



التاريخ: 2017/4/25

حضرة السيد / احمد عويضة المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة فلسطين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع :- الافصاح عن البيانات المالية للربع الاول 2017

بالاشارة الى الموضوع اعلاه مرفق لكم البيانات المالية للشركة كما في 31-3-2017-مراجعة من قبل المدقق الداخلي للشركة وتشمل :-

-قائمة المركز المالي

- قائمة الدخل

- قائمة الدخل الشامل

-قائمة التغيرات في حقوق الملكية

-قائمة التدفقات النقدية

ان البيانات المالية المرحلية للربع الاول لعام 2017 المعدة لم تحصل على عدم ممانعة من هيئة سوق رأس المال وهي قابلة للتعديل والتغيير بموجب ملاحظات الادارة العامة للتأمين في الهيئة علما بأن التعديلات التي تتم على البيانات المالية المرحلية قد تكون احيانا جوهرية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

جمال عواد

المدير العام



نسخة/هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

الادارة العامة للتأمين

الادارة العامة للاوراق المالية



أعضاء مجلس الإدارة

السادة / شركة ترست العالمية للتأمين – فلسطين ويمثلها كل من :-

السيد/ باسل طه رئيس مجلس الإدارة

السيد/ حسام الدين الاتيره نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد/ عبد الغني عطاري عضو مجلس إدارة

السيد / منذر عودة عضو مجلس إدارة

السيد /صالح احميد عضو مجلس إدارة

السادة / البنك الاسلامي الفلسطيني ويمثله كل من :-

السيد /عماد السعدي عضو مجلس إدارة

السيد /احمد شحادة عضو مجلس إدارة

المدير العام :

السيد/ جمال عواد

المستشار القانوني :

الدكتور / محمد ظرف

المدقق الخارجي :

PRICE WATER HOUSE COOPERS





الادارة التنفيذية :

المدير العام	السيد / جمال عواد
مساعد المدير العام للشؤون المالية والادارية	السيد/ عماد الشوبكي
مساعد المدير العام للاستثمار والتخطيط	السيد/ محمد سلامة
مساعد المدير العام للتعويضات	السيد/ قاسم ادم
المدير الاداري	السيد/ صالح طبخنا
مدير دائرة تعويضات التأمينات العامة والصحي	السيد/ باسم صباغ
مدير دائرة التأمينات العامة	السيد/ راسم جاموس
مدير دائرة المركبات	السيد/ اسامة عمارنة
مدير دائرة التدقيق الداخلي	السيد/ رفيق الساييس
مدير دائرة التعويضات /المادي والاسترداد	السيد/ اكرم بركات
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	السيد/ خلدون مفارحة
رئيس قسم التعويضات الجسدية	السيد/ عدي عويس
رئيس قسم اعادة التأمين	السيدة/ امل عبد الحق
رئيس قسم التأمين الصحي	السيدة/ رندا عويجان
العلاقات العامة والترويج	السيدة/ اسراء شلطف

عدد الاسهم المصدرة :

بلغ عدد الاسهم المصدرة (9,350,000) سهم بقيمة اسمية دولار واحد لكل سهم .





الاوراق المالية كما في 2017-3-31 :

3.45	سعر الاغلاق (دولار)
3	عدد العقود المنفذة
536,475	حجم التداول (دولار)
155,500	عدد الاسهم المتداولة
32,257,500	القيمة السوقية

الاجراءات القانونية والقضايا :

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



شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي
كما في 31/3/2017

31/12/2016	31/03/2017
دولار	دولار
5,224,554	5,497,654
5,212,815	5,212,815
5,073,493	4,427,057
415,098	413,428
279,885	297,398
160,600	236,680
16,366,445	16,085,032
5,692,201	8,776,830
395,046	361,958
2,679,967	3,670,569
632,390	1,534,474
8,632,258	8,822,320
44,611	44,610
7,981,776	8,999,474
26,058,249	32,210,235
42,424,694	48,295,267
9,350,000	9,350,000
532,551	614,688
471,861	553,998
(676,469)	(116,783)
2,141,914	2,141,914
(420,756)	47,179
78,324	735,419
11,477,425	13,326,415
(2,892,007)	(2,685,845)
2,892,007	2,685,845
-	-
531,945	571,975
405,477	381,806
937,422	953,781
22,248	288,589
1,557,395	833,143
1,074,534	2,187,398
569,903	605,564
24,287,876	28,499,566
343,283	325,242
2,154,608	1,275,569
30,009,847	34,015,071
30,947,269	34,968,852
42,424,694	48,295,267

الموجودات
الموجودات غير المتداولة:

عقارات ومعدات
استثمارات عقارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات ضريبية مؤجلة
شيكات برسم التحصيل تستحق بعد سنة
مجموع الموجودات غير المتداولة

الموجودات المتداولة

ذمم تكافل متبينة، بالصافي
ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
موجودات عقود معيدي التكافل
موجودات متداولة أخرى
شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
النقد والتفد المعادل
مجموع الموجودات المتداولة
مجموع الموجودات

حقوق الملكية والمطلوبات

حقوق الملكية:

رأس المال المدفوع
احتياطي اجباري
احتياطي اختياري
احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة
احتياطي الاستثمارات العقارية
فروقات ترجمة عملات اجنبية
الأرباح المدورة
مجموع حقوق الملكية

صندوق مشترك التكافل

(عجز) فائض صندوق مشترك التكافل
قرض حسن من المساهمين
صافي صندوق مشترك التكافل

المطلوبات غير المتداولة:

مخصص تعويض نهاية الخدمة
الجزء طويل الاجل لتمويل مريحة اسلامية
مجموع مطلوبات غير متداولة

المطلوبات المتداولة:

مخصص ضريبة
ذمم دائنة
ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات عقود التكافل
تمويل مريحة اسلامية
مطلوبات متداولة أخرى

مجموع المطلوبات المتداولة

مجموع المطلوبات

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



المدير العام

مدير التدقيق الداخلي

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
بيان الدخل للفترة المنتهية كما في 31/3/2017

31/03/2016 غير مدققة دولار أمريكي	31/03/2017 غير مدققة دولار أمريكي
9,220,747	10,875,119
(2,325,280)	(1,962,971)
(1,069,846)	(1,609,685)
510,517	265,863
(559,329)	1,343,822
6,336,138	7,568,327
183,443	139,790
(445,917)	(492,150)
6,073,664	7,215,966
4,096,023	4,396,565
(201,907)	(168,919)
3,894,116	4,227,646
150,930	648,317
(334,370)	(532,528)
3,710,676	4,343,435
2,362,988	2,872,532
69,463	114,207
(27,785)	(45,683)
(2,489,602)	(2,717,983)
(105,781)	(16,910)
(190,717)	206,162
2,489,602	2,717,983
27,785	45,683
170,027	30,681
(1,552,776)	(1,339,814)
(213,336)	(550,738)
(190,717)	206,162
730,585	1,109,958
(193,468)	(288,589)
537,117	821,369

عائد إلى مشترك التكافل
إجمالي الإيرادات من اشتراكات التكافل
التغير في أقساط غير مكتسبة

حصص إعادة التكافل
التغير في أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط معيدي التكافل
صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات

العمولات المكتسبة
العمولات المتكبدة
صافي أقساط التكافل المكتسبة بعد العمولات
المطالبات المتكبدة
المطالبات المسددة

حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
صافي المطالبات المسددة
التغير في احتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات المبلغ عنها وغير مسددة
صافي المطالبات المتكبدة
أرباح التكافل التشغيلية للفترة
مخصص ذمم حملة الوثائق

عوائد الإستثمارات
أتعاب المضاربة
أتعاب وكالة
مصاريف أخرى
أرباح التكافل للفترة

عائدات إلى المساهمين
أتعاب وكالة من مشترك التكافل
أتعاب مضاربة
عوائد الإستثمارات
خسائر بيع ممتلكات معدات
مصاريف إدارية وعمومية
فروقات عملة (خسائر)
المحرر مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
مخصص ضريبة
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة

المدير العام

مدير التدقيق الداخلي



مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
قائمة الدخل الشامل
للفترة المنتهية في 31 آذار 2017

31/03/2016	31/03/2017
537,117	821,369
(150,973)	559,686
66,221	467,935
(84,752)	1,027,621
452,364	1,848,990

صافي ارباح السنة

بنود الدخل الشامل:
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحق ضمن الأرباح أو الخسائر
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
خسائر متحققة تم قيدها في قائمة الدخل
فروقات ترجمة عملات اجنبية
اجمالي بنود الدخل (الخسارة) الشاملة
اجمالي الدخل الشامل للسنة

المدير العام

مدير التدقيق الداخلي

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية



احتياطي فروقات	احتياطي أرباح متدورة	ترجمة القوائم المالية	الاستثمارات العقارية	القيمة المتراكمة في	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
مجموع حقوق الملكية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
11,477,425	78,324	(420,756)	2,141,914	(676,469)	471,861	532,551	9,350,000
11,477,425	78,324	(420,756)	2,141,914	(676,469)	471,861	532,551	9,350,000
821,369	657,095				82,137		
729,872		467,935		559,686			
1,551,241	657,095	467,935	-	559,686	82,137	82,137	-
13,326,415	735,419	47,179	2,141,914	(116,783)	553,998	614,688	9,350,000
10,865,198	1,907,856	122,441	-	(914,391)	594,301	654,991	8,500,000
10,865,198	1,907,856	122,441	-	(914,391)	594,301	654,991	8,500,000
537,116	537,116	-	-	-	-	-	-
(84,752)		66,221	-	(150,973)	-	-	-
452,364	537,116	66,221	-	(150,973)	-	-	-
11,317,562	2,444,972	188,662	-	(1,065,364)	594,301	654,991	8,500,000

المدير العام

مدير التدقيق الداخلي

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية



الرصيد في 31 آذار 2017-غير مدققة

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016

تعديلات سنوات سابقة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2016

صافي أرباح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أسهم

الرصيد في 31 آذار 2016

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
قائمة التدفق النقدي
للفترة المنتهية في 31 آذار 2017

31/03/2016	31/03/2017
730,585	1,109,958
69,971	93,686
2,229	(146,558)
93,404	26,092
-	-
-	16,069
-	1,670
896,189	1,100,917

انشطة التشغيل
ربح السنة قبل الضرائب

تعديلات

استهلاكات ممتلكات ومعدات
عوائد استثمارات
مخصص تعويض ترك الخدمة
خسائر (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
مصاريف تمويل
اطفاء علاوة اصدار صكوك

التغير في الموجودات والمطلوبات

(1,518,610)	(3,317,683)
557,935	388,612
(574,705)	(902,084)
(640,950)	(879,039)
2,173,778	3,221,088
(486,207)	(756,346)
(1,214)	(19,349)
406,216	(1,163,884)

ذمم تكافل مدينة

ذمم دائنة

موجودات متداولة اخرى
مطلوبات متداولة اخرى
صافي مطلوبات عقود التأمين واعادة التأمين
ضرائب مدفوعة
دفعات نهاية الخدمة
صافي النقد من عمليات التشغيل

الانشطة الاستثمار

71,800	100,011
(74,089)	(39,867)
-	1,227,074
-	-
-	-
-	-
-	75,478
-	13,669
(2,289)	1,376,365

ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
بيع ممتلكات ومعدات
شراء ممتلكات ومعدات
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
توزيعات نقدية مقبوضة
عوائد بنكية مقبوضة
صافي النقد من (المستخدم) في انشطة الاستثمار

انشطة التمويل

(30,547)	-
-	(41,712)
-	(16,069)
-	-
(30,547)	(57,781)

تمويلات مريحة مقبوضة
تسديدات تمويلات مريحة
مصاريف تمويل مدفوعة
توزيعات ارباح نقدية مدفوعة للمساهمين
صافي النقد المستخدم في انشطة التمويل

صافي الزيادة في النقد

فروقات ترجمة عملات اجنبية

النقد والنقد المعادل اول السنة

النقد والنقد المعادل نهاية الفترة

373,380	154,700
66,221	962,528
2,323,652	7,307,566
2,763,253	8,424,794



المدير العام

مدير التدقيق الداخلي

مساعد المدير العام للشؤون المالية والادارية