



الإشارة: ش ت ف/ 575 / 2016  
التاريخ : 2016/4/28

حضرة السيد / أحمد عويضة المحترم  
الرئيس التنفيذي  
بورصة فلسطين

السلام عليكم ورحمة الله ،

الموضوع : الإفصاح عن البيانات المالية للربع الاول 2016

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه مرفق لكم البيانات المالية للشركة كما في 2016/3/31 مراجعة من قبل المدقق الداخلي للشركة 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.  
- الادارة العامة للتأمين.  
- الادارة العامة للاوراق المالية.



الإشارة: PCMA/DIWAN /5834/2016

التاريخ: Thursday, 28 April, 2016

السيد/ محمد الريماوي المحترم  
المدير العام  
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين

الموضوع : القوائم المالية المرحلية ( غير المدققة ) لشركة التكافل  
الفلسطينية للتأمين للفترة المنتهية في 2016/03/31

تحية طيبة و بعد ،،،

لا مانع من نشر القوائم المالية المرحلية ( غير المدققة ) للفترة المنتهية في 2016/03/31 لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بركات مياديه  
مدير عام الادارة العامة للتأمين  
هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
الادارة العامة للتأمين

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

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
الديوان  
صادر رقم: 5834  
التاريخ: APR 28 2016  
التوقيع: [Signature]



### أعضاء مجلس الإدارة:

- |                        |  |   |
|------------------------|--|---|
| رئيس مجلس الإدارة      | السيد/طلال كاظم ناصر الدين               | - |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | الاستاذ/ حسام الدين ابراهيم الاتيرة      | - |
| عضو مجلس إدارة         | السيد/ عماد علي السعدي                   | - |
| عضو مجلس إدارة         | السيد/ احمد شحادة ناجي                   | - |
| عضو مجلس إدارة         | السيد/ محمد طلال سلامة                   | - |
| عضو مجلس إدارة         | السيد/ منذر محمد عودة                    | - |
| عضو مجلس إدارة         | السيد/ جمعه محمود خلف                    | - |
| عضو مجلس إدارة         | الدكتور/ سالم مصطفى ابوخيرران            | - |
| عضو مجلس إدارة         | السيد/ محمد شعيب مناصرة                  | - |
|                        | ممثلاً لشركة ترست العالمية للتأمين       |   |
|                        | ممثلاً للبنك الاسلامي الفلسطيني          |   |
|                        | ممثلاً للبنك الاسلامي الفلسطيني          |   |
|                        | ممثلاً لشركة ترست العالمية للتأمين       |   |
|                        | ممثلاً لشركة ترست العالمية للتأمين       |   |
|                        | ممثلاً لشركة بيرزيت للأدوية              |   |
|                        | ممثلاً لمركز رزان التخصصي                |   |
|                        | ممثلاً لمؤسسة ادارة وتنمية اموال اليتامى |   |

### المدير العام :

السيد/ محمد الريماوي

### المستشار القانوني :

السيد/ راتب محيسن

### المدقق الخارجي :

السادة/ أرنست ويونغ



## الادارة التنفيذية :

- |  |                           |
|--|---------------------------|
| المدير العام                                   | 1. السيد/ محمد الريماوي   |
| نائب المدير العام للتطوير والتخطيط الاستراتيجي | 2. السيد/ عبد الحكيم قاسم |
| مساعد المدير العام لشؤون التعويضات             | 3. السيد/ قاسم آدم        |
| المدير المالي                                  | 4. السيد/ سامر عثمان      |
| مدير دائرة التأمينات العامة                    | 5. السيد/ راسم جاموس      |
| مدير دائرة تأمينات السيارات                    | 6. السيد/ اسامة عمارنة    |
| مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات                 | 7. السيد/ خلدون مفارحة    |
| مدير دائرة التأمين الصحي                       | 8. السيد/ سيمون شحادة     |
| المدير الإداري                                 | 9. السيد/ صالح طبخنا      |
| مدير دائرة التعويضات                           | 10. السيد/ اكرم بركات     |
| مسؤول دائرة اعادة التأمين                      | 12. السيدة/ امل عبد الحق  |
| مسؤول العلاقات العامة والترويج                 | 13. السيد/ محمود الشخشير  |
| مدير التدقيق الداخلي                           | 14. السيد/ رفيق السائيس   |

## عدد الأسهم المصدرة :

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

## الأوراق المالية كما في 2016/3/31 :

2.66	سعر الإغلاق (دولار)
15	عدد العقود المنفذة
3,753,387	حجم التداول (دولار)
1,483,107	عدد الأسهم المتداولة
24,871,000	القيمة السوقية

## الإجراءات القانونية والقضايا :

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

31 كانون أول 2015 دولار	31 آذار 2016 دولار	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المركز المالي كما في 31 آذار 2016	الموجودات
			موجودات غير متداولة
5,718,394	5,722,512		ممتلكات ومعدات
4,234,000	4,234,000		استثمارات عقارية
5,253,385	5,102,412		إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
500,000	500,000		وديعة بنكية إلزامية
386,425	386,425		موجودات ضريبية مؤجلة
181,399	229,083		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد سنة
16,273,603	16,174,432		مجموع موجودات غير متداولة
			موجودات متداولة
4,646,469	5,268,324		ذمم تكافل مدينة، بالصافي
169,732	228,090		ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
2,175,368	3,115,493		موجودات عقود معيدي التكافل
523,040	1,097,745		أرصدة مدينة أخرى
7,428,164	8,218,878		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
46,423	44,122		استثمارات مالية للمتاجرة
967,025	1,994,233		ودائع لدى البنوك
1,619,910	986,503		نقد في الصندوق ولدى البنوك
17,576,131	20,953,388		مجموع موجودات متداولة
33,849,734	37,127,820		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
8,500,000	8,500,000		رأس المال
654,991	654,991		احتياطي إجباري
594,301	594,301		احتياطي إختياري
(644,464)	(750,071)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - مساهمين
(269,927)	(315,293)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - مشتركري التكافل
122,441	188,662		إحتياطي فروقات ترجمة قوائم مالية
1,907,856	2,444,972		الأرباح المدورة
10,865,198	11,317,562		صافي حقوق الملكية
			صندوق مشتركري التكافل
(635,425)	(826,142)		(عجز) صندوق مشتركري التكافل
635,425	826,142		قرض حسن من المساهمين
-	-		صافي صندوق مشتركري التكافل
			مطلوبات غير متداولة
933,420	1,051,538		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
777,037	734,418		تمويلات مرابحة إسلامية-الجزء طويل الاجل
1,710,457	1,785,956		مجموع مطلوبات غير متداولة:
			مطلوبات متداولة
833,275	887,525		دائنون مختلفون
784,095	1,287,780		ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
1,353,819	420,131		مصاريف مستحقة ومخصصات
388,519	400,592		تمويلات مرابحة إسلامية-الجزء قصير الاجل
17,914,371	21,028,274		مطلوبات عقود التكافل
21,274,079	24,024,302		مجموع مطلوبات متداولة
22,984,536	25,810,258		مجموع المطلوبات
33,849,734	37,127,820		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير التدقيق الداخلي

المدير المالي

المدير العام



شركة التكافل الفلسطينية للتأمين  
بيان الدخل للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2016  
بيان الدخل

31 آذار 2015 دولار	31 آذار 2016 دولار	
6,656,961	9,220,747	عائدات الى مشتري التكافل
(1,243,624)	(2,325,280)	اجمالي ايرادات أقساط التكافل
5,413,337	6,895,467	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
		صافي ايرادات أقساط التكافل
(600,165)	(1,069,846)	أقساط معيدي التكافل
151,141	510,517	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
(449,024)	(559,329)	صافي أقساط معيدي التكافل
4,964,313	6,336,138	صافي أقساط التكافل المكتسبة
(2,791,621)	(4,352,734)	الزيادة في اجمالي المطالبات المتكبدة
164,171	536,277	حصص معيدي التكافل
(2,627,450)	(3,816,457)	صافي المطالبات المتكبدة
101,282	183,443	اجمالي العمولات المكتسبة
(345,928)	(445,917)	يطرح : العمولات المتكبدة
(244,646)	(262,474)	صافي العمولات المدفوعة
2,092,217	2,257,207	أرباح التكافل التشغيلية للفترة
71,665	69,463	عوائد الاستثمارات
(28,666)	(27,785)	حصص مضاربة
(1,797,380)	(2,489,602)	أتعاب وكالة
337,836	(190,717)	أرباح التكافل للفترة
		عائدات الى المساهمين:
1,797,380	2,489,602	أتعاب وكالة من مشتري التكافل
28,666	27,785	حصص مضاربة
175,075	170,027	عوائد الاستثمارات
59,699	-	أرباح أدوات تحوط
(1,339,594)	(1,552,776)	مصاريف إدارية وعمومية
169,064	(213,336)	أرباح/(خسائر) فروقات عملة
337,836	(190,717)	/المحرر مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق(قرض)
1,228,126	730,585	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(350,919)	(193,468)	ضريبة دخل وضريبة قيمة مضافة على الأرباح
877,207	537,117	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة

مدير التدقيق الداخلي

المدير المالي

المدير العام

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين		رأس المال		التغير المتراكم في القيمة		احتياطي فروقات ترجمة		أرباح		صافي حقوق	
قائمة التغيرات في حقوق الملكية		المدفوع		العادلة للإستثمارات		الاحتياطي		محدرة		الملكية	
للفترة المنتهية في 31 آذار 2016		دولار		من خلال الدخل الشامل		الاحتياطي		دولار		دولار	
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016	بنود الدخل الشامل:	8,500,000	654,991	594,301	(914,391)	122,441	1,907,856	537,116	10,865,198		
صافي أرباح الفترة		-	-	-	-	-	-	537,116	537,116	537,116	537,116
أرباح (خسائر) ترجمة القوائم المالية		-	-	-	-	66,221	-	-	66,221	66,221	66,221
فرق التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		-	-	-	(150,973)	-	-	-	(150,973)	(150,973)	(150,973)
اجمالي الدخل الشامل للفترة		-	-	-	(150,973)	66,221	-	537,116	452,364	452,364	452,364
توزيعات أرباح نقدية للمساهمين عن سنة 2015		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول للاحتياطي الإيجابي		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول للاحتياطي الاختياري		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 آذار 2016		8,500,000	654,991	594,301	(1,065,364)	188,662	2,444,972	-	11,317,562		
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015		8,500,000	503,143	442,453	(1,019,481)	-	2,082,217	877,207	10,508,332		
بنود الدخل الشامل:		-	-	-	-	-	-	877,207	877,207	877,207	877,207
صافي أرباح الفترة		-	-	-	-	(24,306)	-	-	(24,306)	(24,306)	(24,306)
أرباح (خسائر) ترجمة القوائم المالية		-	-	-	(307,927)	-	-	-	(307,927)	(307,927)	(307,927)
فرق التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		-	-	-	(307,927)	(24,306)	-	877,207	544,974	544,974	544,974
اجمالي الدخل الشامل للفترة		-	-	-	(307,927)	(24,306)	-	877,207	11,053,306		
توزيعات أرباح نقدية للمساهمين عن سنة 2014		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول للاحتياطي الإيجابي		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول للاحتياطي الاختياري		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 آذار 2015		8,500,000	503,143	442,453	(1,327,408)	(24,306)	2,959,424	-	11,053,306		

المدير العام

المدير المالي

مدير التدقيق الداخلي

  
  


31 آذار 2015 دولار	31 آذار 2016 دولار	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 آذار 2016 الأنشطة التشغيلية
1,228,126	730,585	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(163,078)	(940,125)	(الزيادة) في موجودات عقود معيدي التكافل
1,653,473	3,113,903	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
40,686	69,971	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
3,396	2,229	أرباح (خسائر) إعادة تقييم إستثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
83,390	93,404	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
<b>2,845,993</b>	<b>3,069,967</b>	<b>النقد المتدفق من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
(360,182)	(838,397)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(1,472,345)	(621,855)	(الزيادة) في ذمم تكافل مدينة
(270,513)	(574,705)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(9,175)	(58,358)	(الزيادة)/النقص في ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
(415,960)	54,250	الزيادة(النقص) في دائنون مختلفون
13,267	503,685	الزيادة في ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
(2,688)	(640,950)	الزيادة(النقص) في مصاريف مستحقة ومخصصات
<b>328,397</b>	<b>893,637</b>	<b>النقد المتدفق من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب وانتفاعات الموظفين المدفوعة</b>
(300,503)	(486,207)	ضرائب مدفوعة
(3,879)	(1,214)	إنتفاعات موظفين مدفوعة
<b>24,015</b>	<b>406,216</b>	<b>النقد المتدفق من الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب وانتفاعات الموظفين المدفوعة</b>
42,691	71,800	الأنشطة الاستثمارية
(18,454)	0	(الزيادة)/النقص في ودائع لدى البنوك
(66,350)	(74,089)	صافي شراء إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
<b>(42,113)</b>	<b>(2,289)</b>	<b>شراء ممتلكات ومعدات</b>
		<b>صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
0	0	الأنشطة التمويلية
0	(30,547)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة للمساهمين
<b>0</b>	<b>(30,547)</b>	<b>الزيادة في تمويلات المراجعة الإسلامية</b>
		<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
(18,098)	373,380	صافي الزيادة(النقص) في النقد وما في حكمه
(24,306)	66,221	التغير في احتياطي فروقات ترجمة القوائم المالية للدولار الأمريكي
1,660,899	2,323,652	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>1,618,495</b>	<b>2,763,253</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>
884,366	1,776,750	ممثلاً فيما يلي:
734,129	986,503	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة شهور
<b>1,618,495</b>	<b>2,763,253</b>	نقد وأشباه النقد
		<b>النقد وأشباه النقد في نهاية الفترة</b>

مدير التدقيق الداخلي

المدير المالي

المدير العام



شركة التكافل الفلسطينية للتأمين  
قائمة الدخل الشامل  
للفترة المنتهية في 31 آذار 2016

31 آذار  
2015  
دولار

877,027

537,116

صافي أرباح السنة

بنود الدخل الشامل الآخر

بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر

(150,973)

احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

66,221

احتياطي فروقات ترجمة القوائم المالية للدولار الأمريكي

(84,752)

اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى)

544,794

452,364

الدخل الشامل للسنة

مدير التدقيق الداخلي

المدير المالي

المدير العام