



التاريخ : 2016/8/23

الإشارة : ش ت ف / 997 / 2016

حضرة السيد / أحمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي
بورصة فلسطين

السلام عليكم ورحمة الله ،

الموضوع : الإفصاح عن البيانات المالية نصف السنوية للعام 2016

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه مرفق لكم البيانات المالية للشركة كما في 2016/6/30 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 .

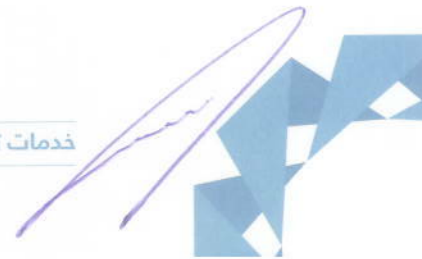
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

محمد الريماوي

المدير العام



- نسخة /هيئة سوق راس المال الفلسطينية.
- الإدارة العامة للتأمين.
 - الإدارة العامة للاوراق المالية.





أعضاء مجلس الإدارة:

<u>المنصب</u>	<u>الجهة الممثل عنها</u>	<u>الاسم</u>
رئيس مجلس الإدارة	البنك الاسلامي الفلسطيني	- السيد/ ماهر المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة ترست العالمية للتأمين	- السيد/ حسام الاتيرة
عضو مجلس ادارة	البنك الاسلامي الفلسطيني	- السيد/ عماد السعدي
عضو مجلس ادارة	البنك الاسلامي الفلسطيني	- السيد/ احمد شحادة
عضو مجلس ادارة	البنك الاسلامي الفلسطيني	- السيد/ عبد الحميد العبوة
عضو مجلس ادارة	البنك الاسلامي الفلسطيني	- السيد/ فادي الدويك
عضو مجلس ادارة	شركة ترست العالمية للتأمين	- السيد/ محمد سلامة
عضو مجلس ادارة	شركة ترست العالمية للتأمين	- السيد/ منذر عودة
عضو مجلس ادارة	مؤسسة ادارة وتنمية اموال اليتامى	- السيد/ أنور بدوي

المدير العام :

السيد/ محمد الريماوي

المستشار القانوني :

السيد/ راتب محيسن

المدقق الخارجي :

السادة/ أرنتست ويونغ

المدقق الداخلي :

السيد/ رفيق السابيس



الإدارة التنفيذية :

المدير العام	1. السيد/ محمد الريماوي
نائب المدير العام	2. السيد/ عبد الحكيم قاسم
مساعد المدير العام لشؤون التعويضات	3. السيد/ قاسم أم
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/ اسامة عمارنة
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	8. السيد/ خلدون مفارحة
مدير دائرة التأمين الصحي	9. السيد/ سيمون شحادة
المدير الإداري	10. السيد/ صالح طبخنا
مدير دائرة التعويضات	11. السيد/ اكرم بركات
مسؤول دائرة اعادة التأمين	12. السيدة/ امل عبد الحق
مسؤول العلاقات العامة والترويج	13. السيد/ محمود الشخشير

عدد الأسهم المصدرة :

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

الأوراق المالية كما في 2016/6/30 :

3.10	سعر الإغلاق (دولار)
78	عدد العقود المنفذة
15,252,062	حجم التداول (دولار)
5,177,712	عدد الأسهم المتداولة
28,985,000	القيمة السوقية

الإجراءات القانونية والقضايا :

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



الإشارة: PCMA/DIWAN /6462/2016
 التاريخ: Thursday, 25 August, 2016

السيد/ محمد الريماوي المحترم.
 المدير العام
 شركة التكافل الفلسطينية للتأمين

الموضوع : القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لشركة
 التكافل الفلسطينية للتأمين للفترة المنتهية في 2016/6/30

تحية طيبة و بعد ،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية المرحلية لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 ، نعلمكم :
 1- لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية.
 2- تزويد الادارة العامة للتأمين بالنسخة النهائية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق ونشر هذه البيانات في صحيفة يومية واحدة لمررة واحدة على الاقل خلال اسبوعين من تاريخه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

أمين قاروط
 الادارة العامة للتأمين



نسخة : - السيد / مدير عام الهيئة المحترم
 - السادة الادارة العامة للأوراق المالية المحترمين
 - الرقابة المالية المحترمين

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
 الديوان
 صادر رقم: 4462
 التاريخ: AUG 25 2016
 التوقيع: [Signature]

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٦ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة 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 ٢٤٠٠ "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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقاريراً غير متحفظة حولها بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦ و٦ آب ٢٠١٥، على التوالي.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

٢٥ آب ٢٠١٦

رام الله - فلسطين

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(معدلة إيضاح ٢٨)			إيضاح	الموجودات
١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦		
مدققة	مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤,١٧٢,١٥٧	٥,٧١٨,٣٩٤	٥,٥٦٨,٤٨٠	٣	الموجودات غير المتداولة
٣,٧٥٥,٤٥٦	٤,٢٣٤,٠٠٠	٣,٨٧٢,٠١٨	٤	عقارات ومعدات
٥,١٢٩,٨٤١	٥,٢٥٣,٣٨٥	٥,١٥٨,٤٧٦	٥	استثمارات عقارية
٣٧٧,١٣٣	٣٨٦,٤٢٥	٤٢٨,٦١٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٧١,٨٦٠	١٨١,٣٩٩	٢١٧,٠٨٦		موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٧٠٦,٤٤٧	١٥,٧٧٣,٦٠٣	١٥,٢٤٤,٦٧٤		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
٣,٢٣٤,٠٥١	٤,٦٤٦,٤٦٩	٦,٧٣٥,٢٠٢	٧	الموجودات المتداولة
١١٤,٢٤٨	١٦٩,٧٣٢	٣٦٨,٦٧١		ذمم تكافل مدينة
١,٦٦٦,٣٣٠	٢,١٧٥,٣٦٨	٢,٩٢٣,٩٤٥	٨	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
٧٠٣,٨٥٩	٥٢٣,٠٤٠	١,٤٧٠,٩١٣	٩	موجودات عقود معيدي التكافل
٥,٢٨٩,٠٣٢	٧,٤٢٨,١٦٤	٧,٨٧٠,١٦٦		موجودات متداولة أخرى
٥٢,١٧٩	٤٦,٤٢٣	١٢٨,٨٥٦		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
٢,٤٢٤,٧٥٥	٣,٠٨٦,٩٣٥	٤,٨٧٠,٣٣٦	١٠	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٣,٤٨٤,٤٥٤	١٨,٠٧٦,١٣١	٢٤,٣٦٨,٠٨٩		النقد والنقد المعادل
٢٧,١٩٠,٩٠١	٣٣,٨٤٩,٧٣٤	٣٩,٦١٢,٧٦٣		مجموع موجودات متداولة
				مجموع الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
				حقوق الملكية
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٩,٣٥٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٤١٤,٣٦٥	٥١٨,٣٥٩	٥١٨,٣٥٩	١١	احتياطي إجباري
٣٥٣,٦٧٥	٤٥٧,٦٦٩	٤٥٧,٦٦٩	١١	احتياطي اختياري
(١,٠١٩,٤٨١)	(٩١٤,٣٩١)	(١,١٦٠,٦٧٨)	٥	احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٥٤,٦١٠	١,١٦١,٣٧٢	١,١٦١,٣٧٢		احتياطي الإستثمارات العقارية
١١٤,١٤٥	١٢٢,٤٤١	(٤١٤,٢١٥)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٢٥٧,٨٥٠	٨١٤,٧٩٨	٢٨٠,٤٠٤		أرباح مدورة
١٠,٣٧٥,١٦٤	١٠,٦٦٠,٢٤٨	١٠,١٩٢,٩١١		مجموع حقوق الملكية
				صندوق مشترك تكافل
(٣٨٩,٤٥٦)	(٦٦٩,١٥٨)	(٢,٠٦٧,٨١٢)	١٢	عجز صندوق مشترك التكافل
٣٨٩,٤٥٦	٦٦٩,١٥٨	٢,٠٦٧,٨١٢		قرض حسن من المساهمين
				المطلوبات غير المتداولة
٧٠٦,١١٣	٩٣٣,٤٢٠	١,٠٨٤,٢٣٠	١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٧٧٧,٠٣٧	٦٢٣,٦٢٥	١٤	تمويل مرابحة إسلامية طويل الأجل
٧٠٦,١١٣	١,٧١٠,٤٥٧	١,٧٠٧,٨٥٥		المطلوبات المتداولة
٧٥١,١٣٤	٥٩١,٩٩٤	-	١٥	مخصص الضرائب
٩٢٤,٤٥٩	٦٢٥,٨٥٢	١,٠٣٢,٠٢١	١٦	ذمم دائنة
٦٤٥,٦٣٩	٧٨٤,٠٩٥	١,٦٨٦,٦٦٧	١٧	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
٦٨٦,٥٦٥	٩٦٩,٢٤٨	١,٣٤٠,٨٠٧	١٨	مطلوبات متداولة أخرى
١٣٣,١٦٨	٢٠٤,٩٥٠	٢٠٤,٩٥٠		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٩٦٨,٦٥٩	١٧,٩١٤,٣٧١	٢٣,٠٥٣,٦٨٤	٨	مطلوبات عقود التكافل
-	٣٨٨,٥١٩	٣٩٣,٨٦٨	١٤	تمويل مرابحة إسلامية
١٦,١٠٩,٦٢٤	٢١,٤٧٩,٠٢٩	٢٧,٧١١,٩٩٧		مجموع المطلوبات
١٦,٨١٥,٧٣٧	٢٣,١٨٩,٤٨٦	٢٩,٤١٩,٨٥٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
٢٧,١٩٠,٩٠١	٣٣,٨٤٩,٧٣٤	٣٩,٦١٢,٧٦٣		

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

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٢,٤٢٩,٢٢٠	١٧,٢٦٣,٨٦٩	١٩	عائد إلى مشتركري التكافل
(١,٤٥٩,٤٠٥)	(٢,٨٣٣,٠٢٩)	١٩	إجمالي أقساط التكافل
١٠,٩٦٩,٨١٥	١٤,٤٣٠,٨٤٠		التغير في أقساط غير مكتسبة
(١,١٨٦,٨٤٢)	(١,٨٠٣,٥٩١)	١٩	أقساط معيدي التكافل
٢٥٦,٥٨١	٤٤٨,٠٨١	١٩	التغير في أقساط غير مكتسبة
(٩٣٠,٢٦١)	(١,٣٥٥,٥١٠)		صافي أقساط معيدي التكافل
١٠,٠٣٩,٥٥٤	١٣,٠٧٥,٣٣٠		صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات
١٨٧,٩٦٦	٢٨١,٤٧٢	١٩	العمولات المقبوضة
(٦٦٦,٠٦٠)	(٩٧٢,٦٦٦)	١٩	العمولات المدفوعة
٩,٥٦١,٤٦٠	١٢,٣٨٤,١٣٦		صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات
٥,٠٣٦,٦٩٥	٧,٦١٣,١٧٤	١٩	المطالبات المتكبدة
(٤٥٣,٥١٣)	(٣٤٢,٠٦٨)	١٩	المطالبات المسددة
٤,٥٨٣,١٨٢	٧,٢٧١,١٠٦		حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
١,٧٣٣,٢٨٩	٢,٠٤٢,٤٨٥	١٩	صافي المطالبات المسددة
(٣٩٥,٨٧٥)	(٢٦٨,٠٣١)	١٩	التغير في إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٥,٩٢٠,٥٩٦	٩,٠٤٥,٥٦٠	١٩	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات المبلغ عنها وغير مسددة
٣,٦٤٠,٨٦٤	٣,٣٣٨,٥٧٦		صافي المطالبات المتكبدة
١٢٢,٦٨٠	١١٧,٤٢٤		أرباح التكافل التشغيلية للفترة
(٤٩,٠٧٢)	(٤٦,٩٧٠)		صافي عوائد الإستثمارات
(٣,٣٥٥,٨٨٩)	(٤,٦٦١,٢٤٥)		أتعاب المضاربة
-	(١٤٦,٤٣٩)		أتعاب وكالة
٣٥٨,٥٨٣	(١,٣٩٨,٦٥٤)		مصرفون تكني ذمم مدينة
			(خسائر) أرباح التكافل للفترة
٣,٣٥٥,٨٨٩	٤,٦٦١,٢٤٥		عائدات إلى المساهمين
٤٩,٠٧٢	٤٦,٩٧٠		أتعاب وكالة من مشتركري التكافل
٢٤٩,٢٢٦	١٩٤,٥٠٨		أتعاب مضاربة
(٢,٦٩٤,٢٦٧)	(٣,٠٦٤,٢٥٢)	٢٠	صافي عوائد الإستثمارات
(١٦٧,٤٥٩)	٦١,٢٤٩		مصاريف إدارية وعمومية
٣٥٨,٥٨٣	(١,٣٩٨,٦٥٤)		أرباح (خسائر) فروقات عملة
١,١٥١,٠٤٤	٥٠١,٠٦٦		المحرم مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق
(٢٧٧,٩٩٣)	(١٨٥,٤٦٠)		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
٨٧٣,٠٥١	٣١٥,٦٠٦		مخصص ضريبة
٠,١	٠,٠٣	٢١	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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
غير مدققة	غير مدققة
٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٧٣,٠٥١	٣١٥,٦٠٦
(١٦٧,٢٠٦)	(٢٨٥,٢٥٦)
-	٣٨,٩٦٩
٢٠٨,٢٣٧	(٥٣٦,٦٥٦)
٤١,٠٣١	(٧٨٢,٩٤٣)
٩١٤,٠٨٢	(٤٦٧,٣٣٧)

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:

التغير المتراكم في القيمة العادلة

خسائر متحققة تم قيدها في قائمة الدخل

فروقات ترجمة عملات أجنبية

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

الدخل الشامل للفترة

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

		احتياطيات							
		التغير المتراكم في القيمة العادلة		الإستثمارات العقارية		فروقات ترجمة القوائم المالية		أرباح مدورة	
مجموع حقوق الملكية	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي
١٠,١٣٢,٠٣٠	١,١٩٧,٦٣٤	١٢٢,٤٤١	٧٥٤,٦١٠	(٩١٤,٣٩١)	٥٠٥,٥٢٣	٥٦٦,٢١٣	٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
(٧١,٧٨٢)	(٣٨٢,٨٣٦)	-	٤٠٦,٧٦٢	(٤٧,٨٥٤)	(٤٧,٨٥٤)	(٤٧,٨٥٤)	-	الرصيد في ١ كانون الثاني - قبل التعديل (٢٠١٦) (مدققة)	
١٠,١٦٠,٢٤٨	٨١٤,٧٩٨	١٢٢,٤٤١	١,١٦١,٣٧٢	(٩١٤,٣٩١)	٤٥٧,٦٦٩	٥١٨,٣٥٩	٨,٥٠٠,٠٠٠	تعديلات سنوات سابقة - إيضاح (٢٨)	
٣١٥,٦٠٦	٣١٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ - بعد التعديل	
(٧٨٢,٩٤٣)	(٥٣٦,١٥٦)	(٥٣٦,١٥٦)	-	(٢٤٦,٢٨٧)	-	-	-	بيع الفترة	
(٤٦٧,٣٣٧)	٣١٥,٦٠٦	(٥٣٦,١٥٦)	-	(٢٤٦,٢٨٧)	-	-	٨٥٠,٠٠٠	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	
-	(٨٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
١٠,١٩٢,٩١١	٢٨٠,٤٠٤	(٤١٤,٢١٥)	١,١٦١,٣٧٢	(١,١٦٠,٦٧٨)	٤٥٧,٦٦٩	٥١٨,٣٥٩	٩,٣٥٠,٠٠٠	توزيعات أسهم - إيضاح (٢٢)	
١٠,٥٠٨,٣٣٢	١,٩٦٨,٠٧٢	١١٤,١٤٥	-	(١,٠١٩,٤٨١)	٤٤٢,٤٥٣	٥٠٣,١٤٣	٨,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
(١٣٣,١٦٨)	(٧١٠,٢٢٢)	-	٧٥٤,٦١٠	-	(٨٨,٧٧٨)	(٨٨,٧٧٨)	-	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
١٠,٣٧٥,١٦٤	١,٢٥٧,٨٥٠	١١٤,١٤٥	٧٥٤,٦١٠	(١,٠١٩,٤٨١)	٣٥٣,٦٧٥	٤١٤,٣٦٥	٨,٥٠٠,٠٠٠	تعديلات سنوات سابقة - إيضاح (٢٨)	
٨٧٣,٠٥١	٨٧٣,٠٥١	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ - بعد التعديل	
٤١,٠٣١	-	٢٠٨,٢٣٧	-	(١٦٧,٢٠٦)	-	-	-	صافي أرباح الفترة	
٩١٤,٠٨٢	٨٧٣,٠٥١	٢٠٨,٢٣٧	-	(١٦٧,٢٠٦)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	
(١,٢٧٥,٠٠٠)	(١,٢٧٥,٠٠٠)	-	-	(١,١٨٦,١٨٧)	٣٥٣,٦٧٥	٤١٤,٣٦٥	٨,٥٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
١٠,٠١٤,٢٤٦	٨٥٥,٩٠١	٣٢٢,٣٨٢	٧٥٤,٦١٠	(١,١٨٦,١٨٧)	٣٥٣,٦٧٥	٤١٤,٣٦٥	٨,٥٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية	
								الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	

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

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٥١,٠٤٤	٥٠١,٠٦٦	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
١٠٥,٠٧١	١٩٢,٦٤٢	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٣٦٥,٠٠٠)	(٣١١,٩٣٢)	عوائد استثمارات
٢٣٧,٣٥١	١٥٢,٤٨٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,١٢٨,٤٦٦	٥٣٤,٢٦٥	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
		ذمم تكافل مدينة
(٢,٩٢٣,١٩٩)	(٢,٣٣٠,٤١٦)	ذمم دائنة
٢٥٨,٩٥٢	١,٣٠٨,٧٤١	موجودات متداولة أخرى
(١٣٣,٩٩٣)	(٦٦٤,١٠٦)	مطلوبات متداولة أخرى
١٠٢,٨٦١	٣٧١,٥٥٩	صافي مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين
٢,٩٩٣,٧٧٦	٤,٣٩٠,٧٣٦	ضرائب مدفوعة
(٥٨٩,٣٧٢)	(١,٥٥٣,٧٩٦)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
(٤,٦٨٢)	(١٥,٠١٥)	صافي النقد من أنشطة التشغيل
٨٣٢,٨٠٩	٢,٠٤١,٩٦٨	
		أنشطة الاستثمار
		ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
(٧٠,٧٦٠)	٤٧,٧٥٧	بيع ممتلكات ومعدات
٧٨,٤٠٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢٨,٨٧٦)	(٢٣٦,٨٣٣)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	٧١,٦١٧	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٨,٤٥٤)	(٢٧٥,٠٠٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٧١,٩٠٦	٣٠٦,٥٥٩	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار
٢٣٢,٢١٦	(٨٥,٩٠٠)	
		أنشطة التمويل
		تسديدات تمويلات المرابحة
-	(١٥٣,٤١٢)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للمساهمين
(١,٢٧٥,٠٠٠)	-	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(١,٢٧٥,٠٠٠)	(١٥٣,٤١٢)	
		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
(٢٠٩,٩٧٥)	١,٨٠٢,٦٥٦	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢٠٨,٢٣٧	٢٨,٥٠٢	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
١,٦٦٠,٨٩٩	٢,٣٢٣,٦٥٢	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
١,٦٥٩,١٦١	٤,١٥٤,٨١٠	١٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٦.

بلغ عدد موظفي الشركة (١٥١) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، كما بلغ عدد وكلاء ومنتجي الشركة (٢٢) كما في ٣٠ حزيران 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ آب ٢٠١٦.

٢. السياسات المحاسبية

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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، بينما يتم 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 السنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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	أعمال 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
٦,٥٦٨,٢٧٨	١,٣٤١,٥٥٦	٢,٦٠٠,٦٧٦	٨٩٦,٥٦٥	٧٢١,٥٩٦	٥٠١,٥٧١	٥٠٦,٨١٤
٢٣٦,٨٣٣	١٦٨,٣٣١	-	٧,٣٠٦	٤١,٥٦٩	١٨,٧٤٧	٨٨٠
(٢٣٠,١٨٢)	١٩,٥٥٧	(١٧٢,١٥٧)	٦٥,٢٥٤	(١١٨,٣٠٣)	١٣,١١٩	(٣٧,١٥٢)
٦,٥٧٤,٩٢٩	١,٥٢٨,٤٤٤	٢,٤٢٨,٥١٩	٩٦٩,١٢٥	٦٤٤,٨٦٢	٥٣٣,٤٣٧	٤٧٠,٥٤٢
٨٤٩,٨٨٤	-	٤٨,١٣٤	١٠٤,٦٦٦	٣٥٦,٤٧٦	١٩٩,٣٦٠	١٤١,٢٤٨
١٩٢,٦٤٢	-	٣٢,٤٧١	٦٠,٩٧٢	٤٦,٦١٤	٣١,٦٤١	٢٠,٩٤٤
(٣٦,٠٧٧)	-	٥٥١	١٠,٤١٥	(٢٩,٤٥٧)	(٩,١٠٩)	(٨,٤٧٧)
١,٠٠٦,٤٤٩	-	٨١,١٥٦	١٧٦,٠٥٣	٣٧٣,٦٣٣	٢٢١,٨٩٢	١٥٣,٧١٥
٥,٥٦٨,٤٨٠	١,٥٢٨,٤٤٤	٢,٣٤٧,٣٦٣	٧٩٣,٠٧٢	٢٧١,٢٢٩	٣١١,٥٤٥	٣١٦,٨٢٧
٥,٧١٨,٣٩٤	١,٣٤١,٥٥٦	٢,٥٥٢,٥٤٢	٧٩١,٨٩٩	٣٦٥,١٢٠	٣٠٢,٢١١	٣٦٥,٥٦٦

الكلفة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

إضافات

فروقات ترجمة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥

استهلاك الفترة

فروقات ترجمة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 بمبلغ ٣,٨٧٢,٠١٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تعكس القيمة العادلة ظروف السوق كما في تاريخ التقييم.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٣,٧٥٥,٤٥٦	٤,٢٣٤,٠٠٠	أرباح إعادة تقييم الإستثمارات العقارية
٤٧٨,٥٤٤	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
-	(٣٦١,٩٨٢)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤,٢٣٤,٠٠٠	٣,٨٧٢,٠١٨	

٥. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٤,٤٤٢,٦٩٦	٤,٣٥٣,٤٥٥	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٤٣٣,٤٤٠	٤٢٧,٧٧٢	أسهم غير مدرجة
٣٧٧,٢٤٩	٣٧٧,٢٤٩	
٥,٢٥٣,٣٨٥	٥,١٥٨,٤٧٦	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(١,٠١٩,٤٨١)	(٩١٤,٣٩١)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٠٥,٠٩٠	(٢٨٥,٢٥٦)	خسائر متحققة تم قيدها في قائمة الدخل
-	٣٨,٩٦٩	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
(٩١٤,٣٩١)	(١,١٦٠,٦٧٨)	

٦. موجودات ضريبية مؤجلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٣٧٧,١٣٣	٣٨٦,٤٢٥	إضافات
٧١,٠٤٢	٤٠,٧٥١	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٦,٠٨٧)	(٤,٠١٣)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٥٥,٦٦٣)	٥,٤٥١	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
<u>٣٨٦,٤٢٥</u>	<u>٤٢٨,٦١٤</u>	

٧. ذمم تكافل مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ذمم مشترك تكافل
٤,٤١٠,٣٠٥	٥,٨٨٢,٣٣٩	ذمم وكلاء ومنتجين
٥٦٨,٩٤١	١,١٩٢,٨٣٤	ذمم الموظفين
١٧٩,٧٨١	١٧٩,٦٤٤	
٥,١٥٩,٠٢٧	٧,٢٥٤,٨١٧	مخصص تدني ذمم مدينة
(٥١٢,٥٥٨)	(٥١٩,٦١٥)	
<u>٤,٦٤٦,٤٦٩</u>	<u>٦,٧٣٥,٢٠٢</u>	

لقد كانت الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال الفترة/السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٥١٤,٢٧١	٥١٢,٥٥٨	إضافات
-	١٤٦,٤٣٩	ديون معدومة
-	(١٤٦,٤٣٩)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٧١٣)	٧,٠٥٧	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
<u>٥١٢,٥٥٨</u>	<u>٥١٩,٦١٥</u>	

٨. مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٧٢٦,٠٥٢	١٠,٧٩٢,١٩٥
٣٣٣,١٩٣	٣٣٧,٧٨٠
٨٧,٠١٢	١٩١,٨٨٠
٨,٧٦٨,١١٤	١١,٧٣١,٨٢٩
١٧,٩١٤,٣٧١	٢٣,٠٥٣,٦٨٤
١,٤٥١,٩٣١	١,٦٤٣,٣٢٤
٣٧,٤١٨	١٣٥,٥٠٣
٦٨٦,٠١٩	١,١٤٥,١١٨
٢,١٧٥,٣٦٨	٢,٩٢٣,٩٤٥
٧,٢٧٤,١٢١	٩,١٤٨,٨٧١
٣٣٣,١٩٣	٣٣٧,٧٨٠
٤٩,٥٩٤	٥٦,٣٧٧
٨,٠٨٢,٠٩٥	١٠,٥٨٦,٧١١
١٥,٧٣٩,٠٠٣	٢٠,١٢٩,٧٣٩

مطلوبات عقود التكافل:

احتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي

أقساط تكافل غير مكتسبة

إجمالي 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 حزيران ٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠٥,٠٠٦	٤٤٠,٦٣٢
١٤٤,٢٧٢	٢٦٥,٠١١
٣٤,٤٤٥	-
٣٩,٣١٧	١٩,٧٩٥
-	٧٤٥,٤٧٥
٥٢٣,٠٤٠	١,٤٧٠,٩١٣

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 حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الصندوق
١٦,٢٩٩	٣١,١٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٠٣,٦١١	٢,٣٦٠,١٥٣	ودائع لدى البنوك
١,٤٦٧,٠٢٥	٢,٤٧٩,٠٨١	
٣,٠٨٦,٩٣٥	٤,٨٧٠,٣٣٦	

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الصندوق
١٦,٢٩٩	٣١,١٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٨١٥,١١٥	٢,٣٦٠,١٥٣	ودائع لدى البنوك
١,٦٦٢,٣٦٣	٢,٤٧٩,٠٨١	
٢,٤٩٣,٧٧٧	٤,٨٧٠,٣٣٦	
(٣٣٤,٦١٦)	(٢١٥,٥٢٦)	يُنزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	يُنزل: وديعة محجوزة لأمر الهيئة *
١,٦٥٩,١٦١	٤,١٥٤,٨١٠	

* تتضمن الودائع وديعة لدى البنوك المحلية 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 بموجب قانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥، ولا يمكن استخدام الوديعة إلا بموافقة مسبقة من قبل الهيئة.

١١. إحتياطات

الاحتياطي 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.

الاحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة لا تتجاوز ٢٠% من صافي الأرباح السنوية. يستخدم الاحتياطي 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 الفائض الناتج عن عمليات مشتركى التكافل وهو عبارة عن الرصيد المتبقي من إجمالي الاشتراكات المقدمة من حملة الوثائق خلال السنة بعد احتساب التعويضات المستحقة لهم وتسديد المطالبات المتكبدة ومصاريف معيدي التكافل ورصد الاحتياطات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية واستقياء الشركة لأجرها بصفتها وكيلاً عنهم في إدارة عمليات التكافل لمشتركي 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 فقط. بلغ عجز صندوق مشتركى التكافل ٢,٠٦٧,٨١٢ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٦٦٩,١٥٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

فيما يلي تفاصيل التغيير في صندوق مشتركى التكافل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٣٨٩,٤٥٦)	(٦٦٩,١٥٨)	عجز التكافل للفترة/السنة
(٢٧٩,٧٠٢)	(١,٣٩٨,٦٥٤)	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
(٦٦٩,١٥٨)	(٢,٠٦٧,٨١٢)	

١٣. مخصص تعويض نهاية الخدمة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية الفترة/السنة
٧٠٦,١١٣	٩٣٣,٤٢٠	المخصص خلال الفترة/السنة
٢٥١,٨٦٨	١٥٢,٤٨٩	المستخدم خلال الفترة/السنة
(٢١,١٣٩)	(١٥,٠١٥)	فروقات ترجمة العملة الاجنبية
(٣,٤٢٢)	١٣,٣٣٦	رصيد نهاية الفترة/السنة
٩٣٣,٤٢٠	١,٠٨٤,٢٣٠	

١٤. تمويل مرابحة إسلامية

حصلت الشركة بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠١٥ على تمويل مرابحة إسلامية من أحد البنوك الإسلامية المحلية بقيمة ٤,٥٤٨,٠٠٠ شيقل اسرائيلي (ما يعادل ١,١٦٥,٥٥٦ 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 حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١,٠١٧,٤٩٣ دولار أمريكي و ١,١٦٥,٥٥٦ دولار أمريكي، على التوالي.

١٥. مخصص الضرائب

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية الفترة/السنة
٧٥١,١٣٤	٥٩١,٩٩٤	التخصيص للفترة/السنة
٤٨٣,٣٩٢	١٥١,٥٦٥	التخصيص لسنوات سابقة
-	٧٠,٦٣٣	التسديد خلال الفترة/السنة
(٥٩٣,٠٢٩)	(١,٥٥٣,٧٩٦)	فروقات ترجمة العملة الاجنبية
(٤٩,٥٠٣)	(٥,٨٧١)	رصيد نهاية الفترة/السنة (إيضاح ٩)
٥٩١,٩٩٤	(٧٤٥,٤٧٥)	

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	التخصيص للفترة
٢٩٠,٠٠٠	١٥١,٥٦٥	التخصيص لسنوات سابقة
-	٧٠,٦٣٣	ضرائب مؤجلة
(١٢,٠٠٧)	(٣٦,٧٣٨)	الرصيد في نهاية الفترة
٢٧٧,٩٩٣	١٨٥,٤٦٠	

توصلت الشركة خلال الفترة إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن نتائج أعمالها حتى ٢٠١٤ ونتج عنها تسجيل مبلغ ٧٠,٦٣٣ دولار أمريكي كمخصص إضافي على مخصص الضرائب.

١٦. ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ذمم عملاء
٢٩٤,٣٥٤	٣٢٦,٠٩٧	ذمم وكلاء
١٨,٥٦٤	٢٩,٠١٧	ذمم موظفين
٧,٦٨٣	٣,٥٣٤	ذمم موردين
٣٠٥,٢٥١	٦٧٣,٣٧٣	
٦٢٥,٨٥٢	١,٠٣٢,٠٢١	

١٧. ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٦٨,٨٢١	ذمم شركات التأمين المحلية
٤٤٩,٢٥٥	١,١٣٥,٤٤٣	ذمم معيدي التكافل
٣٣٤,٨٤٠	٣٨٢,٤٠٣	مبالغ محتجزة بموجب عقود التكافل
٧٨٤,٠٩٥	١,٦٨٦,٦٦٧	

١٨. مطلوبات متداولة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,١٢٢	٣٥٤,٢٧٥	عمولات مستحقة
٢٥٨,٠٢٦	٣٣٢,١٦٥	مصاريف مستحقة
١٦٦,٥٦٦	١٦٨,٨٦٠	توزيعات أرباح مستحقة - حاملي وثائق
١٤٦,٩٦٣	١٢٤,٨٣٩	الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
٧٤,٠٢٤	٨٥,٤٠٤	شيكات آجلة
-	٧٢,٣٨٣	صندوق الإيداع
٤٠,٨٥٧	٣٨,٢٧١	توزيعات أرباح مستحقة - مساهمين
٢٩,٨٠٥	٢٥,١٣٤	هيئة سوق رأس المال
٥,١٨٢	٥,١٩٦	الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
٢٤٢,٧٠٣	١٣٤,٢٨٠	أخرى
٩٦٩,٢٤٨	١,٣٤٠,٨٠٧	

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 وتناجز أعمال قطاعات أعمال الشركة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

المجموع	قطاع الاستثمار	بحري	عقود تكافل	عقود عملي	عقود تكافل الصحي	عقود الحريق	عقود المسؤولية المدنية	عقود تكافل العمال	عقود تكافل التأمينات الهندسية	عقود تكافل 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	دولار أمريكي
١٢,٤٢٩,٢٢٠	-	١,٠٠,٤٩٣	٣,٠٢,٥٩٢	١,٣٦١,١٦٥	٥٣٤,٩٤١	٢٥٣,٥٢٢	١,٤٤٤,٤٨٩	٢٤١,٩٣٥	٣٠,٢٧٧	٢٥٢,٦٢٢	٧,٩٣٧,٤٥١
(١,٤٥٩,٤٠٥)	-	(٩,٠٥٤)	٣,٠٩٠	(٢٢٤,٥٩١)	(١٣٤,١٠٢)	(٥٦,٤٣٥)	(٩١,٤٥١)	(٣,٢٧٧)	(٦١,٤٦٧)	(٧١,٤٦٧)	(٨٧٢,٩٣٨)
١٠,٩٦٩,٨١٥	-	٩١,٤٣٩	٣٣٣,٥٠٢	١,١٣٦,٥٧٤	٤٠٠,٨٣٩	١٩٧,٠٩٧	١,٣٥٣,٠٣٨	٢١١,٦٥٨	٢١١,٦٥٨	١٩١,١٥٥	٧,٠٦٤,٥١٣
(١,١٨٦,٨٤٢)	-	(٦٦,٨٨٥)	(١٦,٠٩٤)	-	(٣٥٣,٣٣٨)	(٣٦,٢٢١)	(٣٧,٣٤١)	(١٥١,١٠٤)	(١٥٢,١٠٤)	(١٥٢,١٠٤)	(٢٣٣,٢٤٤)
٢٥٦,٥٨١	-	٧,٢٤٣	(٧,٢٤٤)	-	١٢١,٠١٩	١٢,٥٣١	٥,٩٥٠	٢٧,٣٥٨	٢٧,٣٥٨	٢٣,٥١٨	٢٦,٦٠٦
(٩٢,٠٢١١)	-	(٥٩,٦٤٢)	(١٦٧,٢٣٨)	-	(٢٢٢,٦١٩)	(١٩,٤٩٥)	(٣١,٣٩١)	(١٢٢,٧٤٦)	(٨٨,٤٩٢)	(٨٨,٤٩٢)	(٢٠٧,١٣٨)
١,٠٠,٣٩,٥٥٤	-	٣١,٧٩٧	١,٦٥,٧٦٤	١,١٢٦,٥٧٤	١,٦٨,٢٢٠	١٧٧,٦٠٢	١,٢٢١,٦٤٧	٨٧,٩١٢	١٠٢,٦٦٣	١٠٢,٦٦٣	٦,٨٥٧,٣٧٥
١٨٧,٩٦٦	-	٢,٠٢٤	-	-	١١٩,٤٧٨	٤,١٩٩	-	٣٤,٠٤٣	١,٠٠,٦٦	١,٠٠,٦٦	-
(٦٦٦,٦٠١)	-	(٤,٠٥٢)	(١١٥)	(٤,١٢١)	(١٨,٠٦٢)	(٥,١٠٥)	(٣٢,٤٠٢)	(٩,١١٥)	(٥,٥١٩)	(٥,٥١٩)	(٥٨٧,٥٦٩)
٩,٥١١,٤٦٠	-	٤٧,٩٨٥	١,٦٥,٦٤٩	١,١٢٢,٤٥٣	٢٦٩,٥٧٦	١٧٦,٤٩٦	١,٢٨٩,٢٤٥	١١٢,٨٤٠	١٠٧,٢١٠	١٠٧,٢١٠	٦,٢٦٩,٨٠٦
٥,٠٣٦,٦٥٥	-	١,٥٤٦	٩٣,٥٠٧	٩٠٠,٨٥٦	٢٥٣,٥٦٦	٣٤,٦٢٥	٧١٤,٢٢٢	٩٨,٣٨٨	١٢,٣٣٣	١٢,٣٣٣	٦,٩٢٧,٦٥٢
(٤٥٢,٥١٣)	-	(١,٢٢٤)	(٨٤,١٥٢)	-	(٢٢٣,٤٠١)	(٨,٥٥٧)	-	(٨٧,١٨٤)	(٦,٣٣١)	(٦,٣٣١)	(٤٢,٦٦٠)
٤,٥٨٣,١٧٢	-	٣٢٢	٩,٢٥١	٩٠٠,٨٥٦	٣,٠١٦٥	٢٦,٠٦٨	٧١٤,٢٢٢	١٦,٢٠٤	٦,٠٠٢	٦,٠٠٢	٢,٨٨٤,٩٩٢
(٦,٩٢٤,١٤٤)	-	(٥١٢)	-	(٧٦,٧٦٦)	(١٢٨,٠٠٤)	(١٣٥,٩٨١)	(١,٨٥٣,٢٤١)	(١٩٧,٩٦٦)	(٢,٩٩٠)	(٢,٩٩٠)	(٤,٥١٨,٧٢٤)
٨,٥٢٣,٤٤٥	-	٨,١٨٨	-	١١٢,٥٩٠	٢٠٨,٥٧٩	١٦٧,٢٨٨	٢,١٢٨,١٧٢	١٣٦,٤٣٥	١٧,٣٧٦	١٧,٣٧٦	٥,٦٤٤,٨١٧
(٣٣,٠٧١٧)	-	(٦,١٤٢)	-	-	(١٥٥,٩٩٧)	(١٢,٨٥٤)	(٢٩,٨٥٦)	٥٧,٤٧١	٧٨	٧٨	(١٨٣,٤١٧)
١٣٢,٩٨٨	-	-	١٣٢,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٥,١٥٨)	-	-	(٦٥,١٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٩٢٠,٥٩٦	-	١,٨٥٦	٧٨,١٨١	٩٣٦,٦٨٠	٤٤,٧٤٣	٤٤,٥٢١	٩٥٩,٢٩٧	٧,١٩٤	٢,٠٤٦٦	٢,٠٤٦٦	٣,٨٢٧,٦٥٨
٣,٦٤٠,٨٦٤	-	٤٦,١٢٩	٨٧,٤٦٨	١,٨٥,٧٧٣	٢٢٤,٨٢٣	١٣٢,١٧٥	٣٢٩,٩٤٨	١٠٥,٦٤٦	٨٦,٧٤٤	٨٦,٧٤٤	٢,٤٤٢,١٤٨
٣٧١,٩٠٦	٣٧١,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٦٩٤,٢١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٦٧,٤٥٩)	(١,٦٧,٤٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٥١,٠٤٤	٢,٠٤٤,٤٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

عوائد الاستثمارات

مصاريف إدارية وصومية

خسائر فروقات صلة

ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة

٢٠. المصاريف الإدارية والعامة

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٤٦,٩٩٥	٢,٠٦١,٢٣٤	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
١٠٥,٠٧١	١٩٢,٦٤٢	استهلاك عقارات ومعدات
١٦١,٩٨٧	١١٩,٣٢٧	مصاريف دعائية وإعلان
١٢٠,٨١٣	١١٨,٠٧٧	الإيجارات
٧٢,٤٣٦	٩٢,٤٤٤	مواصلات
٣٢,٨٧٦	٨٦,٤٧١	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
٦٥,٠٩٢	٨٠,٥٧٩	بريد وهاتف وفاكس
٥٩,١٥٢	٥٨,٧٩٣	قرطاسية وطبوعات
٣٧,٣٣٩	٥٣,٧٣٨	رسوم واشتراكات
٣٢,٨٩٦	٤٠,٧٤٨	صيانة وتصلحات
٢٤,٥٢٦	٢٧,٦٥٨	مصاريف السيارات
٤٤,٩٦٨	٢٢,٧٩٦	اتعاب مهنية واستشارية
٩٠,١١٦	١٠٩,٧٤٥	أخرى
٢,٦٩٤,٢٦٧	٣,٠٦٤,٢٥٢	

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:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ربح الفترة
٨٧٣,٠٥١	٣١٥,٦٠٦	
٩,٣٥٠,٠٠٠	٩,٣٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
٠,١٠	٠,٠٣	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 حزيران ٢٠١٦	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مساهمون رئيسيون	مطالبات تحت التسوية
١٩٢,٢٣٢	٣٩٤,٣٩٣	مساهمون رئيسيون	
٢٤,٠٠٣	٩٥,٧٧٤		

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	طبيعة العلاقة	اقساط مكتتبة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مساهمون رئيسيون	ادعاءات مدفوعة
٧٣٥,٨٤٧	٨٣٨,٥٦٢	مساهمون رئيسيون	مصاريف مجلس الإدارة
٢٢٢,١٣٢	٣٠٤,٤١٤	مجلس إدارة	رواتب ومنافع الإدارة العليا
٧٥,٦٠٠	٨٦,٤٧١	إدارة عليا	
٣٣١,٤٠١	٤٠٩,٦٦٩		

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 حزيران ٢٠١٦:

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	تاريخ التقييم	موجودات مالية بالقيمة العادلة:
معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	دولار أمريكي		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (ايضاح ٥):
لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	دولار أمريكي	دولار أمريكي		مدرجة
-	-	٤,٧٨١,٢٢٧	٤,٧٨١,٢٢٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	غير مدرجة
٣٧٧,٢٤٩	-	-	٣٧٧,٢٤٩	٣٠ حزيران ٢٠١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
-	-	١٢٨,٨٥٦	١٢٨,٨٥٦	٣٠ حزيران ٢٠١٦	مدرجة
٣,٨٧٢,٠١٨	-	-	٣,٨٧٢,٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	استثمارات 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		
-	-	٤,٨٧٦,١٣٦	٤,٨٧٦,١٣٦	٣١ كانون أول ٢٠١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة:
٣٧٧,٢٤٩	-	-	٣٧٧,٢٤٩	٣١ كانون أول ٢٠١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (ايضاح ٥):
-	-	٤٦,٤٢٣	٤٦,٤٢٣	٣١ كانون أول 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، غير النقد والنقد المعادل، والتي تحتفظ بها الشركة:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						موجودات مالية
						النقد والنقد المعادل
٢,٤٢٤,٧٥٥	٣,٠٨٦,٩٣٥	٤,٨٧٠,٣٣٦	٢,٤٢٤,٧٥٥	٣,٠٨٦,٩٣٥	٤,٨٧٠,٣٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة
						من خلال الدخل الشامل
٥,١٢٩,٨٤١	٥,٢٥٣,٣٨٥	٥,١٥٨,٤٧٦	٥,١٢٩,٨٤١	٥,٢٥٣,٣٨٥	٥,١٥٨,٤٧٦	شيكات برسم التحصيل
٥,٥٦٠,٨٩٢	٧,٦٠٩,٥٦٣	٨,٠٨٧,٢٥٢	٥,٥٦٠,٨٩٢	٧,٦٠٩,٥٦٣	٨,٠٨٧,٢٥٢	ذمم تكافل مدينة
٣,٢٣٤,٠٥١	٤,٦٤٦,٤٦٩	٦,٧٣٥,٢٠٢	٣,٢٣٤,٠٥١	٤,٦٤٦,٤٦٩	٦,٧٣٥,٢٠٢	ذمم شركات التأمين ومعيدي
						التكافل المدينة
١١٤,٢٤٨	١٦٩,٧٣٢	٣٦٨,٦٧١	١١٤,٢٤٨	١٦٩,٧٣٢	٣٦٨,٦٧١	موجودات عقود معيدي التكافل
١,٦٦٦,٣٣٠	٢,١٧٥,٣٦٨	٢,٩٢٣,٩٤٥	١,٦٦٦,٣٣٠	٢,١٧٥,٣٦٨	٢,٩٢٣,٩٤٥	موجودات مالية أخرى
٣٩٨,٢٨٨	٢١٨,٠٣٤	١,٠٣٠,٢٨١	٣٩٨,٢٨٨	٢١٨,٠٣٤	١,٠٣٠,٢٨١	
١٨,٥٢٨,٤٠٥	٢٣,١٥٩,٤٨٦	٢٩,١٧٤,١٦٣	١٨,٥٢٨,٤٠٥	٢٣,١٥٩,٤٨٦	٢٩,١٧٤,١٦٣	
						مطلوبات مالية
						ذمم دائنة
٩٢٤,٤٥٩	٦٢٥,٨٥٢	١,٠٣٢,٠٢١	٩٢٤,٤٥٩	٦٢٥,٨٥٢	١,٠٣٢,٠٢١	ذمم شركات التأمين ومعيدي
						التكافل الدائنة
٦٤٥,٦٣٩	٧٨٤,٠٩٥	١,٦٨٦,٦٦٧	٦٤٥,٦٣٩	٧٨٤,٠٩٥	١,٦٨٦,٦٦٧	تمويلات مربحة إسلامية
-	١,١٦٥,٥٥٦	١,٠١٧,٤٩٣	-	١,١٦٥,٥٥٦	١,٠١٧,٤٩٣	مطلوبات عقود التكافل
١٢,٩٦٨,٦٥٩	١٧,٩١٤,٣٧١	٢٣,٠٥٣,٦٨٤	١٢,٩٦٨,٦٥٩	١٧,٩١٤,٣٧١	٢٣,٠٥٣,٦٨٤	مطلوبات مالية أخرى
٦٨٦,٥٦٥	٩٦٩,٢٤٨	١,٣٤٠,٨٠٧	٦٨٦,٥٦٥	٩٦٩,٢٤٨	١,٣٤٠,٨٠٧	
١٥,٢٢٥,٣٢٢	٢١,٤٥٩,١٢٢	٢٨,١٣٠,٦٧٢	١٥,٢٢٥,٣٢٢	٢١,٤٥٩,١٢٢	٢٨,١٣٠,٦٧٢	

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مقارنة 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 والنقد المعادل وبعض الشيكات برسم التحصيل وللذمم المدينة وموجودات عقود إعادة التكافل والموجودات المالية الأخرى والذمم الدائنة وتمويلات المربحة الإسلامية وذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة 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 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 الاقتصادية وطبيعة العمل. لم تقم الشركة بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والاحتياطيات والبالغ مجموعها ١٠,١٩٢,٩١١ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٠,٦٦٠,٢٤٨ 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 بالإضافة إلى بعض التصنيفات على بنود ميزانية عام ٢٠١٥.

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

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٣,١٦٨	١٣٣,١٦٨	-	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٧٥٤,٦١٠	٧٥٤,٦١٠	-	احتياطي الإستثمارات العقارية
١,٢٥٧,٨٥٠	(٧١٠,٢٢٢)	١,٩٦٨,٠٢٢	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
٨١٤,٧٩٨	(١,٠٩٣,٠٥٨)	١,٩٠٧,٨٥٦	الأرباح المدورة

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.