ف/ 923/ 2015
التاريخ : 2015/10/29

حضرة السيد / أحمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي
بورصة فلسطين

السلام عليكم ورحمة الله ،

الموضوع : الإفصاح عن البيانات المالية كما في 2015/9/30

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه مرفق البيانات المالية للشركة كما في 2015/9/30 وتشمل :-

1. قائمة المركز المالي.
2. قائمة الدخل .
3. قائمة الدخل الشامل .
4. قائمة التغير في حقوق المساهمين .
5. قائمة التدفقات النقدية .
6. موافقة الإدارة العامة للتأمين .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،

محمد الريماوي

المدير العام



- نسخة /هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
- الادارة العامة للتأمين.
- الادارة العامة للاوراق المالية.



أعضاء مجلس الإدارة:

رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو مجلس إدارة
عضو مجلس إدارة
عضو مجلس إدارة
عضو مجلس إدارة
عضو مجلس إدارة
عضو مجلس إدارة
عضو مجلس إدارة

- 1- السيد / طلال كاظم ناصر الدين
- 2- شركة ترست العقارية م.خ.م
- 3- شركة ترست العالمية للتأمين
- 4- البنك الاسلامي الفلسطيني
- 5- شركة بيرزيت للأدوية
- 6- مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى
- 7- اتحاد عنيتاوي للتجارة والاستثمار م.خ.م
- 8- مركز رزان التخصصي لعلاج أمراض العقم وأطفال الأنايب
- 9- السيد/ يوسف محمد "كمال" حسونة

المدير العام :

السيد/ محمد الريماوي

المستشار القانوني :

السيد/ راتب محيسن

المدقق الخارجي :

السادة/ سايا وشركاهم (ديلويت أند توش)



الإدارة التنفيذية :

المدير العام
نائب المدير العام للتطوير والتخطيط الاستراتيجي
مساعد المدير العام لشؤون التحويزات
المدير المالي
مدير دائرة التأمينات العامة
مدير دائرة تأمينات السيارات
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
مدير دائرة التأمين الصحي
المدير الإداري
مدير دائرة التحويزات
مسؤول الرقابة على الإكتتاب
مسؤول دائرة اعادة التأمين
مسؤول العلاقات العامة والترويج
مدير التدقيق الداخلي

1. السيد/ محمد الريماوي
2. السيد/ عبد الحكيم قاسم
3. السيد/ قاسم آدم
4. السيد/ سامر عثمان
5. السيد/ راسم جاموس
6. السيد/ اسامة عمارنة
7. السيد/ خلدون مفارحة
8. السيد/ سيمون شحادة
9. السيد/ صالح طبخنا
10. السيد/ اكرم بركات
11. السيد/ امير الياموني
12. السيدة/ امل عبد الحق
13. السيد/ محمود الشخشير
14. السيد/ رفيق السابيس

عدد الأسهم المصدرة :

بلغ عدد الأسهم المصدرة 8,500,000 سهم بقيمة اسمية دولار واحد لكل سهم .

الأوراق المالية كما في 2015/9/30 .

1.83	سعر الإغلاق (دولار)
26	عدد العقود المنفذة
303,391	حجم التداول (دولار)
176,638	عدد الأسهم المتداولة
15,555,000	القيمة السوقية للشركة
2.08	معدل دوران الاسهم

الإجراءات القانونية والقضايا :

لا يوجد أي قضايا مقامة ضد الشركة باستثناء تلك المتعلقة بالتحويزات وهي ضمن النشاط الطبيعي للشركة .

س



الإشارة: PCMA/DIWAN /4434/2015.
التاريخ: Thursday, 29 October, 2015

السيد/ محمد الريماوي المحترم
المدير العام
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين

الموضوع : مسودة القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لشركة
التكافل الفلسطينية للتأمين للفترة المنتهية في 2015/9/30

تحية طيبة و بعد ،،،

بعد الاطلاع ودراسة مسودة البيانات المالية المرحلية المراجعة لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين للفترة المنتهية في 2015/9/30 ، واستنادا الى تقرير مراجعه البيانات المالية المرحلية من المدقق الخارجي .
نعلمكم بأنه لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية المذكورة اعلاه وضرورة تزويد الادارة العامة للتأمين بالنسخة النهائية من البيانات المالية مع تقرير المدقق موقعه حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بركات ميادمه
مدير عام الادارة العامة للتأمين



نسخة : - السادة الادارة العامة للأوراق المالية المحترمين
- الرقابة المالية المحترمين

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية



الديوان

عنابر رقم: 4434

التاريخ: OCT. 29. 2015

التوقيع: [Signature]

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الصفحات	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
٢٢-٧	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 أيلول ٢٠١٥ وكل من قائمة الدخل الموجزة، وقائمة الدخل الشامل الموجزة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها طبقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقررته هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة. 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 جوهرياً 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

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

رام الله - فلسطين

أحمد دعدوع

رخصة رقم ١٢٨

٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥

قائمة المركز المالي الموجزة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ معدلة (إيضاح رقم ١٣) (مدققة) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٤,١٧٢,١٥٧	٤,٠٨٦,٥٥١	٥	ممتلكات ومعدات
٣,٧٥٥,٤٥٦	٣,٧٥٥,٤٥٦	٦	استثمارات عقارية
٥,١٢٩,٨٤١	٥,٠٨٦,٧٥٤	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٨	وديعة بنكية إلزامية
٣٧٧,١٣٣	٣٧٣,٨٦٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧١,٨٦٠	٢٤٩,٢٨٨		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد سنة
<u>١٤,٢٠٦,٤٤٧</u>	<u>١٤,٠٥١,٩١٧</u>		مجموع موجودات غير متداولة
			موجودات متداولة
٣,٢٣٤,٠٥١	٤,٦٠٥,٣٤٠	٩	ذمم تكافل مدينة، بالصافي
١١٤,٢٤٨	٢٨١,٥٥١		ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
١,٦٦٦,٣٣٠	٢,٤٦٨,٠٤٣	١٠	موجودات عقود معيدي التكافل
٧٠٣,٨٥٩	٨٨٢,٤٢٦		أرصدة مدينة أخرى
٥,٢٨٩,٠٣٢	٧,٣٠٦,٤٢٣		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
٥٢,١٧٩	٤٢,٩٧١	١١	استثمارات مالية للمتاجرة
١,١٢٩,٣١٨	٩٦٢,٣٣٨	١٢	ودائع لدى البنوك
٧٩٥,٤٣٧	٩٣٠,٨٢٣		نقد في الصندوق ولدى البنوك
<u>١٢,٩٨٤,٤٥٤</u>	<u>١٧,٤٧٩,٩١٥</u>		مجموع موجودات متداولة
<u>٢٧,١٩٠,٩٠١</u>	<u>٣١,٥٣١,٨٣٢</u>		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)	(٧٣٠,٤٤٩)	٧	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع - مساهمين
(٣٥٩,٧٠٨)	(٣٥٠,٥٧٣)	٧	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع - مشتري التكافل
(٥٤٤,٩٣٤)	(٥٥٣,٩٦٢)	١٣	احتياطي فروقات ترجمة القوائم المالية للدولار الأمريكي
٢,٦٢٧,١٥١	٢,٦٠٠,٩٣٣		الأرباح المدورة
<u>١٠,٥٠٨,٣٣٢</u>	<u>١٠,٤١١,٥٤٥</u>		صافي حقوق الملكية
			صندوق مشتري التكافل
(٣٨٩,٤٥٦)	(١٥٨,٣٢٧)	١٤	(عجز) صندوق مشتري التكافل
٣٨٩,٤٥٦	١٥٨,٣٢٧	١٤	قرض حسن من المساهمين
-	-		صافي صندوق مشتري التكافل
			مطلوبات غير متداولة
٧٠٦,١١٣	٨٨٩,١٧٧		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
<u>٧٠٦,١١٣</u>	<u>٨٨٩,١٧٧</u>		مجموع مطلوبات غير متداولة:
			مطلوبات متداولة
١,١٧٣,١٩١	٩٦٤,٣٤٥		دائنون مختلفون
٦٤٥,٦٣٩	٩٠٣,٤٠٩		ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
١,١٨٨,٩٦٧	١,١٨١,١٩٩	١٥	مصاريف مستحقة ومخصصات
١٢,٩٦٨,٦٥٩	١٧,١٨٢,١٥٧	١٠	مطلوبات عقود التكافل
<u>١٥,٩٧٦,٤٥٦</u>	<u>٢٠,٢٣١,١١٠</u>		مجموع مطلوبات متداولة
<u>١٦,٦٨٢,٥٦٩</u>	<u>٢١,١٢٠,٢٨٧</u>		مجموع المطلوبات
<u>٢٧,١٩٠,٩٠١</u>	<u>٣١,٥٣١,٨٣٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١-٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة الدخل الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
دولار	دولار	دولار	دولار		
١٥,٢٣٧,٨٦٤	١٨,٦٠٣,٨٣٥	٤,٩٤٢,٥٨٨	٦,١٧٤,٦١٥	١٦	عائدات الى مشتركى التكافل
(١,٥٧٥,٤١٨)	(١,٧٨١,٤٤٢)	(٣٦٠,٧٧٢)	(٣٢٢,٠٣٧)	١٦	اجمالي ايرادات أقساط التكافل
١٣,٦٦٢,٤٤٦	١٦,٨٢٢,٣٩٣	٤,٥٨١,٨١٦	٥,٨٥٢,٥٧٨		التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
(١,٣٠٨,٨٩٢)	(١,٥٨٥,٦٢٣)	(٣٣٦,٢٥٢)	(٣٩٨,٧٨١)	١٦	صافي ايرادات أقساط التكافل
١٠٣,٧٤٩	١٩٠,٧٠٥	٣٦,٦٧٧	(٦٥,٨٧٦)	١٦	أقساط معيدي التكافل
(١,٢٠٥,١٤٣)	(١,٣٩٤,٩١٨)	(٢٩٩,٥٧٥)	(٤٦٤,٦٥٧)	١٦	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
١٢,٤٥٧,٣٠٣	١٥,٤٢٧,٤٧٥	٤,٢٨٢,٢٤١	٥,٣٨٧,٩٢١	١٦	صافي أقساط معيدي التكافل
(٧,٩١٩,٤٧٩)	(١٠,٦١٧,٨٢١)	(٢,٥٨٩,٧٤٧)	(٣,٩٨١,٨٢٥)		الزيادة في اجمالي المطالبات المتكبدة
١,١٨٦,٣١٣	١,١٢٠,٧٩٤	٣٥١,٢٩٤	٣٣٦,٥٦٤		حخص معيدي التكافل
(٦٢,١٩٤)	(١١٥,٢٩٥)	٢١,٧٩٥	١٨,٦٩٣		الاحتياطي الحساي لعقود التكافل العائلي
٤٧,٨٨٩	٤١,٧٤٢	٤٣٥	(٢٣,٤١٦)		حخص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
(٦,٧٤٧,٤٧١)	(٩,٥٧٠,٥٨٠)	(٢,٢١٦,٢٢٣)	(٣,٦٤٩,٩٨٤)	١٦	صافي المطالبات المتكبدة
٢٢٣,٤٨٨	٢٤٨,٤٨٩	٥٧,٧٧٤	٦٠,٥٢٣	١٦	اجمالي العمولات المكتسبة
(٦٩٤,٨٣٩)	(٩٢٩,٤٨٦)	(٢٣٢,٠٣٠)	(٢٦٣,٤٦٦)	١٦	يطرح : العمولات المتكبدة
(٤٧١,٣٥١)	(٦٨٠,٩٩٧)	(١٧٤,٢٥٦)	(٢٠٢,٩٠٣)		صافي العمولات المدفوعة
٥,٢٣٨,٤٨١	٥,١٧٥,٨٩٨	١,٨٩١,٧٦٢	١,٥٣٥,٠٣٤	١٦	أرباح التكافل التشغيلية للفترة
(١٧٢,٣٤٤)	-	-	-	٩	مخصص ذم حملة الوثائق
٤٢٠,٦٠٣	١٣٠,٤٤٣	٤,٨٢٦	٧,٧٦٣		عوائد الاستثمارات
(١٦٨,٢٤١)	(٥٢,١٧٧)	(١,٩٣٠)	(٣,١٠٥)	١٧	حخص مضاربة
(٤,٥٧١,٣٥٩)	(٥,٠٢٣,٠٣٥)	(١,٤٨٢,٧٧٥)	(١,٦٦٧,١٤٦)	١٧	أتعاب وكالة
٧٤٧,١٤٠	٢٣١,١٢٩	٤١١,٨٨٣	(١٢٧,٤٥٤)		(خسائر)/أرباح التكافل للفترة
٤,٥٧١,٣٥٩	٥,٠٢٣,٠٣٥	١,٤٨٢,٧٧٥	١,٦٦٧,١٤٦	١٧	عائدات الى المساهمين:
١٦٨,٢٤١	٥٢,١٧٧	١,٩٣٠	٣,١٠٥	١٧	أتعاب وكالة من مشتركى التكافل
٦٠٢,٠٠٨	٢٤٨,٣٤٥	١,٦٥٤	(٨٨١)		حخص مضاربة
-	٦٠,٦٠٢	-	٣٤١		عوائد الاستثمارات
١١,٠٣٧	١٥,٦٩٧	(٣٢)	١٥,٦٩٧		أرباح أدوات تحوط
(٣,٣٥٠,٧٨٧)	(٤,٠٠٤,٨٠٣)	(١,١٥١,٧٦٣)	(١,٣١٠,٥٣٦)	١٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤٤٥,٧٧٩	٤٥,٨٦٥	٤٩٤,٥٣٨	٢٧٣,٥٨٥		مصاريف إدارية وعمومية
٥٨٢,٤٦٩	٢٣١,١٢٩	٢٤٧,٢١٢	(١٢٧,٤٥٤)		أرباح/(خسائر) فروقات عملة
٣,٠٣٠,١٠٦	١,٦٧٢,٠٤٧	١,٠٧٦,٣١٤	٥٢١,٠٠٣		(قرض)/المحجر مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق
٨٩,٩١٥	(٣,٢٦٥)	(١٩,٦٤١)	(١٥,٢٢٢)		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(٦٤٨,٣٩٠)	(٤٢٠,٠٠٠)	(١١٦,٧٢٣)	(١٣٠,٠٠٠)		انتفاعات ضريبة مؤجلة
٢,٤٧١,٦٣١	١,٢٤٨,٧٨٢	٩٣٩,٩٥٠	٣٧٥,٧٣١		ضريبة دخل وضريبة قيمة مضافة على الأرباح
-	-	-	-		صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
٠,٢٩	٠,١٥			١٩	الربح الأساسي للسهم الواحد

تشكل الإيضاحات المرفقة من ٢٥٠-١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة الدخل الشامل الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
٢,٤٧١,٦٣١	١,٢٤٨,٧٨٢	٩٣٩,٩٥٠	٣٧٥,٧٣١		
					صافي أرباح الفترة
					بنود الدخل الشامل الأخر
					بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
(١,٣٤١,٥٤٠)	(٦١,٥٤١)	٧٠,٩٦٠	١٠٥,٦٦٥		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٧٩٠,٧٢٩)	(٩,٠٢٨)	(٧٠,٥٤٢٤)	(٢١٧,٢٦٥)		احتياطي فروقات ترجمة القوائم المالية للدولار الأمريكي
(٢,١٣٢,٢٦٩)	(٧٠,٥٦٩)	(٦٣٤,٤٦٤)	(١١١,٦٠٠)		اجمالي بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخر
٣٣٩,٣٦٢	١,١٧٨,٢١٣	٣٠٥,٤٨٦	٢٦٤,١٣١		الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ٢٥-١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية	احتياطي فروقات ترجمة القوائم المالية للدولار		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية		احتياطي إجباري	رأس المال	
	الأرباح المتراكمة	الأمريكي	المتوفرة للبيع	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)
١,٢٤٨,٧٨٢	١,٢٤٨,٧٨٢	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(٧٠,٥٦٩)	-	(٩٠,٢٨)	(٦١,٥٤١)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
١,١٧٨,٢١٣	١,٢٤٨,٧٨٢	(٩٠,٢٨)	(٦١,٥٤١)	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٢٧٥,٠٠٠)	(١,٢٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية للمساهمين عن سنة ٢٠١٤ (إيضاح ٢١)
١٠,٤١١,٥٤٥	٢,٦٠٠,٩٣٣	(٥٥٣,٩٦٢)	(١,٠٨١,٠٢٢)	٤٤٢,٤٥٣	٥٠٣,١٤٣	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
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)
٢,٤٧١,٦٣١	٢,٤٧١,٦٣١	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(٢,١٣٢,٢٦٩)	-	(٧٩٠,٧٢٩)	(١,٣٤١,٥٤٠)	-	-	-	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣٣٩,٣٦٢	٢,٤٧١,٦٣١	(٧٩٠,٧٢٩)	(١,٣٤١,٥٤٠)	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٥٩٥,٠٠٠)	(٥٩٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية للمساهمين عن سنة ٢٠١٣ (إيضاح ٢١)
١٠,١٨٧,٩٢١	٢,٣٥٥,١١٠	(١٣١,٦٥٠)	(١,٠٩٦,٢٢١)	٢٤٩,٩٩٦	٣١٠,٦٨٦	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ٢٥٠-١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
معدلة (إيضاح رقم ١٤)		
دولار	دولار	
		الأنشطة التشغيلية
٣,٠٣٠,١٠٦	١,٦٧٢,٠٤٧	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(٧٢٨,٠٤١)	(٨٠,١٧٣)	(الزيادة) في موجودات عقود معيدي تكافل
٢,٧٨٣,٨٤٢	٤,٢١٣,٤٩٨	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
١٤٦,٣٤١	٢٠٠,١٠١	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
١٧٢,٣٤٤	-	مخصص ذمم مشتركى التكافل
-	٩,٢٠٨	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية للمتاجرة
(١١,٠٣٧)	(١٥,٦٩٧)	(عوائد) بيع ممتلكات ومعدات
(٧٧,٩٥٥)	(١٢,٣٧٨)	فروقات العملة
٢٠٣,٢٦٢	١٩٦,٢٤٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥,٥١٨,٨٦٢	٥,٤٦١,٣١٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(١,٤١٦,٢٠٨)	(١,٩٩٤,٨١٩)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(١,٤٦٦,٥٤٣)	(١,٣٦٦,٨٣٢)	(الزيادة) في ذمم تكافل مدينة
(٤٠٧,٦٧٩)	(١٧٨,٥٦٧)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
٤٠,٨١١	(١٦٧,٣٠٣)	(الزيادة)/النقص في ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
١٧٤,١٧٤	(٢٠٨,٨٤٦)	(النقص)/الزيادة في دانون مختلفون
٨٦,٦٤٧	٢٥٧,٧٧٠	الزيادة في ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
١٦٤,٦٧١	-	الزيادة في صندوق مشتركى التكافل
١٥,٠٣٧	١٦٤,٩٤١	الزيادة في مصاريف مستحقة ومخصصات
٢,٧٠٩,٧٧٢	١,٩٦٧,٦٥٤	ضرائب مدفوعة
(٤٢٥,٧٣٣)	(٥٩٢,٧٠٩)	إنتفاعات موظفين مدفوعة
(٨,٢٨١)	(٥,٢٥٩)	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢,٢٧٥,٧٥٨	١,٣٦٩,٦٨٦	
		الأنشطة الاستثمارية
٣٩,٢٣٩	٩٤,٥٤١	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٣١٨,٩٧١	٢٠١,١٤٩	النقص في ودائع لدى البنوك
(١,٢٢٧,٣٥٧)	(١٨,٤٥٤)	صافي شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٧٧,٥٠٢)	-	إضافات إستثمارات عقارية
(٩٨٤,٦٧٠)	(١٩٣,٣٣٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٩٣١,٣١٩)	٨٣,٨٩٧	صافي التدفق النقدي المتدفق من/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
(٢٥٠,٥٦١)	١٧٨,٥٨٣	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
(٧٩٠,٧٢٩)	(٩,٠٢٨)	التغير في احتياطي فروقات ترجمة القوائم المالية للدولار الأمريكي
٢,٢٨٢,٢٢١	١,٦٦٠,٨٩٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٢٤٠,٩٣١	١,٨٣٠,٤٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		ممثلاً فيما يلي:
١,٠٨٤,٨١٦	٨٩٩,٦٣١	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة شهور (إيضاح ١٣)
١٥٦,١١٥	٩٣٠,٨٢٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٢٤٠,٩٣١	١,٨٣٠,٤٥٤	النقد وأشباه النقد في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١-٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٥٦٢٦٠١١٧٩.
- 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. تزاول الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها ووكلائها المنتشرين في فلسطين والبالغ عددها (٢٠) فرعاً ومكتباً و (١٧) وكيلاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل (١٦) فرعاً ومكتباً و (١٣) وكيلاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- د. بلغ عدد موظفي الشركة (١٤١) موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥، و (١١٨) موظفاً 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 ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥ بموجب كتابهم إشارة رقم ٤٤٣٤/٢٠١٥/PCMA/DIWAN.
- ز. تمت الموافقة على القوائم المالية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٥.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٢-١ أسس الإعداد

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة وطبقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات أحكام القوانين المحلية وقانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ والتعليمات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال/ الإدارة العامة للتأمين. تطبق الشركة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.
- 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 للمناجحة والاستثمارات العقارية والتي ظهرت بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية الموجزة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقابل تبادل الموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

تتمثل 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.

٢-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

التغيير	٢٠١٤	٢٠١٥	
%	دولار	دولار	
(٥,٨٠%)	٠,٢٧٠٦	٠,٢٥٤٩	الشيقل الاسرائيلي
-	١,٤١٠	١,٤١٠	الدينار الأردني

٣-٢ 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.

٤-٢ 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.

٣- 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.

٤- إدارة المخاطر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٥- ممتلكات ومعدات

المجموع دولار	مباني دولار	ديكورات وتحسينات دولار	أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة مكتبية دولار	سيارات دولار	اثاث ومفروشات دولار	التكلفة
٤,٩٤١,١٤١	٣,١٥٤,٩٣٨	٣٩٢,٨٤٢	٥٩٠,٩١١	٤٦٣,٧٢٧	٣٣٨,٧٢٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ (مدقق)
-	(٦٢٠,٤١٧)	٤٠٦,٤٨٥	٥٢,٠٨٦	--	١٦١,٨٤٦	تحويل من المباني إلى بنود الأصول الأخرى
١٩٣,٣٣٩	٧٧,٧٩٦	٣٢,٦٦٦	٣٧,٣٨١	٤٥,٠٣٣	٤٦٣	إضافات خلال الفترة
(٢٨٣,٥٢٩)	(١١,٣٤١)	(٢١٥,٥٦٩)	--	(٥٦,٦١٩)	--	إستيعادات
<u>٤,٨٥٠,٩٥١</u>	<u>٢,٦٠٠,٩٧٦</u>	<u>٦١٦,٤٢٤</u>	<u>٦٨٠,٣٧٨</u>	<u>٤٥٢,١٤١</u>	<u>٥٠١,٠٣٢</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)
٧٦٨,٩٨٤	--	١٧٦,٤٧٣	٢٩٣,٦٣٠	١٨٨,٠١٥	١١٠,٨٦٦	الإستهلاك المتراكم
٢٠٠,١٠١	٣٦,٠٨١	٤٨,٧٤٥	٤٣,٥٩٥	٥٠,٣١٩	٢١,٣٦١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ (مدقق)
(٢٠٤,٦٨٥)	--	(١٤٨,٠٦٦)	--	(٥٦,٦١٩)	--	إستهلاكات
<u>٧٦٤,٤٠٠</u>	<u>٣٦,٠٨١</u>	<u>٧٧,١٥٢</u>	<u>٣٣٧,٢٢٥</u>	<u>١٨١,٧١٥</u>	<u>١٣٢,٢٢٧</u>	إستيعادات
<u>٤,٠٨٦,٥٥١</u>	<u>٢,٥٦٤,٨٩٥</u>	<u>٥٣٩,٢٧٢</u>	<u>٣٤٣,١٥٣</u>	<u>٢٧٠,٤٢٦</u>	<u>٣٦٨,٨٠٥</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)
						صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٥- 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)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٦- استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	المساحة متر مربع	
٧٥٧,٩٠٠	٧٥٧,٩٠٠	٢م١,١٦٦	أرض مدينة البيرة - استثمارات المساهمين
٧٩١,٦٦٧	٧٩١,٦٦٧	٢م١,٢٥٠	أرض مدينة البيرة - استثمارات المساهمين
٦٢٧,٤٤٠	٦٢٧,٤٤٠	٢م١,٠١٢	أرض مدينة البيرة - استثمارات مشتري التكافل
١,٣٤٨,٣٣٤	١,٣٤٨,٣٣٤	٢م٥٠,٠٠٠	أرض تنين - جنين - استثمارات المساهمين
٢٣٠,١١٥	٢٣٠,١١٥	٢م١٣,٥٠٠	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	
٣,٦٧٧,٩٥٤	٣,٧٥٥,٤٥٦	رصيد أول الفترة / السنة
٧٧,٥٠٢	-	رسوم تسجيل ونقل ملكية / أراضي مشتراة
<u>٣,٧٥٥,٤٥٦</u>	<u>٣,٧٥٥,٤٥٦</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بحسب سعر السوق بناءً على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين ومستقلين عن الشركة. في اعتقاد الإدارة، إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ متقاربة مع القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما كانت عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

القيمة السوقية		احتياطي إعادة التقييم المتراكم		سعر السوق	القيمة العملة	التكلفة			عدد الأسهم				
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥			أول الفترة	أضافات	استيعادات	آخر الفترة	أول الفترة	أضافات		استيعادات
(مدققة)	(غيرمدققة)	(مدققة)	(غيرمدققة)										
دولار	دولار	دولار	دولار										
إستثمارات في أسهم شركات محلية مدرجة													
٣,٠١١,٩٨٤	٢,٨٦٨,٥٥٨	(٥٨٦,٩٨٨)	(٧٣٠,٤١٤)	دينار	٥,٤٤	-	-	٣,٥٩٨,٩٧٢	٣٧٤,٠٠٠	-	-	٣٧٤,٠٠٠	شركة الاتصالات الفلسطينية
٧٣,٠٦٣	٨٠,٨٩٩	(٣٧,١٧٥)	(٢٩,٣٣٩)	دينار	٠,٨١	-	-	١١٠,٢٣٨	٧٠,٨٣٨	-	-	٧٠,٨٣٨	شركة المؤسسة العربية للفنادق
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢٩٠,٠٠٠	(٣٦٤,٦٢٤)	(٢٨٤,٦٢٤)	دولار	١,٢٩	-	-	١,٥٧٤,٦٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	البنك الاسلامي الفلسطيني
إستثمارات في أسهم شركات أجنبية مدرجة													
٢٢٦,٤٢٢	٢٢٤,٨١٠	(٧,٦٧٠)	(٩,٢٨٢)	دولار	١١٢,٤	-	-	٢٣٤,٠٩٢	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	شركة إعمار
٢١٧,٨٠٥	٢١٣,٤٦٦	(٢٣,٠٢٤)	(٢٧,٣٦٣)	دولار	١٠٦,٧	-	-	٢٤٠,٨٢٩	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	مطار دبي العالمي
إستثمارات في أسهم شركات محلية غيرمدرجة													
٢٩٠,٥٦٧	٣٠٩,٠٢١	-	-	دولار	٠,٩٦	-	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	شركة مستشفى ابن سينا التخصصي
٥,١٢٩,٨٤١	٥,٠٨٦,٧٥٤	(١,٠١٩,٤٨١)	(١,٠٨١,٠٢٢)					٦,١٦٧,٧٧٦	١,٨٧١,٠٠٣	-	١٨,٤٥٤	١,٨٥٢,٥٤٩	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٨- 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.

٩- ذمم تكافل مدينة. بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	
٣,٢٠٨,١٥٩	٤,٢٣٩,٥٣٤	ذمم مشترك التكافل
٤٠٤,٩٨٩	٦٦٢,٧٠٨	ذمم وكلاء
١٣٥,١٧٤	٢١٢,٩١٢	ذمم موظفين
٣,٧٤٨,٣٢٢	٥,١١٥,١٥٤	
(٥١٤,٢٧١)	(٥٠٩,٨١٤)	ينزل: مخصص ذمم حملة الوثائق
٣,٢٣٤,٠٥١	٤,٦٠٥,٣٤٠	

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	
٤٠٣,٣٤٢	٥١٤,٢٧١	الرصيد أول الفترة / السنة
١٦٧,٦٩١	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٥٦,٧٦٢)	(٤,٤٥٧)	فروقات ترجمة الرصيد الافتتاحي للدولار الأمريكي
٥١٤,٢٧١	٥٠٩,٨١٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

١٠- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	
		الاجمالي:
		مطلوبات عقود التكافل
٦,٣٩٩,٨٨٣	٨,٧٩١,٤٦٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٣٤,٣٠٧	٣٣١,٤٠٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٢٣,٧٨٣	٢٢١,٨٤٣	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
٣١,٠٦١	١١٤,٢٠٧	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
٥,٩٧٩,٦٢٥	٧,٧٢٣,٢٣٢	أقساط تكافل غير مكتسبة
<u>١٢,٩٦٨,٦٥٩</u>	<u>١٧,١٨٢,١٥٧</u>	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
		موجودات عقود معيدي التكافل:
١,١٥٨,٤٣٤	١,٧٣٤,٢٩٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٧,٦٨١	٤١,٣٤٨	حصص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
٥٠٠,٢١٥	٦٩٢,٣٩٩	أقساط تكافل غير مكتسبة
<u>١,٦٦٦,٣٣٠</u>	<u>٢,٤٦٨,٠٤٣</u>	
		الصافي:
٥,٤٢١,٤٤٩	٧,٠٥٧,١٧١	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٣٤,٣٠٧	٣٣١,٤٠٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٢٣,٧٨٣	٢٢١,٨٤٣	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
٢٣,٣٨٠	٧٢,٨٥٩	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
٥,٤٧٩,٤١٠	٧,٠٣٠,٨٣٣	أقساط تكافل غير مكتسبة
<u>١١,٣٠٢,٣٢٩</u>	<u>١٤,٧١٤,١١٤</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

١١- استثمارات مالية للمتاجرة

عدد	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
	٢٠١٥	٢٠١٤
الأسهم	(غير مدققة)	(مدققة)
	دولار	دولار
٨,٣٦٧	٤٢,٩٧١	٥٢,١٧٩
شركة فلسطين للتنمية والاستثمار	٤٢,٩٧١	٥٢,١٧٩

١٢- ودائع لدى البنوك

ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ شهور - بالشيقل الإسرائيلي	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدققة)	(مدققة)
	دولار	دولار
٨٩٩,٦٣١	٨٩٩,٦٣١	٨٦٥,٤٦٢
٨٩٩,٦٣١	٨٩٩,٦٣١	٨٦٥,٤٦٢
ودائع لدى البنوك مربوطة لأكثر من ٣ شهور - بالشيقل الإسرائيلي	٦٢,٧٠٧	١٧٢,٤٠٩
ودائع لدى البنوك مربوطة لأكثر من ٣ شهور - بالدولار الأمريكي	-	٩١,٤٤٧
	٩٦٢,٣٣٨	١,١٢٩,٣١٨

١٣- فروقات ترجمة القوائم المالية

قامت الشركة خلال الفترة بإعادة قيد فروقات العملة الناتجة عن ترجمة القوائم المالية الموجزة 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 متتالية نظراً لأن التعديل لم يؤثر سوى على حساب فروقات ترجمة القوائم المالية وحساب الأرباح المدورة 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	التعديل	بعد التعديل
دولار	دولار	دولار
-	٦٥٩,٠٧٩	٦٥٩,٠٧٩
١,١٣٧,٥٥٨	(٦٥٩,٠٧٩)	٤٧٨,٤٧٩
١,١٣٧,٥٥٨	-	١,١٣٧,٥٥٨

فروقات ترجمة القوائم المالية
الأرباح المدورة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ :

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
دولار	دولار	دولار
-	(٥٤٤,٩٣٤)	(٥٤٤,٩٣٤)
٢,٠٨٢,٢١٧	٥٤٤,٩٣٤	٢,٦٢٧,١٥١
٢,٠٨٢,٢١٧	-	٢,٠٨٢,٢١٧

فروقات ترجمة القوائم المالية
الأرباح المدورة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
١٣- فروقات ترجمة القوائم المالية "تنمة"

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

قبل التعديل دولار	التعديل دولار	بعد التعديل دولار	
-	(٧٩٠,٧٢٩)	(٧٩٠,٧٢٩)	فروقات ترجمة القوائم المالية
(٣٤٤,٩٥٠)	٧٩٠,٧٢٩	٤٤٥,٧٧٩	(خسائر)/أرباح فروقات العملة
(٣٤٤,٩٥٠)	-	(٣٤٤,٩٥٠)	

١٤- (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 وكيلاً عنهم في إدارة عمليات التكافل لمشتري 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 أيلول ٢٠١٥ مبلغ (١٥٨,٣٢٧) 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	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	
(٥٨٢,٤٦٩)	(٣٨٩,٤٥٦)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩٣,٠١٣	٢٣١,١٢٩	فائض التكافل للفترة / السنة
(٣٨٩,٤٥٦)	(١٥٨,٣٢٧)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٥- مصاريف مستحقة ومخصصات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار	
٨٩,٣٨٧	٢١٢,٣٩١	مصاريف مستحقة
١٢٦,٦٧٣	٩٦,٦٥٠	مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق
٢٥,٦٦٣	١٩,٣٥٩	مستحقات هيئة سوق رأس المال
٤,٥٥٠	٣,٨٩٢	مستحقات الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
٧٥١,١٣٤	٥٧٣,٥٤٥	مخصصات الضرائب
١٩١,٥٦٠	٢٧٥,٣٦٢	مخصصات أخرى
١,١٨٨,٩٦٧	١,١٨١,١٩٩	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

١٦- أرباح التكافل التشغيلية (غير مدققة)

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

لفترة التسعة أشهر 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
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	الاستثمار	البحري									
١٨,٦٠٣,٨٣٥	-	١٣٢,١٢١	٤٢٥,٨٠٣	٢,٥٨٩,٤٩٤	٧٠٣,٠٥٥	٣١٤,٥٨٥	٢,٠٣٦,١٦٠	٣٣١,٩٢٣	٢٨١,٨١٤	١١,٧٨٨,٨٨٠	اجمالي إيرادات أقساط التكافل
(١,٧٨١,٤٤٢)	-	(١٠,٣٩٥)	٣١,٠٨٥	(٥٩٨,٥٥٥)	(١٠٧,٧٥٢)	(٣٤,٣٥٠)	(٧٠,٩٧٥)	(١٩,٧٧٦)	(٤١,٥٨٠)	(٩٢٩,١٤٤)	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
١٦,٨٢٢,٣٩٣	-	١٢١,٧٢٦	٤٥٦,٨٨٨	١,٩٩٠,٩٣٩	٥٩٥,٣٠٣	٢٨٠,٢٣٥	١,٩٦٥,١٨٥	٣١٢,١٤٧	٢٤٠,٢٣٤	١٠,٨٥٩,٧٣٦	صافي إيرادات أقساط التكافل
(١,٥٨٥,٦٢٣)	-	(٨٩,١٣١)	(٢٢٤,٨٦٥)	-	(٤٥٨,٥٠٢)	(٣٤,٨٥٩)	(٥٦,٦٣١)	(٢٠,٢٦٦٨)	(١٦٨,٠٦٦)	(٣٥٠,٩٠١)	أقساط معيدي التكافل
١٩٠,٠٣٠	-	٨,٣١٦	(٧,٦٨٧)	-	٩٧,١٧٥	٥,٢٤٩	٥,٩٨٥	١٦,٢٢٤	٣٨,٦٧٥	٢٦,٧٥٨	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
(١,٣٩٤,٩١٨)	-	(٨٠,٨١٥)	(٢٣٢,٥٥٢)	-	(٣٦١,٣٢٧)	(٢٩,٦١٠)	(٥٠,٦٤٦)	(١٨٦,٤٣٤)	(١٢٩,٣٩١)	(٣٢٤,١٤٣)	صافي أقساط معيدي التكافل
١٥,٤٢٧,٤٧٥	-	٤٠,٩١١	٢٢٤,٣٣٦	١,٩٩٠,٩٣٩	٢٣٧,٩٧٦	٢٥٠,٦٢٥	١,٩١٤,٥٣٩	١٢٥,٧١٣	١١٠,٨٤٣	١٠,٥٣٥,٥٩٣	صافي أقساط التكافل المكتسبة
٢٤٨,٤٨٩	-	٢٥,٩٥٩	-	-	١٥٨,٢٩٦	٤,٣٥١	-	٤٦,٥٥٤	١٣,٣٢٩	-	إجمالي العمولات المكتسبة
(٩٢٩,٤٨٦)	-	(٥,١٩٥)	(١١٥)	(٤,١٤٢)	(٢٤,٥٠٠)	(٦,٠٠٢)	(٤٢,٧٤٨)	(١٠,٢٢٠)	(٦,٢٩٦)	(٨٣٠,٢٢٨)	بطلح: العمولات المكتسبة
١٤,٧٤٦,٤٧٨	-	٦١,٦٧٥	٢٢٤,٢٢١	١,٩٨٦,٧٩٧	٣١٢,٧٧٦	٢٤٨,٩٢٤	١,٨٧١,٧٩١	١١٥,٤٩٣	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 المكتتية
(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	ينزل: 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	المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في بداية الفترة
(٥٩١,٤٧٩)	-	(٩,٣٠٥)	(٢٢,٣١٠)	-	(٢٠,١,٦٨٩)	(١٦,٢٣٦)	(٢٨,٧٣٢)	٤١,٥٧١	(٢٣,٠٤٣)	(٣٣١,٧٣٥)	المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في نهاية الفترة
١١٥,٢٩٥	-	-	١١٥,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصة معيدي التكافل
(٤١,٧٤٢)	-	-	(٤١,٧٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	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	حخص معيدي التكافل 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	صافي المطالبات المتكبدة
٩,٥٧٠,٥٨٠	-	٢,٧٦٧	٨٥,٤٣٦	١,٤٤٥,٤٩٣	٤٦,٧٦٧	٥٩,٩٤٣	١,٣٩٥,٥٥٩	٧,٩٥٦	٢٢,١١٠	٦,٥٠٤,٥٤٩	اجمالي مصاريف الاشتراكات المكتتية
٥,١٧٥,٨٩٨	-	٥٨,٩٠٨	١٣٨,٧٨٥	٥٤١,٣٠٤	٣٢١,٠٠٥	١٨٩,٠٣١	٤٧٦,٢٣٢	١٥٤,٠٥١	٩٥,٧٦٦	٣,٢٠٠,٨١٦	أرباح التكافل التشغيلية للفترة
٣٧٨,٧٨٨	٣٧٨,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف والإيرادات غير الموزعة:
٦٠,٦٠٢	٦٠,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الاستثمارات
١٥,٦٩٧	١٥,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أدوات تحوط
(٤,٠٠٤,٨٠٣)	(٤,٠٠٤,٨٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤٥,٨٦٥	٤٥,٨٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
١,٦٧٢,٠٤٧	(٣,٥٠٣,٨٥١)	٥٨,٩٠٨	١٣٨,٧٨٥	٥٤١,٣٠٤	٣٢١,٠٠٥	١٨٩,٠٣١	٤٧٦,٢٣٢	١٥٤,٠٥١	٩٥,٧٦٦	٣,٢٠٠,٨١٦	أرباح فروقات عملة
											صافي أرباح الفترة قبل الضريبة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

١٦- أرباح التكافل التشغيلية (غير مدققة) - تمة

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

لفترة التسعة أشهر 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 المكتتبة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)											
١٥,٢٣٧,٨٦٤	-	٩٠,٧٠٣	٢٤٦,٧١٨	١,٧٠٤,٩٩٤	٥٦٤,٩٧٤	٢٧٢,٥٤٣	٢,١٥٢,٣٤٧	٣٤٩,٤٨٢	٣٢٧,١٥٥	٩,٥٢٨,٩٤٨	اجمالي إيرادات أقساط التكافل
(١,٥٧٥,٤١٨)	-	(٤,٢١٣)	١٦,٠٧٨	(٣٨٧,٤٨٠)	(٦٧,٢٩١)	(١٨,٤٠٣)	(١٥٤,١٩٧)	(٢١,٤٤٠)	(٦٣,٠٤٠)	(٨٧٥,٤٣٢)	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
١٣,٦٦٢,٤٤٦	-	٨٦,٤٩٠	٢٦٢,٧٩٦	١,٣١٧,٥١٤	٤٩٧,٦٨٣	٢٥٤,١٤٠	١,٩٩٨,١٥٠	٣٢٨,٠٤٢	٢٦٤,١١٥	٨,٦٥٣,٥١٦	صافي إيرادات أقساط التكافل
(١,٣٠٨,٨٩٢)	-	(٤٩,٠٩٠)	(١٢٥,٩٢٣)	-	(٣٥٧,٦٧٧)	(٣٧,٥٥٤)	(٤٦,٠٧٩)	(٢٠,٢٥٣)	(٢١١,١٥٧)	(٢٧٦,١٥٩)	أقساط معيدي التكافل
١٠,٣٧٤,٥٥٤	-	٣,٣٧٠	(٨,٠٣٩)	-	٧٤,٤٥٣	(٤,٣٤٨)	(٣,٣٨٤)	٢٢,٩٥٦	٥٨,٨٣٧	(٤٠٠,٩٩٦)	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
(١,٢٠٥,١٤٣)	-	(٤٥,٧٢٠)	(١٣٣,٩٦٣)	-	(٢٨٣,٢٢٤)	(٤١,٩٠٢)	(٤٩,٤٦٣)	(١٨٢,٢٩٧)	(١٥٢,٣٢٠)	(٣١٦,٢٥٥)	صافي أقساط معيدي التكافل
١٢,٤٥٧,٣٠٣	-	٤٠,٧٧٠	١٢٨,٨٣٤	١,٣١٧,٥١٤	٢١٤,٤٥٩	٢١٢,٢٣٨	١,٩٤٨,٦٨٧	١٤٥,٧٤٥	١١١,٧٩٥	٨,٣٣٧,٢٦١	صافي أقساط التكافل المكتتبة
٢٢٣,٤٨٨	-	١٧,٣٣٣	١٦,٨٥٢	-	١١٧,٧٩٥	٤,٤٧٢	-	٤٨,٩٢١	١٨,١١٥	-	إجمالي العمولات المكتتبة
(٦٩٤,٨٣٩)	-	(٤,٧٤٨)	-	-	(١٨,٧٢٧)	(٧,٠٣٦)	(٤١,٤٤٠)	(٨,٣١٢)	(٢٢,٣٥٦)	(٥٩٢,٢٢٠)	يطرح: العمولات المكتتبة
١١,٩٨٥,٩٥٢	-	٥٣,٣٥٥	١٤٥,٦٨٦	١,٣١٧,٥١٤	٣١٣,٥٢٧	٢٠٩,٦٧٤	١,٩٠٧,٢٤٧	١٨٦,٤٣٣	١٠٧,٥٥٤	٧,٧٤٥,٠٤١	صافي الأقساط المكتتبة بعد العمولات
٦,٤٩٨,٢٢٣	-	٢,٩٣٣	٢١٩,٠٩٠	٨٥,٠٠٠	٢٧٢,٧٨٥	٥٧,٦٤٣	٦٨,٠٥٢٦	٨٢,٩١٧	٣٣,٧٠٦	٤,٢٩٨,٦١٨	مصاريف الأقساط المكتتبة
(٥٤٨,٣٦٦)	-	(٢,٣٣٩)	(٢٠,٤٧٢)	-	(٢٥٨,٨٨٠)	-	-	(٧٩,٩١٧)	(٦,٧٥٨)	-	المطالبات المسددة
٥,٩٤٩,٨٥٧	-	٥٩٤	١٨,٦١٨	٨٥,٠٠٠	١٣,٩٠٥	٥٧,٦٤٣	٦٨,٠٥٢٦	٣,٠٠٠	٢٦,٩٤٨	٤,٢٩٨,٦١٨	ينزل: حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
(٥,٩٠٥,٣١٣)	-	(١,٤٣٣)	(٢٢,٩٨٦)	(٣٧,٢٣٤)	(١٥٨,٣١٨)	(١٢٤,٣٩٤)	(١,٥٧٧,٦٨٧)	(١٦٥,١٣١)	(٨,٤٠٢)	(٣,٨٠٩,٧٢٨)	صافي المطالبات المسددة
٧,٣٢٦,٥٦٩	-	٤,٠١٠	٦٩,٣٢٢	٨٠,١٩٧	١٥٦,٠٣٢	١٥٧,٨٨٨	١,٩٦٨,٩٨٩	١٥٧,٧٩٢	٦,٢١٢	٤,٧٢٦,١٢٧	المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في بداية الفترة
(٦٣٧,٩٤٧)	-	(٢,٠٦١)	(٥,٠٣٢)	-	٢,١٢٦	-	(١٨٥,٤٢٦)	٨,٨٦٢	٢,٢١٦	(٤٥٨,٦٣٢)	المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة في نهاية الفترة
٦٢,١٩٤	-	-	٦٢,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصة معيدي التكافل
(٤٧,٨٨٩)	-	-	(٤٧,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
٦,٧٤٧,٤٧١	-	١,١١٠	٧٤,٢٢٧	٨٩٢,٩٦٨	١٣,٧٤٥	٩١,١٣٧	٨٨٦,٤٠٢	٤,٥٢٣	٢٦,٩٧٤	٤,٧٥٦,٣٨٥	حخص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
٦,٧٤٧,٤٧١	-	١,١١٠	٧٤,٢٢٧	٨٩٢,٩٦٨	١٣,٧٤٥	٩١,١٣٧	٨٨٦,٤٠٢	٤,٥٢٣	٢٦,٩٧٤	٤,٧٥٦,٣٨٥	صافي المطالبات المكتتبة
٥,٢٣٨,٤٨١	-	٥٢,٢٤٥	٧١,٤٥٩	٤٢٤,٥٤٦	٢٩٩,٧٨٢	١١٨,٥٣٧	١,٠٢٠,٨٤٥	١٨١,٨٣١	٨٠,٥٨٠	٢,٩٨٨,٦٥٦	إجمالي مصاريف الاشتراكات المكتتبة
(١٧٢,٣٤٤)	(١٧٢,٣٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح التكافل التشغيلية للفترة
١,٠٢٢,٦١١	١,٠٢٢,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف والإيرادات غير الموزعة:
١١,٠٣٧	١١,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ذمم حملة الوثائق
(٣,٣٥٠,٧٨٧)	(٣,٣٥٠,٧٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد (خسائر) الاستثمارات
٤٤٥,٧٧٩	٤٤٥,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(١٦٤,٦٧١)	(١٦٤,٦٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
٣,٠٣٠,١٠٦	(٢,٢٠٨,٣٧٥)	٥٢,٢٤٥	٧١,٤٥٩	٤٢٤,٥٤٦	٢٩٩,٧٨٢	١١٨,٥٣٧	١,٠٢٠,٨٤٥	١٨١,٨٣١	٨٠,٥٨٠	٢,٩٨٨,٦٥٦	أرباح فروقات عملة
											مخصص صندوق مشتركى التكافل
											صافي أرباح (خسارة) الفترة قبل الضريبة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

١٧- أتعاب وكالة وحصص مضاربة

- يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتريي التكافل، ويتحملوا جميع المصاريف الإدارية والعمومية للشركة مقابل نسبة معلومة من إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه ويتم الإعلان عنها قبل بداية كل سنة مالية كأتعاب وكالة عن الجهد المبذول في إدارة عمليات التكافل لمشتريي التكافل، وهذه النسبة تحدد من قبل مجلس الإدارة بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.
 - يقوم المساهمون بإدارة إيرادات استثمارات مشتريي التكافل مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفتهم مضاربين، وتحدد هذه النسبة من قبل مجلس الإدارة وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية. لسنة ٢٠١٤ وسنة ٢٠١٣، تم تحديد نسبة بدل إدارة إيرادات الاستثمارات بواقع ٤٠% من عوائد استثمارات مشتريي التكافل.
- بلغت نسبة عائدات المساهمين من أتعاب الوكالة ٢٧% من إجمالي أقساط التكافل المكتتبه بواقع ٥,٠٢٣,٠٣٥ دولار لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (بينما بلغت نسبتها ٣٠% من صافي أقساط التكافل المكتتبه بواقع ٤,٥٧١,٣٥٩ دولار لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤) كأجرة معلومة عن الجهد المبذول في إدارة العمليات التكافلية لتغطية نفقاتها الإدارية.

١٨- مصاريف إدارية وعمومية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار	دولار	دولار	دولار	
١,٩٨٥,٠١٨	٢,٣٧٥,٢١٨	٦٦٣,٨٠١	٧٨٨,٩٥١	الرواتب والأجور وملحقاتها
٢٥٩,٨١٣	٢٧٨,٠٥٥	٥٥,٣٧٨	١٧,٣٢٧	تعويض نهاية الخدمة وصندوق توفير الموظفين
٨٠,٧٨٥	١١٧,٠٧٣	٢٠,٨٤٧	٥٧,٩٢١	قرطاسيه ومطبوعات
١١٢,٠٢٧	١١٨,٨٠١	٤٦,٢٠٩	٤٦,٣٦٥	سفرات وتنقلات
١٢٩,٢٣٣	١٨٤,٨٥٤	٥٥,٩٣٨	٦٤,٠٤١	الإيجارات
٨٣,١٨٣	١١٤,٧١٧	٢٠,٦٥٠	٤٩,٦٢٥	بريد وبرق وهاتف
٤٥,٤٢٨	٣٨,٦١١	١٠,٠٩١	١٤,٠٨٥	مصاريف السيارات
٧٤,١٨٦	٥٨,٩١٢	٣٢,٤٩٨	٢٦,٠١٦	صيانة وتصليلات وأدوات
١٤٦,٣٤١	٢٠٠,١٠١	٥٨,٨٥٤	٩٥,٠٣٠	استهلاكات
٨٠,٦٢١	٦٤,٥٥٢	٢٩,٣٣١	١٩,٥٨٤	أتعاب مهنية واستشارية
٤٤,٢٠٣	٤٨,٥٥٠	١٠,٦٢٧	١١,٢١١	رسوم واشتراكات
١٣٥,٧٧٢	٢١٨,٩٠٩	٦٥,٥٧٢	٥٦,٩٢٢	دعاية واعلانات
٣٥,٠٤١	٤٩,٥٣٧	١٢,٥٦١	١٦,٦٦١	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١٣٩,١٣٦	١٣٦,٩١٣	٦٩,٤٠٦	٤٦,٧٩٧	مصاريف أخرى
٣,٣٥٠,٧٨٧	٤,٠٠٤,٨٠٣	١,١٥١,٧٦٣	١,٣١٠,٥٣٦	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

١٩- 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:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار	دولار	
٢,٤٧١,٦٣١	١,٢٤٨,٧٨٢	ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة (دولار)
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠,٢٩	٠,١٥	الربح الأساسي للسهم الواحد (دولار لكل سهم)

٢٠- توزيعات أرباح نقدية

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

٢١- 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 والدكتور إسماعيل محمد شندي. تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال الشركة والتأكد من الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء ويشمل ذلك قيامها بالإطلاع على عقود التكافل وحسابات الشركة واستثماراتها واتفاقيات الإعادة.

٢٢- قضايا الشركة

هناك قضايا مقامة ضد الشركة وذلك على خلفية النزاعات القانونية على الإدعاءات القائمة لعقود التكافل، مع العلم بأن جميع هذه القضايا وضعت لها المخصصات المالية الكافية حسب الأصول الفنية والقانونية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٢٣- 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:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
دولار	دولار	
١٦٢,٣١٤	١٢١,٠٠٤	مطالبات تحت التسوية
١٧٥,٢٦٥	٣٥٨,٧٧٠	ذمم مدينة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار	دولار	
٨١١,٨٩٣	٧٨٠,٩٩٨	أقساط تأمين
٣٤٤,٥٣٦	٣١٦,٩٨٥	ادعاءات مدفوعة
٤٥٠,٢١	٥٨,٨٨٢	أنعاب استشارية
٤٩,٥٣٧	٣٣,٧٥٠	أنعاب مجلس الإدارة
٥٢١,٢١٥	٣٧٤,٦٤٤	رواتب الإدارة العليا والإدارة التنفيذية للشركة

٢٤- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة المرفقة لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٢٥- قياس القيمة العادلة

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

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غيرا الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) دولار	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) دولار
الموجودات غير المالية بالقيمة العادلة					
	لا ينطبق	متوسط السعر لتقارير ثلاثة مخمنين معتمدين ومستقلين	المستوى الثالث	٣,٧٥٥,٤٥٦	٣,٧٥٥,٤٥٦
الموجودات المالية بالقيمة العادلة					
استثمارات مالية متوفرة للبيع					
	لا ينطبق	أسعار العرض في السوق النشطة	المستوى الأول	٤,٧٣٩,٢٧٤	٤,٦٧٧,٧٣٣
أسهم شركات مدرجة					
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر بها إرتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	صافي الموجودات	المستوى الثالث	٣٩٠,٥٦٧	٤٠٩,٠٢١
أسهم شركات غير مدرجة					
	لا ينطبق	أسعار العرض في السوق النشطة	المستوى الأول	٥٢,١٧٩	٤٢,٩٧١
استثمارات مالية للمتاجرة					
أسهم شركات مدرجة					
				٨,٩٣٧,٤٢٦	٨,٨٨٥,١٨١
المجموع					

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