



الإشارة: PCMA/DIWAN /6867/2016.  
التاريخ: Wednesday, 02 November, 2016

السيد/ محمد الريماوي المحترم  
المدير العام  
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين

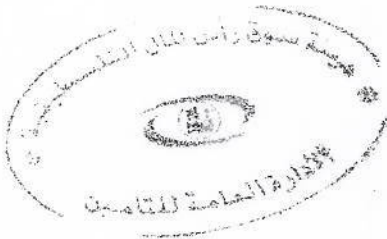
الموضوع : مسودة القوائم المالية المرحلية ( غير المدققة ) لشركة  
التكافل الفلسطينية للتأمين للفترة المنتهية في 2016/9/30

تحية طيبة وبعد ،،،  
بعد الاطلاع ودراسة مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة المراجعة لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين للفترة  
المنتهية في 2016/9/30 ، واستنادا الى تقرير مراجعه البيانات المالية المرحلية الموحدة 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 ،،،

باسم صباغ

مدير عام الادارة العامة للتأمين



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

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
الديوان  
صادر رقم: 6867  
التاريخ: NOV-02-2016  
التوقيع: [Signature]



التاريخ : 2016/10/31

الإشارة : ش ت ف / 1238 / 2016

حضرة السيد / أحمد عويضة المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة فلسطين

السلام عليكم ورحمة الله ،،

الموضوع : الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية كما في 2016/9/30

بالإشارة الى الموضوع أعلاه مرفق لكم البيانات المالية للشركة كما في 2016/9/30 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 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

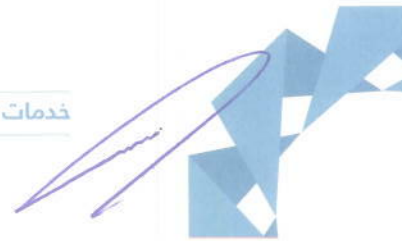
محمد الريماوي

المدير العام



نسخة / هيئة سوق رأس المال الفلسطيني.

- الإدارة العامة للتأمين.
- الإدارة العامة للأوراق المالية .





## أعضاء مجلس الإدارة

<u>المنصب</u>	<u>الجهة الممثل عنها</u>	<u>الإسم</u>
رئيس مجلس الإدارة	البنك الإسلامي الفلسطيني	- السيد / ماهر المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة ترست العالمية للتأمين	- السيد / حسام اتيره
عضو مجلس الإدارة	البنك الإسلامي الفلسطيني	- السيد / عماد السعدي
عضو مجلس الإدارة	البنك الإسلامي الفلسطيني	- السيد / أحمد شحاده
عضو مجلس الإدارة	البنك الإسلامي الفلسطيني	- السيد / عبد الحميد عبوه
عضو مجلس الإدارة	البنك الإسلامي الفلسطيني	- السيد / فادي الدويك
عضو مجلس الإدارة	شركة ترست العالمية للتأمين	- السيد / محمد سلامة
عضو مجلس الإدارة	شركة ترست العالمية للتأمين	- السيد / منذر عوده
عضو مجلس الإدارة	مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى	- السيد / أنور بدوي

### المدير العام:

السيد / محمد الريماوي

### المستشار القانوني:

السيد / راتب محيسن

### المدقق الخارجي:

الساده / أرنست ويونغ

### المدقق الداخلي:

السيد / رفيق السابيس

سید

سید



### الإدارة التنفيذية :

المدير العام	1. السيد / محمد الريماوي
نائب المدير العام	2. السيد / عبد الحكيم قاسم
مساعد المدير العام لشؤون العويضات	3. السيد / قسام آدم
مساعد المدير العام للشؤون المالية	4. السيد / سامر عثمان
مساعد المدير العام للشؤون الفنية	5. السيد / عاصم خواجه
مدير دائرة التأمينات العامة	6. السيد / راسم جاموس
مدير دائرة تأمينات السيارات	7. السيد / أسامة عمارنه
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	8. السيد / خلدون مفارجه
مدير دائرة التأمين الصحي	9. السيد / سيمون شحاده
المدير الإداري	10. السيد / صالح طبخنا
مدير دائرة التعويضات	11. السيد / أكرم بركات
مسؤول دائرة إعادة التأمين	12. السيدة / أمل عبد الحق
مسؤول دائرة العلاقات العامة والترويج	13. السيد / محمود الشخشير

### عدد الأسهم المصدره :

بلغ عدد الأسهم المصدره 9,350,000 سهم بقيمة اسمية دولار واحد لكل سهم.

### الأوراق المالية كما في 2016/6/30 :

3.46	سعر الإغلاق (دولار )
132	عدد العقود المنفذة
16,265,253	حجم التداول (دولار)
5,490,421	عدد الأسهم المتداولة
32,351,000	القيمة السوقية (دولار)

### الإجراءات القانونية والقضايا:

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

س

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 باستفسارات 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

### النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب 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

عضو في مؤسسة إرنست ويونغ العالمية

## 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	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
٤,١٧٢,١٥٧	٥,٥٧٨,٠٦١	٥,٤٣٨,٦٠٥	٣ عقارات ومعدات
٣,٧٥٥,٤٥٦	٤,٢٣٤,٠٠٠	٥,٠٦٥,٠٩٥	٤ استثمارات عقارية
٤,٧٠٠,٤٥٦	٤,٨٣٠,١٩٩	٥,٠٧٧,١٩٤	٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٣٧,٩٤٥	٤٢٦,٦٩٤	٤١٨,٠٧٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧٧,١٣٣	٣٨٦,٤٢٥	٤٥٦,٦٩٧	٦ موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧١,٨٦٠	١٨١,٣٩٩	٢٥٣,٥٩٤	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
١٣,٧١٥,٠٠٧	١٥,٦٣٦,٧٧٨	١٦,٧٠٩,٢٥٥	
<b>الموجودات المتداولة</b>			
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
٥٢,٨٩,٠٣٢	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	
٢٧,١٨٤,٢٨٢	٣٣,٦٨٦,٤٧٩	٤٣,٤٤٥,٦١٤	
<b>مجموع الموجودات</b>			
<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>			
<b>حقوق الملكية</b>			
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٩,٣٥٠,٠٠٠	١ رأس المال المدفوع
٤١٠,٦٤٢	٥١٢,٣٨٦	٥١٢,٣٨٦	١١ احتياطي إيجاري
٣٤٩,٩٥٢	٤٥١,٦٩٦	٤٥١,٦٩٦	١١ احتياطي اختياري
(٩٨٨,٨٦٦)	(٨٧٧,٥٧٧)	(٧٥٢,٧٠٣)	٥ احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٥٤,٦١٠	١,١٦١,٣٧٢	١,٩٣٦,٨١٠	إحتياطي الاستثمارات العقارية
١١٤,١٤٥	(١٢٢,٤٤١)	(٩٩,١٤٧)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٢٢٨,٠٦٢	٧٦٧,٠٠٨	٥٧٤,٧٩٦	أرباح متدورة
١٠,٣٦٨,٥٤٥	١٠,٦٣٧,٣٢٦	١١,٩٧٣,٨٣٨	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>صندوق مشترك تكافل</b>			
(٣٨٩,٤٥٦)	(٦٧٥,٩٠٩)	(٢,١٦٢,٧١٧)	١٢ عجز صندوق مشترك التكافل
٣٨٩,٤٥٦	٦٧٥,٩٠٩	٢,١٦٢,٧١٧	١٢ قرض حسن من المساهمين
<b>المطلوبات غير المتداولة</b>			
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	
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
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
١٦,١٠٩,٦٣٤	٢١,٣٧٦,٨٥١	٢٩,٧٩١,٢٤٤	
١٦,٨١٥,٧٣٧	٢٣,٠٤٩,١٥٣	٣١,٤٧١,٧٧٦	
٢٧,١٨٤,٢٨٢	٣٣,٦٨٦,٤٧٩	٤٣,٤٤٥,٦١٤	
<b>مجموع المطلوبات</b>			
<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>			

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

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

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		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتلاثة 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	٦,١٧٤,٦١٥	٨,٦٤٧,٨٢٦	٦,١٧٤,٦١٥	٨,٦٤٧,٨٢٦	١٩
(١,٧٨١,٤٤٢)	(٣,٥٩٣,٤١٤)	(٣٢٢,٠٣٧)	(٧٦٠,٣٨٥)	(٣٢٢,٠٣٧)	(٧٦٠,٣٨٥)	(٣٢٢,٠٣٧)	(٧٦٠,٣٨٥)	١٩
١٦,٨٢٢,٣٩٣	٢٢,٣١٨,٢٨١	٥,٨٥٢,٥٧٨	٧,٨٨٧,٤٤١	٥,٨٥٢,٥٧٨	٧,٨٨٧,٤٤١	٥,٨٥٢,٥٧٨	٧,٨٨٧,٤٤١	
(١,٥٨٥,٦٢٣)	(٢,٧٥٥,٩٦٦)	(٣٩٨,٧٨١)	(٩٥٢,٣٧٥)	(٣٩٨,٧٨١)	(٩٥٢,٣٧٥)	(٣٩٨,٧٨١)	(٩٥٢,٣٧٥)	١٩
١٩٠,٧٠٥	٣١١,٢٢٧	(٦٥,٨٧٦)	(١٣٦,٨٥٤)	(٦٥,٨٧٦)	(١٣٦,٨٥٤)	(٦٥,٨٧٦)	(١٣٦,٨٥٤)	١٩
(١,٣٩٤,٩١٨)	(٢,٤٤٤,٧٣٩)	(٤٦٤,٦٥٧)	(١,٠٨٩,٢٢٩)	(٤٦٤,٦٥٧)	(١,٠٨٩,٢٢٩)	(٤٦٤,٦٥٧)	(١,٠٨٩,٢٢٩)	
١٥,٤٢٧,٤٧٥	١٩,٨٧٣,٥٤٢	٥,٣٨٧,٩٢١	٦,٧٩٨,٢١٢	٥,٣٨٧,٩٢١	٦,٧٩٨,٢١٢	٥,٣٨٧,٩٢١	٦,٧٩٨,٢١٢	
٢٤٨,٤٨٩	٣٥٦,٥٣٨	٦٠,٥٢٣	٧٥,٠٦٦	٦٠,٥٢٣	٧٥,٠٦٦	٦٠,٥٢٣	٧٥,٠٦٦	١٩
(٩٢٩,٤٨٦)	(١,٤٩٩,٨٦٩)	(٢٦٣,٤٢٦)	(٥٢٧,٢٠٣)	(٢٦٣,٤٢٦)	(٥٢٧,٢٠٣)	(٢٦٣,٤٢٦)	(٥٢٧,٢٠٣)	١٩
١٤,٧٤٦,٤٧٨	١٨,٧٣٠,٢١١	٥,١٨٥,٠١٨	٦,٣٤٦,٠٧٥	٥,١٨٥,٠١٨	٦,٣٤٦,٠٧٥	٥,١٨٥,٠١٨	٦,٣٤٦,٠٧٥	
٨,١٤٧,٤٧٤	١١,٤٢٦,٤٨٦	٣,١١٠,٧٧٩	٣,٨١٣,٣١٢	٣,١١٠,٧٧٩	٣,٨١٣,٣١٢	٣,١١٠,٧٧٩	٣,٨١٣,٣١٢	١٩
(٥٢٩,٣١٥)	(٦٩٨,٧٠٢)	(٧٥,٨٠٢)	(٣٥٦,٦٣٤)	(٧٥,٨٠٢)	(٣٥٦,٦٣٤)	(٧٥,٨٠٢)	(٣٥٦,٦٣٤)	١٩
٧,٦١٨,١٥٩	١٠,٧٢٧,٧٨٤	٣,٠٣٤,٩٧٧	٣,٤٥٦,٦٧٨	٣,٠٣٤,٩٧٧	٣,٤٥٦,٦٧٨	٣,٠٣٤,٩٧٧	٣,٤٥٦,٦٧٨	
٢,٥٨٥,٦٤٢	٢,٨٣٧,٦٢٠	٨٥٢,٣٥٣	٧٩٥,١٣٥	٨٥٢,٣٥٣	٧٩٥,١٣٥	٨٥٢,٣٥٣	٧٩٥,١٣٥	١٩
(٦٣٣,٢٢١)	(٤٢٣,٥٠٧)	(٢٣٧,٣٤٦)	(١٥٥,٤٧٦)	(٢٣٧,٣٤٦)	(١٥٥,٤٧٦)	(٢٣٧,٣٤٦)	(١٥٥,٤٧٦)	١٩
٩,٥٧٠,٥٨٠	١٣,١٤١,٨٩٧	٣,٦٤٩,٩٨٤	٤,٠٩٦,٣٣٧	٣,٦٤٩,٩٨٤	٤,٠٩٦,٣٣٧	٣,٦٤٩,٩٨٤	٤,٠٩٦,٣٣٧	
٥,١٧٥,٨٩٨	٥,٥٨٨,٣١٤	١,٥٣٥,٠٣٤	٢,٢٤٩,٧٣٨	١,٥٣٥,٠٣٤	٢,٢٤٩,٧٣٨	١,٥٣٥,٠٣٤	٢,٢٤٩,٧٣٨	
١٢٢,٨١٠	١١٩,٤٣٤	٥,٨٨٣	٧,٥٩٦	٥,٨٨٣	٧,٥٩٦	٥,٨٨٣	٧,٥٩٦	
(٤٩,١٢٤)	(٤٧,٧٧٤)	(٢,٣٥٣)	(٣,٠٣٩)	(٢,٣٥٣)	(٣,٠٣٩)	(٢,٣٥٣)	(٣,٠٣٩)	
(٥,٠٢٣,٠٣٥)	(٦,٩٩٦,١٥٨)	(١,٦٦٧,١٤٦)	(٢,٣٣٤,٩١٣)	(١,٦٦٧,١٤٦)	(٢,٣٣٤,٩١٣)	(١,٦٦٧,١٤٦)	(٢,٣٣٤,٩١٣)	
-	(١٥٠,٦٢٤)	-	(٤,١٨٥)	-	(٤,١٨٥)	-	(٤,١٨٥)	
٢٢٦,٥٤٩	(١,٤٨٦,٨٠٨)	(١٢٨,٥٨٢)	(٨٤,٨٠٣)	(١٢٨,٥٨٢)	(٨٤,٨٠٣)	(١٢٨,٥٨٢)	(٨٤,٨٠٣)	
٥,٠٢٣,٠٣٥	٦,٩٩٦,١٥٨	١,٦٦٧,١٤٦	٢,٣٣٤,٩١٣	١,٦٦٧,١٤٦	٢,٣٣٤,٩١٣	١,٦٦٧,١٤٦	٢,٣٣٤,٩١٣	
٤٩,١٢٤	٤٧,٧٧٤	٢,٣٥٣	٣,٠٣٩	٢,٣٥٣	٣,٠٣٩	٢,٣٥٣	٣,٠٣٩	
٢٤٠,٧١٣	٢٠١,١٢٩	(٢,٧٦٠)	١٢,٢٠٦	(٢,٧٦٠)	١٢,٢٠٦	(٢,٧٦٠)	١٢,٢٠٦	
١٥,٦٩٧	٥,٨٣٢	١٥,٦٩٧	٥,٨٣٢	١٥,٦٩٧	٥,٨٣٢	١٥,٦٩٧	٥,٨٣٢	
(٤,٠٠٤,٨٠٣)	(٤,٥٣٢,٠٧٦)	(١,٣١٠,٥٣٦)	(١,٤٦٧,٨٢٤)	(١,٣١٠,٥٣٦)	(١,٤٦٧,٨٢٤)	(١,٣١٠,٥٣٦)	(١,٤٦٧,٨٢٤)	٢٠
١٠٦,٤٦٧	(١٦٩,٩٦٠)	٢٧٣,٩٢٦	(٢٣١,٢٠٩)	٢٧٣,٩٢٦	(٢٣١,٢٠٩)	٢٧٣,٩٢٦	(٢٣١,٢٠٩)	
٢٢٦,٥٤٩	(١,٤٨٦,٨٠٨)	(١٢٨,٥٨٢)	(٨٤,٨٠٣)	(١٢٨,٥٨٢)	(٨٤,٨٠٣)	(١٢٨,٥٨٢)	(٨٤,٨٠٣)	
١,٦٥٦,٧٨٢	١,٠٦٢,٠٤٩	٥١٧,٢٤٤	٥٧٢,١٥٤	٥١٧,٢٤٤	٥٧٢,١٥٤	٥١٧,٢٤٤	٥٧٢,١٥٤	
(٤٢٣,٢٦٥)	(٤٠٤,٢٦١)	(١٤٥,٢٧٢)	(٢١٨,٨٠١)	(١٤٥,٢٧٢)	(٢١٨,٨٠١)	(١٤٥,٢٧٢)	(٢١٨,٨٠١)	١٥
١,٢٣٣,٥١٧	٦٥٧,٧٨٨	٣٧١,٩٧٢	٣٥٣,٣٥٣	٣٧١,٩٧٢	٣٥٣,٣٥٣	٣٧١,٩٧٢	٣٥٣,٣٥٣	
٠,١٣	٠,٠٧	٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٠٤	٢١

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		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		
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)	
١,٢٣٣,٥١٧	٦٥٧,٧٨٨	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
	٧٧٥,٤٣٨		٧٧٥,٤٣٨					للإستثمارات العقارية
								التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٥٥,٥٥٥)	٨٤,٩٤٨	١٠٩,٧٤٣	٣٦٠,٤٣٨					للموجودات المالية
								خسائر متحققة تم قيدها في قائمة
	٣٩,٩٢٦		٩٥٧					الدخل
(٩,٠٢٨)	(٢٢١,٥٨٨)	(٢١٧,٢٦٥)	٣١٥,٠٦٨					فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٦٤,٥٨٣)	٦٧٨,٧٢٤	(١٠٧,٥٢٢)	١,٤٥١,٩٠١					إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
١,١٦٨,٩٣٤	١,٣٣٦,٥١٢	٢٦٤,٤٥٠	١,٨٠٥,٢٥٤					الدخل الشامل للفترة

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

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

إحتياطيات

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدوّرة	فروقات ترجمة القوائم المالية	الإستثمارات العقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إختياري	إجباري	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٠٧٢٥,٤١١	١,١٢٧,٨٤٦	١٢٢,٤٤١	٧٥٤,٦١٠	(٨٨٣,٧٧٦)	٥٠١,٨٠٠	٥٦٢,٤٩٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
(٨٨,٠٨٥)	(٤٠٠,٨٣٨)	-	٤٠٦,٧٦٢	٦,١٩٩	(٥٠,١٠٤)	(٥٠,١٠٤)	-
١,٠٦٣٧,٣٢٦	٧٢٧,٠٠٨	١٢٢,٤٤١	١,١٦١,٣٧٢	(٨٧٧,٥٧٧)	٤٥١,٦٩٦	٥١٢,٣٨٦	٨,٥٠٠,٠٠٠
٦٥٧,٧٨٨	٦٥٧,٧٨٨	-	-	-	-	-	-
٦٧٨,٧٢٤	-	(٢٢١,٥٨٨)	٧٧٥,٤٣٨	١٢٤,٨٧٤	-	-	-
١,٣٣٦,٥١٢	٦٥٧,٧٨٨	(٢٢١,٥٨٨)	٧٧٥,٤٣٨	١٢٤,٨٧٤	-	-	-
-	(٨٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٨٥٠,٠٠٠
١,٠٦٣٧,٣٢٦	٥٧٤,٧٩٦	(٩٩,١٤٧)	١,٩٣٦,٨١٠	(٧٥٢,٧٠٣)	٤٥١,٦٩٦	٥١٢,٣٨٦	٩,٣٥٠,٠٠٠
١,٠٥٠,٨٣٢٢	١,٤٦٨,٠٧٢	١١٤,١٤٥	-	(١,٠١٩,٤٨١)	٤٤٢,٤٥٣	٥٠٣,١٤٣	٨,٥٠٠,٠٠٠
(١٣٩,٧٨٧)	(٧٤٠,١٠٠)	-	٧٥٤,٦١٠	٣٠,٦١٥	(٩٢,٥٠١)	(٩٢,٥٠١)	-
١,٣٣٨,٥٥٥	١,٢٢٨,٥٦٢	١١٤,١٤٥	٧٥٤,٦١٠	(٩٨٨,٨٦٦)	٣٤٩,٩٥٢	٤١٠,٦٤٢	٨,٥٠٠,٠٠٠
١,٣٣٣,٥١٧	١,٢٣٣,٥١٧	-	-	-	-	-	-
(٦٤,٥٨٣)	-	(٩٠,٢٨٨)	-	(٥٥,٥٥٥)	-	-	-
١,٢٦٨,٩٣٤	١,٢٣٣,٥١٧	(٩٠,٢٨٨)	-	(٥٥,٥٥٥)	-	-	-
(١,٢٧٥,٠٠٠)	(١,٢٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١,٠٩٣,٩٣٤	١,٠٥٨,٥١٧	١,٠٥٨,٥١٧	٧٥٤,٦١٠	(١,٠٤٤,٤٢١)	٣٤٩,٩٥٢	٤١٠,٦٤٢	٨,٥٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من أ 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	إيضاح
(معدلة إيضاح ٢٨)		
١,٦٥٦,٧٨٢	١,٠٦٢,٠٤٩	<b>أنشطة التشغيل</b>
		ربح 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	
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
(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	<b>صافي النقد من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
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	<b>صافي النقد من أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
-	(١٧٢,٨١٣)	تسديدات تمويلات المرابحة
(١,٢٧٥,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للمساهمين
(١,٢٧٥,٠٠٠)	(١٧٢,٨١٣)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
١٩٠,٩٦١	٣,١٦٤,٧٩٢	<b>صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل</b>
(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	<b>النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة</b>

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 مزاولة 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 ومنتجي 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 المكتتبه 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 الشبيل 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 وتصديقات	أجهزة وبرامج حاسوب و أجهزة مكتبية	سيارات	أثاث ومفروشات
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٦,٤٢٧,٩٤٥	١,٢٠٠,٧٢٣	٢,٦٠٠,٦٧٦	٨٩٦,٥٦٥	٧٢١,٥٩٦	٥٠١,٥٧١	٥٠٦,٨١٤
إضافات	٢٤٨,٥٦٩	١٧٤,٥٧٩	٩,٧٨٦	٤٣,٨٤٥	١٨,٨٣١	١,٥٢٨	١,٥٢٨
محول من مشاريع تحت التنفيذ	-	(٦٦١,٦٩٥)	٦٦١,٦٩٥	-	-	-	-
إستهلاكات	(٤٥,٥١٠)	-	-	-	-	(٤٥,٥١٠)	-
فروقات ترجمة عملات	(٦٣,٧٤٤)	٣٦,٤٢٠	(٩٠,٢١٦)	٨٩,٦٩٣	(١٠١,١٩٩)	٢٦,١٢١	(٢٤,٥٦٣)
الرصيد كما في ٣٠ أيول ٢٠١٦	٦,٥٢٧,٢٦٠	٧٥٠,٠٢٧	٣,١٧٢,١٥٥	٩٩٦,٠٤٤	٦٦٤,٢٤٢	٥٠١,٠١٣	٤٨٣,٧٧٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٨٤٩,٨٨٤	-	٤٨,١٣٤	١٠٤,٦٦٦	٣٥٦,٤٧٦	١٩٩,٣٦٠	١٤١,٢٤٨
إستهلاك الفترة	٢٩٠,٠٦٤	-	٥٢,٣١٥	٨٧,٢٧٦	٨٢,٦٤٠	٤٤,١٩٢	٢٣,٦٤١
إستهلاكات	(٥,٣١٢)	-	-	-	-	(٥,٣١٢)	-
فروقات ترجمة عملات	(٥,٩٨١)	-	٢,٠٨١	١٣,٦٥٧	(١٨,٣٩٠)	(٤,٢٨٩)	(٤٠)
الرصيد كما في ٣٠ أيول ٢٠١٦	١,١٢٨,٦٥٥	-	١,٠٣,٥٣٠	٢٠٥,٥٩٩	٤٢٠,٧٢٦	٢٢٣,٩٥١	١٦٤,٨٤٩
صافي القيمة الدفترية:							
كما في ٣٠ أيول ٢٠١٦	٥,٤٣٨,٦٠٥	٧٥٠,٠٢٧	٣,٠٦٨,٦٢٥	٧٩٠,٤٤٥	٢٤٣,٥١٦	٢١٧,٠٦٢	٣١٨,٩٣٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (معدلة)	٥,٥٧٨,٠٦١	١,٢٠٠,٧٢٣	٢,٥٥٢,٥٤٢	٧٩١,٨٩٩	٣٦٥,١٢٠	٢٠٢,٢١١	٣٦٥,٥٦٦

#### ٤. إستثمارات عقارية

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في أراضٍ في مدينتي البيرة وجنين بالقيمة العادلة. تقدّر إدارة الشركة القيمة العادلة لهذه الأراضى وفقاً لتقارير مضمّنين متخصصين.

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

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

#### ٥. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

أقد 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	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٩٨٨,٨٦٦)	(٨٧٧,٥٧٧)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١١١,٢٨٩	٨٤,٩٤٨	خسائر متحققة تم قيدها في قائمة الدخل
-	٣٩,٩٢٦	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
(٨٧٧,٥٧٧)	(٧٥٢,٧٠٣)	

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 مشتركين 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 منكبدة 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 منكبدة 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 انخار 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: ودیعة 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 (٢/٢) لسنة ٢٠٠٧ بموجب قانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥، ولا يمكن استخدام الوديعة إلا بموافقة مسبقة من قبل الهيئة.

١١. إحتياطات

الإحتياطي الإيجابي

وفقاً لقانون الشركات المعمول به في فلسطين، يتم اقتطاع ١٠% من الأرباح السنوية لحساب الإحتياطي الإيجابي ولا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع الإحتياطي المتجمع ما يعادل ربع رأس المال، كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الإيجابي على المساهمين. لم تقم الشركة باقتطاع مبالغ إضافية لحساب الإحتياطي الإيجابي 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 يقرها 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 وتمديد المطالبات المتكبدة ومصاريف معيدي التكافل ورصد الاحتياطيات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المتساقية 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 التسمية 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	الرصيد في بداية الفترة /السنة
(٣٨٩,٤٥٦)	(٦٧٥,٩٠٩)	عجز التكافل للفترة /السنة
(٢٨٦,٤٥٣)	(١,٤٨٦,٨٠٨)	الرصيد في نهاية الفترة /السنة
(٦٧٥,٩٠٩)	(٢,١٦٢,٧١٧)	

## ١٣. مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

## 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 (ايضاح ٩)

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

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

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	هينة 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 لتقارير 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.

يعمل الجدول التالي ملخص إيرادات وفتوح أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

المجموع	قطاع الاستثمار	عمود تكاليف أخرى	عمود تكاليف العملي	عمود تكاليف التصدي	عمود تكاليف الخلق	عمود تكاليف المسؤولية المدنية	عمود تكاليف الأعمال	عمود تكاليف التأمين	عمود تكاليف التأمينات ائتمانية	عمود تكاليف العمه	عمود تكاليف ائتمانية	عمود تكاليف عمولات	عمود تكاليف مراكبات	عمود تكاليف مراكبات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥,٩١١,٦٤٥	--	٢٦٢,١٨	٦٠٦,٤٥٩	٤,٣٢١,١٢٥	٩٤٩,٨٥٤	٥٥٣,٩٩٨	٢,٥١١,٤٨٩	٣٣٢,٤٧٩	٣٣٢,٤٧٩	٣٩٩,٣١٣	١٥,٩٢٠,٤٦٠			
(٣,٥٣٣,٤١٤)	--	(١٦,٧٧١)	--	(٧٤٦,٥٩٨)	(١٤٢,٣٦٩)	(١٢٣,١٤٩)	(٧٣,٦١٧)	(٣٠,١٧٤)	(٣٠,١٧٤)	(٥٦,٦١٩)	(٢,٤٠٤,١١٧)			
٢٢,٣٧٨,٢٣١	--	٢٤٥,٢١٧	٦٠٦,٤٥٩	٣,٥٧٤,٥٢٧	٨٥٧,٤٨٥	٤٣٠,٨٤٩	٢,٤٣٧,٨٧٢	٣٠٦,٣٠٥	٣٠٦,٣٠٥	٣٤٢,٦٩٤	١٣,٥١٦,٣٤٣			
(٢,٧٥٥,٩٦٦)	--	(١٦٥,٧٨٨)	(٣٣١,٣٥٥)	--	(٧٠٤,٣٥٥)	(١٥٧,٦٦٥)	(٥٢,٨٧٣)	(٢,٢,٩٦٤)	(٢,٢,٩٦٤)	(٢,٢,٦٧٩)	(٩٢٤,٣٢٧)			
٣١١,٢٦٧	--	١٣,٤١٧	--	--	١٣٤,٠٣٨	٥٥,٤٧٤	٣,٧٨٧	٢,٤٤٢	٢,٤٤٢	٤٤,٥١٨	٣٩,٥٠١			
(٢,٤٤٤,٧٣٩)	--	(١٥٦,٣٧١)	(٣٣١,٣٥٥)	--	(٥٧٠,٢٩٧)	(١,٢٢,١٤١)	(٤٩,٠٨٦)	(١٨٢,٤٢٢)	(١٨٢,٤٢٢)	(١٥٨,٦١١)	(٨٤٤,٨٢٢)			
١٩,٨٧٣,٥١٢	--	٨٨,٨٧٦	٢٧٥,٥٨٤	٣,٥٧٤,٥٢٧	٢٨٧,١٨٨	٣٧٨,٣٥٨	٢,٣٨٨,٧٨٦	١٢٣,٨٧٣	١٢٣,٨٧٣	١٨٤,٥٣٣	١٢,٢٢١,٥١٧			
٣٥٦,٥٣٨	--	٥٣,٠٦٧	--	--	٢١٩,٢٥٦	١١,٣٨٧	--	٤٦,٨٧٣	٤٦,٨٧٣	٣٠,٠٠٥	--			
(١,٤٤٩,٨١٩)	--	(٣,١٣٧)	(١١,٣٦٩)	(٣,٦٥٧)	(٢٤,٤٧٥)	(٦,٨٧٨)	(٥٥,٣٩٩)	(١,٠٣٥)	(١,٠٣٥)	(٩,٧٧٢)	(١,٣٤٧,٨٣٧)			
١,٨٧٣,٢١١	--	١٣٨,٨٠٦	٢٦٤,٢١٥	٣,٥٤٣,٨٧٠	٤٧٧,٦٦٩	٣٣٣,١٦٧	٢,٣٣٣,٢٨٧	١٦,٠٣٥	١٦,٠٣٥	٢,٤٠,٦٦٦	١١,٢٧٣,٦٨٠			
١١,٤٤٦,٤٨٦	--	٦١,٩٦٥	١٦٥,٤٥٦	٢,٩٧٦,٢٦٦	٤٣٤,٣١٠	٥٠,٣٢٧	١,١٠٨,٨٤٥	٥١,٤٤٩	٥١,٤٤٩	٩٠,٦٤٧	٦,٤٨٧,٢٦١			
(٦,٨٧٠,٢)	--	(٥٢,٩٠٨)	(١٢٩,٣٨١)	--	(٤١٧,٠٣٢)	(٣,٠٢٤)	--	(٤٩,٢٧٢)	(٤٩,٢٧٢)	(٤٨,١٤٥)	--			
١,٠٧٧,٧٨٤	--	٩,٠٥٧	٣٦,١٤٥	٢,٩٧٦,٢٦٦	١٧,٢٧٨	٤٨,٢٠٣	١,١٠٨,٨٤٥	٢,٨١٧	٢,٨١٧	٤٢,٥٠٢	٦,٤٨٧,٢٦١			
(٩,١٩٢,٨٦٦)	--	(١٣,٠٥٤)	(٥١٠)	(١,٦٤,٣٨٨)	(٣٤٤,٠٢٤)	(١٧١,٦٨٩)	(٢,٤٦٦,٧٧٩)	(١٤٢,٩٦٤)	(١٤٢,٩٦٤)	(٤٧,٨٣٨)	(٥,٨٧٦,٤٥٨)			
١١,٩٧٧,٦٦٦	--	٢٤,٤٤٦	٢٤,٧٧٧	٥٢٠,٨٧٧	١٧٦,٥٧٧	١٤٤,٧٢٠	٢,٨٤٥,٥٥١	١٢٢,٤٤٧	١٢٢,٤٤٧	٨٠٠,٨٠٦	٧,٤٩٣,٩٧٥			
(٣٥٦,٩٠٥)	--	(٩,١٢٢)	(٢١,٨٥٨)	--	١٤٤,٦٤٦	(٩,٤٥٤)	(٣٧,٤٦٥)	(٥٠,٧٩٢)	(٥٠,٧٩٢)	(٢٥,٩٨٥)	(٤٣١,٩٣٥)			
٥٧,٨١٤	--	٥٧,٨١٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
(٦٦,٦٠٢)	--	(٦٦,٦٠٢)	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
١٣,١٤١,٨٩٧	--	١١,٣٣٦	٢٤,٧٨٦	٣,٣٢٨,٣٥٥	(٤٧٢)	٦١,٧٨٠	١,٤٩٠,٢٠٢	٥,٨٢٣	٥,٨٢٣	٤٨,٧٦٥	٨,١٦٧,٧٩٣			
٥,٥٨٨,٣١٤	--	١٢٧,٤٧٠	٢٢٤,٤٦٩	٧١٦,٥٢٥	٤٧٨,٤٤٢	٢٧١,٣٨٧	٨٤٣,٦٨٥	١٥٤,٤٨٨	١٥٤,٤٨٨	١٥٦,٠٠١	٣,١٠٦,٣٨٧			
٣٢,٥٣٣	٣٢,٥٣٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
٥,٨٢٢	٥,٨٢٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
(١٦٥,٩٦٠)	(١٦٥,٩٦٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
٥,٧٤٤,٧٤٤	١٥٦,٤٥٥	١٢٧,٤٧٠	٢٢٤,٤٦٩	٧١٦,٥٢٥	٤٧٨,٤٤٢	٢٧١,٣٨٧	٨٤٣,٦٨٥	١٥٤,٤٨٨	١٥٤,٤٨٨	١٥٦,٠٠١	٣,١٠٦,٣٨٧			
(٤,٥٣٢,٠٧٦)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
(١٥٠,٦٢٤)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
١,٠٦٦,٤٤٩	١٥٦,٤٥٥	١٢٧,٤٧٠	٢٢٤,٤٦٩	٧١٦,٥٢٥	٤٧٨,٤٤٢	٢٧١,٣٨٧	٨٤٣,٦٨٥	١٥٤,٤٨٨	١٥٤,٤٨٨	١٥٦,٠٠١	٣,١٠٦,٣٨٧			



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 دعائية 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 الميانات
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 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	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مساهمون رئيسيون	ذمم مدينة
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	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مساهمون رئيسيون	اقساط مكتتبة
٧٨٦,٩٤٢	١,٠٤٦,٨٦٦	مساهمون رئيسيون	ادعاءات مدفوعة
٣٧١,٤٠٣	٥١٦,٨٦٥	مجلس إدارة	مصارييف مجلس الإدارة
٧٥,٦٠٠	١١٣,٧٣٣	إدارة عليا	رواتب ومنافع الإدارة العليا
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 باستخدام

تاريخ التقييم	المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أيضاح ٥):

٣٠ أيلول ٢٠١٦ ٤,٧٠٠,٧٩٤ ٤,٧٠٠,٧٩٤

٣٠ أيلول ٢٠١٦ ٣٧٦,٤٠٠ -

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ ٤٧,١٧٠ ٤٧,١٧٠

٣٠ أيلول ٢٠١٦ ٥,٠٦٥,٠٩٥ -

إستثمارات عقارية

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		
					موجودات مالية بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح ٥):
-	-	٤,٤٥٢,٩٥٠	٤,٤٥٢,٩٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	مدرجة
٣٧٧,٢٤٩	-	-	٣٧٧,٢٤٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	غير مدرجة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
-	-	٤٦,٤٢٣	٤٦,٤٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	مدرجة
٤,٢٣٤,٠٠٠	-	-	٤,٢٣٤,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	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	
<b>موجودات مالية</b>						
٢,٤٢٤,٧٥٥	٣,٠٨٦,٩٣٥	٦,١٧٩,٥٢٣	٢,٤٢٤,٧٥٥	٣,٠٨٦,٩٣٥	٦,١٧٩,٥٢٣	النقد والنفذ والمعادل
٤,٧٠٠,٤٥٦	٤,٨٣٠,١٩٩	٥,٠٧٧,١٩٤	٤,٧٠٠,٤٥٦	٤,٨٣٠,١٩٩	٥,٠٧٧,١٩٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٢٩,٣٨٥	٤٢٣,١٨٦	٤٢٩,٣٢٧	٤٣٧,٩٤٥	٤٢٦,٦٩٤	٤١٨,٠٧٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٧٥٥,٤٥٦	٤,٢٣٤,٠٠٠	٥,٠٦٥,٠٩٥	٣,٧٥٥,٤٥٦	٤,٢٣٤,٠٠٠	٥,٠٦٥,٠٩٥	استثمارات عقارية
٥,٥٦٠,٨٩٢	٧,٦٠٩,٥٦٣	٨,٦١٥,٥٦٧	٥,٥٦٠,٨٩٢	٧,٦٠٩,٥٦٣	٨,٦١٥,٥٦٧	شيكات برسم التحصيل
٣,٢٣٤,٠٥١	٤,٦٤٦,٤٦٩	٧,٦١٩,٠١٣	٣,٢٣٤,٠٥١	٤,٦٤٦,٤٦٩	٧,٦١٩,٠١٣	ذمم تكافل مدينة
١١٤,٢٤٨	١٦٩,٧٣٢	٣٩٢,٥٩٣	١١٤,٢٤٨	١٦٩,٧٣٢	٣٩٢,٥٩٣	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
١,٦٦٦,٣٣٠	٢,١٧٥,٣٦٨	٣,٠١٧,٩١٢	١,٦٦٦,٣٣٠	٢,١٧٥,٣٦٨	٣,٠١٧,٩١٢	موجودات عقود معيدي التكافل
٣٧٧,١٣٣	٣٨٦,٤٢٥	٤٥٦,٦٩٧	٣٧٧,١٣٣	٣٨٦,٤٢٥	٤٥٦,٦٩٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩٨,٢٨٨	١٩١,٦٠٤	١٨٢,٩١٢	٣٩٨,٢٨٨	١٩١,٦٠٤	١٨٢,٩١٢	موجودات مالية أخرى
٢٢,٦٦٠,٩٩٤	٢٧,٧٥٣,٤٨١	٣٧,٠٣٥,٨٣٣	٢٢,٦٦٩,٥٥٤	٢٧,٧٥٦,٩٨٩	٣٧,٠٢٤,٥٧٦	
<b>مطلوبات مالية</b>						
٩٢٤,٤٥٩	٦٢٥,٨٥٢	٨٩٩,٧٥٥	٩٢٤,٤٥٩	٦٢٥,٨٥٢	٨٩٩,٧٥٥	ذمم دائنة
٦٤٥,٦٣٩	٧٨٤,٠٩٥	١,٣١١,٣٩٩	٦٤٥,٦٣٩	٧٨٤,٠٩٥	١,٣١١,٣٩٩	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
-	١,٠٢٥,٢٢٣	٨٥٢,٤١٠	-	١,٠٢٥,٢٢٣	٨٥٢,٤١٠	تمويل مرابحة إسلامية
١٢,٩٦٨,٦٥٩	١٧,٩١٤,٣٧١	٢٥,٢٤٣,٠٢٠	١٢,٩٦٨,٦٥٩	١٧,٩١٤,٣٧١	٢٥,٢٤٣,٠٢٠	مطلوبات عقود التكافل
١٣٣,١٦٨	٢٠٤,٩٥٠	٥٠٧,٦٧٧	١٣٣,١٦٨	٢٠٤,٩٥٠	٥٠٧,٦٧٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٨٦,٥٦٥	٩٦٩,٢٤٨	١,٤٨٤,١٧٣	٦٨٦,٥٦٥	٩٦٩,٢٤٨	١,٤٨٤,١٧٣	مطلوبات مالية أخرى
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 الإيجابية أو التصفية.

إن القيم العادلة للنقد و نقد 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 وهذا وتعتمد 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 الاقتصادية 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 المطالبات 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 مصدره 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 المطفأة، 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 المطفأة
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:

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

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

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

٢٩. تركز 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 أداؤها.