



رقم الاشارة: ش ت ف ا م ع / 2017/1096

التاريخ: 2017/08/14

حضرة السيد/ أحمد عويضة المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة فلسطين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته,,,,,

الموضوع:- الإفصاح عن البيانات المالية نصف السنوية للعام 2017

بالاشارة للموضوع أعلاه، مرفق لكم البيانات المالية كما في 2017/06/30، وتشمل التالي:-

- قائمة المركز المالي.

- قائمة الدخل الشامل.

- قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

- قائمة التدفقات النقدية.

- موافقة الادارة العامة للتأمين.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام,,,,,

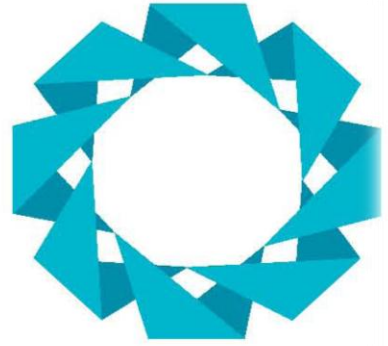
جمال عواد
المدير العام



نسخة/ هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
الادارة العامة للتأمين
الادارة العامة للأوراق المالية



التكافل للتأمين
AL-TAKAFUL INSURANCE



بسم الله الرحمن الرحيم

لمحة عامة عن شركة التكافل للتأمين :

شركة التكافل للتأمين تمثل تجربة رائدة وأصيلة، اشتقت من نبع الشريعة الإسلامية الغراء وعلوم العصر وأدواته، فجمعت بين فكر الشريعة والعمل والأصالة والمعاصرة ونقلت صيغة التأمين التكافلي الإسلامي من الإطار النظري الى واقع العمل في فلسطين، لتكون بذلك نموذجاً اقتصادياً إسلامياً كأول شركة تأمين إسلامية تعمل بنظام التأمين التكافلي".

ومن هذا المنظور تأسست الشركة في عام 2007 في مدينة رام الله وسجلت لدى مراقب الشركات تحت رقم (562601179)، حيث يبلغ رأس مال الشركة حالياً 9,350,000 دولار، وبدأت نشاطها بتقديم خدمات التأمين وفق أحكام الشريعة الغراء العام 2008 ورغم حداثة نشأتها، إلا أنها اليوم تعد من شركات التأمين المرموقة في فلسطين في تقديم الخدمات التأمينية ومن اوائل الشركات الفلسطينية التي تحوز على ثقة المواطن وتعزز بجودة منتجها.

ومع نهاية الفترة المنتهية في 2017/6/30 بلغ عدد أفرع الشركة في فلسطين ثمانية أفرع وعدد المكاتب 13 مكتبا، موزعة على كافة محافظات الوطن لتسهيل تقديم الخدمات التأمينية وفق الشريعة الإسلامية للجمهور.

توفر الشركة كافة خدمات التأمين التكافلي للمؤسسات والأفراد، من خلال إطار مؤسسي ملتزم بمفاهيم الحداثة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ليحافظ في الوقت ذاته على مصالح مشتركي صندوق التكافل والمستثمرين في رأسمال الشركة، وبما ان شركة التكافل للتأمين هي الشركة الوحيدة التي تقدم خدمات التأمين الإسلامي في فلسطين، فإنها وجدت لتلبي احتياجات كافة قطاعات وشرائح المجتمع المختلفة ومتوافقة مع قواعد الشريعة الإسلامية، وتقدم الشركة العديد من برامج التأمين التكافلية التي تمتاز بالمرونة، الشفافية، وسرعة التعويض.

تتجه الشركة بثبات وثقة نحو المرحلة المقبلة من مسيرتها، تؤكد استفادتها من تجربتها على مدى الاعوام السابقة، وتضع منهاجها واضحا في تحركها نحو مستقبل يتسم في مجمله بالانجازات.

الرؤيا :

تقديم أفضل الخدمات التأمينية التكافلية وفق احكام الشريعة الاسلامية الغراء تتسم بالجودة والثقة.

الرسالة :

توفير كافة خدمات التأمين التكافلي للمؤسسات والافراد من خلال اطار مؤسسي ملتزم بمفاهيم الحداثة وبما لا يتعارض مع احكام الشريعة الاسلامية، ويحافظ على مصالح مشتركى صندوق التكافل والمستثمرين في راسمال الشركة.

الاستراتيجية :

تقوم استراتيجية الشركة على تبني كامل لمبادئ التأمين التكافلي، في اطار هوية مؤسسية ملتزمة بتلك المبادئ، وتعميق ونشر فكر وبرامج ومميزات هذا النوع الجديد من التأمين في اوساط الجمهور المستهدف في سوق التأمين الفلسطيني عبر شبكة فروع ومكاتب ووكلاء تغطي محافظات الوطن كافة، ومن خلال التشبيك مع المؤسسات المالية الاسلامية والفعاليات المهمة بهذا النوع من الخدمات.

الاهداف العامة :

- تمكين المجتمع الفلسطيني من الحصول على خدمات تامين تتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية الغراء والتوسع في تقديم هذه الخدمات نوعا وكما.
- الريادة والمساهمة في استقرار سوق التامين، وتعظيم استفادة كل من جمهور المكتتبين لخدمات التامين والمساهمين في الشركات من هذا النشاط الهام .
- الحفاظ على سياسة الكفاية الايجابية في الاحتياطات والمخصصات وهامش الملاعة المالية من خلال الاستمرار في تحقيق الشفافية المطلقة في الافصاح عن واقع الشركة، ودقة البيانات المالية وسلامتها وفقا للاصول المحاسبية والمالية ومعايير التقارير المالية الدولية والمعايير المحاسبية الاسلامية المعتمدة من جهات الاختصاص.
- تحقيق معدلات عوائد معقولة لكل من حملة الوثائق وحملة الاسهم، الامر الذي سيدلل بشكل عملي على ان المخاطر التي يعاني منها قطاع التامين في فلسطين ليست قدرا محتوما، ولكنها مصاعب يمكن التغلب عليها من خلال التخطيط الجيد والادارة التخصصية الفاعلة .
- رفع مستوى الوعي بالتامين التكافلي في اوساط الجمهور الفلسطيني.

قيم الشركة :

لقد انبثقت قيم الشركة من منظومة اخلاقية شاملة، مشتقة من تاريخ المجتمع الفلسطيني، وتستلهم تعاليم الشريعة في كافة مناحي نشاطاتها وتوجهاتها وفي مختلف انشطتها، والتي تجلت فيما يلي :

- تقديم خدمات التامين للمجتمع الفلسطيني بعيدا عن شبهات الربا والغرر، وبما يحقق مصالح مشتركى صندوق التكافل من خلال الالتزام التام بتعليمات هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.
- تحقيق اعلى درجات الشفافية والعدالة في الاكتتاب والتعويضات دون ظلم او اجحاف بالحقوق .
- التزام مجلس الادارة والادارة التنفيذية بالعمل على تحقيق مصالح حملة الوثائق من خلال الممارسات الفضلى في الادارة .
- السعي الدؤوب لتحقيق افضل العوائد الحلال لحملة الاسهم في الشركة .
- ان موظفي الشركة وكوادرها في كافة مواقع عملهم شركاء حقيقيين في نمو وازدهار وتقدم الشركة وهم الضمانة الحقيقية لترسيخ هذه الصناعة في السوق الفلسطيني .

أعضاء مجلس الإدارة:

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

السيد/ باسل طه	رئيس مجلس الإدارة
السيد/ حسام الدين الاتيرة	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/ أحمد شحادة	عضو مجلس إدارة

المدير العام:

السيد/ جمال عواد

المستشار القانوني:

الدكتور/ محمد ظرف

المدقق الخارجي:

PRICE WATERHOUSE COOPERS

المدقق الداخلي:

السيد/ رفيق السائيس

الإدارة التنفيذية:

المدير العام	السيد/ جمال عواد
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية	السيد/ عماد الشوبكي
مساعد المدير العام للاستثمار والتخطيط	السيد/ محمد سلامة
مساعد المدير العام للتعويضات	السيد/ قاسم ادم
المدير الإداري	السيد/ صالح طبخنا
مدير دائرة تعويضات التأمينات العامة والصحي	السيد/ باسم الصباغ
مدير دائرة التأمينات العامة	السيد/ راسم جاموس
مدير دائرة المركبات	السيد/ أسامة عمارنة
مدير دائرة التعويضات/ المادي والاسترداد	السيد/ أكرم بركات
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	السيد/ خلدون مفارحة
رئيس قسم التعويضات الجسدية	السيد/ عدي عويس
رئيس قسم اعادة التأمين	السيدة/ أمل عبد الحق
رئيس قسم التأمين الصحي	السيدة/ رندا الشعبي
العلاقات العامة والترويج	السيدة/ إسراء شلطف

عدد الأسهم المصدرة:

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

الأوراق المالية كما في 2017/06/30

3.28	سعر الإغلاق (دولار)
4	عدد العقود المنفذة
539,066	حجم التداول (دولار)
156,290	عدد الاسهم المتداولة
30,668,000	القيمة السوقية

الاجراءات القانونية والقضايا:-

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

Palestine Capital Market Authority



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

الإشارة: PCMA/DIWAN/8806/2017

التاريخ: 10/08/2017

عمار

حضرة السيد / جمال عواد المحترم

المدير العام

شركة التكافل للتأمين

تحية طيبة وبعد،

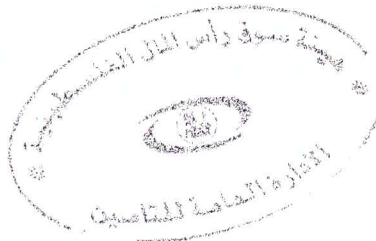
الموضوع: البيانات المالية المرحلية (النصف سنوية) لشركة التكافل للتأمين للفترة المنتهية في 2017/06/30

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وقرار رقم (1) لسنة 2009 المعدل لقرار رقم (6/ت) لسنة 2007 بشأن البيانات المالية المرحلية والختامية والتقارير الإحصائية الدورية الواجب على شركات التأمين تقديمها للهيئة ، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية النصف سنوية للفترة المنتهية في 2017/06/30 لشركة التكافل للتأمين فإننا نعلمكم بما يلي:

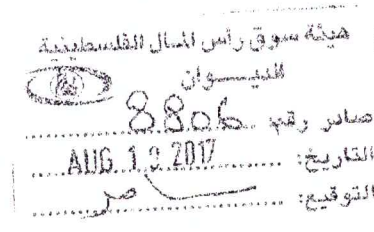
- 1- لا مانع من نشر البيانات المالية النصف سنوية (المرحلية) للشركة كما في 2017 /06/30 .
- 2- نشر البيانات المالية المرحلية في صحيفة محلية واحدة خلال اسبوعين من تاريخ موافقة الهيئة على نشرها ولمرة واحدة على الأقل .
- 3- تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق الخارجي.
- 4- إن عدم ممانعة الهيئة على نشر البيانات المالية لا يعني بأي حال اعتماد هذه البيانات المالية من الهيئة أو ترتيب أية مسؤولية قانونية على الهيئة تجاه أي جهة كانت.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

أيمن الصباح
مدير عام الإدارة العامة للتأمين



نسخة :- ملف الشركة



شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

مع تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

- الفهرس -

صفحة

2	تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
3	بيان المركز المالي المرحلي المختصر
4	بيان الدخل المرحلي المختصر
5	بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
8	الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر لشركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة (فيما يلي "الشركة") كما في 30 حزيران 2017 وكل من بيان الدخل المرحلي المختصر وبيان الدخل الشامل المرحلي المختصر وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة


لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "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 تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة.

أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2016 ومراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 من قبل مدققي/ مراجعي حسابات آخرين، والذين أصدروا تقاريرهم غير المتحفظ حولها بتاريخ 23 آذار 2017 و25 آب 2016 على التوالي.


موسى بجالي
رخصة رقم 110/2012

14 آب 2017

رام الله، فلسطين

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

بيان المركز المالي المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
5,224,554	5,762,440	(3)	عقارات ومعدات
5,212,815	5,747,161	(4)	إستثمارات عقارية
5,073,493	4,677,406	(5)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
415,098	478,642	(6)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
279,885	308,575	(7)	موجودات ضريبية مؤجلة
160,600	291,540		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
16,366,445	17,265,764		
			الموجودات المتداولة
5,692,201	8,935,951	(8)	ذمم تكافل مدينة
395,046	541,678	(9)	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
2,679,967	3,391,398	(22)	موجودات عقود معيدي التكافل
632,390	1,104,606	(10)	موجودات متداولة أخرى
8,632,258	9,460,714		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
44,611	-		موجودات مالية من خلال بيان الدخل
7,981,776	11,360,562	(11)	النقد والنقد المعادل
26,058,249	34,794,909		
42,424,694	52,060,673		
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
9,350,000	9,350,000		رأس المال المدفوع
532,551	665,221	(13)	إحتياطي إجباري
471,861	604,531	(13)	إحتياطي إختباري
(676,469)	12,908	(5)	إحتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة
2,141,914	2,141,914		إحتياطي الإستثمارات العقارية
(420,756)	884,847		فروقات ترجمة عملات أجنبية
78,324	1,139,687		أرباح مدورة
11,477,425	14,799,108		مجموع حقوق الملكية
			صندوق مشترك التكافل
(2,892,007)	(2,216,142)	(14)	عجز صندوق مشترك التكافل
2,892,007	2,216,142	(14)	قرض حسن من المساهمين
-	-		
			المطلوبات غير المتداولة
531,945	811,050	(15)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
405,477	346,647	(16)	مراوحة إسلامية طويلة الأجل
937,422	1,157,697		
			المطلوبات المتداولة
22,248	-	(17)	مخصص الضرائب
1,557,395	1,257,221	(18)	ذمم دائنة
1,074,534	2,195,440	(19)	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
2,154,608	2,214,670	(20)	مطلوبات متداولة أخرى
569,903	628,322	(21)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
24,287,876	29,514,737	(22)	مطلوبات عقود التكافل
343,283	293,478	(16)	تمويل مراوحة إسلامية
30,009,847	36,103,868		
30,947,269	37,261,565		مجموع المطلوبات
42,424,694	52,060,673		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية المختصرة (من 1 إلى 31) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

بيان الدخل المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2016	2017		
غير مدققة	غير مدققة		
			عائد إلى مشتركى التكافل
17,263,869	19,884,294	(23)	إجمالي أقساط التكافل
(2,833,029)	(1,430,620)	(23)	التغير في أقساط غير مكتسبة
14,430,840	18,453,674		صافي إيراد أقساط التكافل
(1,803,591)	(2,275,388)	(23)	أقساط معيدي التكافل
448,081	266,510	(23)	التغير في أقساط غير مكتسبة
(1,355,510)	(2,008,878)		صافي أقساط معيدي التكافل
13,075,330	16,444,796		صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات
281,472	259,962	(23)	العمولات المقبوضة
(972,666)	(1,096,091)	(23)	العمولات المدفوعة
12,384,136	15,608,667		صافي أقساط التكافل المكتسبة بعد العمولات
			المطالبات المتكبدة
(7,613,174)	(9,690,050)	(23)	المطالبات المسددة
342,068	714,756	(23)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
(7,271,106)	(8,975,294)		صافي المطالبات المسددة
(1,939,178)	(1,249,864)	(23)	التغير في إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
170,802	173,624	(23)	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات المبلغ عنها وغير مسددة
(103,307)	19,537	(23)	التغير في الإحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
97,229	(15,583)	(23)	التغير في حصة معيدي التكافل من الإحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
(9,045,560)	(10,047,580)		صافي المطالبات المتكبدة
3,338,576	5,561,087		أرباح التكافل التشغيلية للفترة
117,424	139,987	(24)	صافي عوائد الإستثمارات
(46,970)	(32,198)	(25)	أتعاب المضاربة
(4,661,245)	(4,971,074)	(25)	أتعاب وكالة
(146,439)	-		مصروف تدني ذمم مدينة
-	(21,937)		مصاريف أخرى
(1,398,654)	675,865		أرباح (خسائر) التكافل للفترة
			عائدات إلى المساهمين
4,661,245	4,971,074	(25)	أتعاب وكالة من مشتركى التكافل
46,970	32,198	(25)	أتعاب مضاربة
194,508	80,497	(24)	صافي عوائد الإستثمارات
(3,064,252)	(3,129,803)	(26)	المصاريف الإدارية والعامة
-	8,354		ارباح بيع ممتلكات ومعدات
61,249	(852,525)		(خسائر) أرباح فروقات عملة
(1,398,654)	675,865		المحرر مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق
501,066	1,785,660		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(185,460)	(458,957)	(17)	مصروف الضرائب
315,606	1,326,703		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
0.03	0.14	(27)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية المرحلية المختصرة (من 1 إلى 31) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2016	2017	
غير مدققة	غير مدققة	
315,606	1,326,703	
		ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود يمكن ان يتم إعادة تصنيفها الى بيان الدخل في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(285,256)	689,377	(5)
38,969	-	
(536,656)	1,305,603	
(782,943)	1,994,980	
(467,337)	3,321,683	
		خسائر متحققة تم قبدها في بيان الدخل
		فروقات ترجمة عملات اجنبية
		بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية المختصرة (من 1 إلى 31) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	إحتياطات					رأس المال المدفوع	
		فروقات ترجمة البيانات المالية	الإستثمارات	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إختياري	إجباري		
11,477,425	78,324	(420,756)	2,141,914	(676,469)	471,861	532,551	9,350,000	30 حزيران 2017
1,326,703	1,061,363	-	-	-	132,670	132,670	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
1,994,980	-	1,305,603	-	689,377	-	-	-	ربح الفترة
3,321,683	1,061,363	1,305,603	-	689,377	132,670	132,670	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
14,799,108	1,139,687	884,847	2,141,914	12,908	604,531	665,221	9,350,000	إجمالي الدخل الشامل للفترة
								الرصيد في 30 حزيران 2017 (غير مدقق)
10,732,030	1,197,634	122,441	754,610	(914,391)	505,523	566,213	8,500,000	30 حزيران 2016
(71,782)	(382,836)	-	406,762	-	(47,854)	(47,854)	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016 - قبل التعديل (مدقق)
10,660,248	814,798	122,441	1,161,372	(914,391)	457,669	518,359	8,500,000	تعديلات سنوات سابقة
315,606	315,606	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016 - بعد التعديل
(782,943)	-	(536,656)	-	(246,287)	-	-	-	ربح الفترة
(467,337)	315,606	(536,656)	-	(246,287)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
-	(850,000)	-	-	-	-	-	850,000	إجمالي الدخل الشامل للفترة
10,192,911	280,404	(414,215)	1,161,372	(1,160,678)	457,669	518,359	9,350,000	توزيعات أرباح نقدية - إيضاح (12)
								الرصيد في 30 حزيران 2016 (غير مدقق) - بعد التعديل

إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية المختصرة (من 1 إلى 31) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

30 حزيران 2016 غير مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
501,066	1,785,660		ربح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات:
192,642	194,615	(3)	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(311,932)	(225,466)		عوائد إستثمارات
152,489	304,131	(15)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(8,354)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	22,008		خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	1,480		خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
534,265	2,074,074		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(2,330,416)	(4,349,778)		ذمم تكافل مدينة وذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
1,308,741	820,732		ذمم دائنة وذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
(664,106)	(186,043)	(10)	موجودات متداولة أخرى
371,559	60,062	(20)	مطلوبات متداولة أخرى
4,390,736	4,515,430	(22)	صافي مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين
3,610,779	2,934,477		صافي النقد الناتج عن أنشطة التشغيل قبل الضرائب وتعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(1,553,796)	(794,221)	(17)	ضرائب مدفوعة
(15,015)	(25,026)	(15)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
2,041,968	2,115,230		صافي النقد الناتج عن أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
47,757	(2,679,773)	(11)	ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
-	29,172		بيع ممتلكات ومعدات
(236,833)	(214,466)	(3)	شراء ممتلكات ومعدات
71,617	1,548,385		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(275,000)	(462,921)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	21,123		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
306,559	224,107		توزيعات نقدية مقبوضة
-	24,517		عوائد ودائع بنكية مقبوضة
(85,900)	(1,509,856)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(153,412)	(108,635)		تسديدات تمويلات المرابحة
(153,412)	(108,635)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
1,802,656	496,739		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
28,502	202,274		فروقات ترجمة عملات أجنبية
2,323,652	7,307,566		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
4,154,810	8,006,579	(11)	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية المختصرة (من 1 إلى 31) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (1) عام

تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة (فيما يلي "الشركة") بتاريخ 19 تشرين ثاني 2006، ومركزها الرئيسي في رام الله بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 كشركة مساهمة عامة وسجلت في سجل الشركات تحت رقم (562601179). يتركز نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التكافل وإعادة التكافل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة. تزاوّل الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (21) فرعاً ومكتباً كما في 30 حزيران 2017.

تخضع عمليات الشركة لإشراف هيئة فتوى ورقابة شرعية يتم تعيينها من قبل الهيئة العامة وتقوم هيئة الفتوى بتدقيق أنشطة ومعاملات الشركة للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

بلغ عدد موظفي الشركة (166) موظفاً كما في 30 حزيران 2017، كما بلغ عدد وكلاء ومنتجي الشركة (25) كما في 30 حزيران 2017.

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع 8,500,000 دولار أمريكي موزعة على 8,500,000 سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم. أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في 31 آذار 2016 توزيع أسهم مجانية بنسبة 10% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 850,000 دولار أمريكي عن سنة 2015 ليصبح رأس المال المدفوع 9,350,000 دولار أمريكي موزعة على 9,350,000 سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم.

تعتبر الشركة تابعة لشركة ترست العالمية للتأمين المساهمة العامة المحدودة (ترست) والتي تمتلك حصة مسيطرة فيها بلغت 62.44% من رأس مال الشركة، وذلك ابتداءً من 16 تشرين الأول 2016 وعليه يتم توحيد البيانات المالية للشركة مع البيانات المالية لشركة ترست العالمية للتأمين.

تم إقرار البيانات المالية للشركة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 17 تموز 2017.

تم فقط مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة ولم يتم تدقيقها.

إيضاح (2) السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة باستخدام معايير المحاسبة المالية المتوافقة لتلك التي أعتدتها الشركة في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016، والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

تمثل عملة الشيفل الإسرائيلي عملة الأساس للشركة ويتم إظهار البيانات المالية بعملة الدولار الأمريكي.

تُطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية محلها. تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص "بالتقارير المالية المرحلية".

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة التي تكون موجودة عادة عند إعداد البيانات المالية السنوية وبالتالي يجب قراءة هذه البيانات مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في 31 كانون الأول 2016 والتي تم إعدادها 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. كذلك إن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2017.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع تلك التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية السنوية كما في 31 كانون الأول 2016، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) **المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2017، لم يكن لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على البيانات المالية:**

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (12) "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقها في أول كانون الثاني 2017. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (7) "بيان التدفقات المالية"، والنافذ تطبيقها في أول كانون الثاني 2017. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

(ب) **المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة للتطبيق في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2017 ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي منها:**

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية"، والنافذ تطبيقه في الأول من كانون الثاني 2018. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2018. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولية رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولية رقم (11) الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2019. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولية رقم (17) "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".

الأسس والتقدير

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والتغير المتراكم في القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر. كما يتطلب ذلك من الإدارة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من عدم التيقن، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة والمطبقة في السياسات المحاسبية وكذلك مصادر التقديرات في حالات عدم التيقن، تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى ذلك فإن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر في الشركة. لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة تحت بند إدارة المخاطر التي تكون موجودة عادة عند إعداد البيانات المالية السنوية وبالتالي يجب قراءة هذه البيانات مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في 31 كانون الأول 2016.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

القيمة العادلة للأدوات المالية
يبين الجدول التالي الأدوات المالية والتي تحتفظ بها الشركة:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
				موجودات مالية
7,981,776	11,360,562	7,981,776	11,360,562	النقد والنقد المعادل
5,073,493	4,677,406	5,073,493	4,677,406	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
422,234	478,642	415,098	478,642	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
44,611	-	44,611	-	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
8,792,858	9,752,254	8,792,858	9,752,254	شيكات برسم التحصيل
5,692,201	8,935,951	5,692,201	8,935,951	ذمم تكافل مدينة
395,046	541,678	395,046	541,678	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
2,679,967	3,391,398	2,679,967	3,391,398	موجودات عقود معيدي التكافل
201,902	627,497	201,902	627,497	موجودات مالية أخرى
31,284,088	39,765,388	31,276,952	39,765,388	
				مطلوبات مالية
1,557,395	1,257,221	1,557,395	1,257,221	ذمم دائنة
1,074,534	2,195,440	1,074,534	2,195,440	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
748,760	640,125	748,760	640,125	تمويل مرابحة إسلامية
24,287,876	29,514,737	24,287,876	29,514,737	مطلوبات عقود التكافل
2,154,608	1,474,510	2,154,608	1,474,510	مطلوبات مالية أخرى
29,823,173	35,082,033	29,823,173	35,082,033	

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 الإلزامية أو التصفية.

إن القيم العادلة للنقد والنقد المعادل والشيكات برسم التحصيل وذمم التكافل المدينة وموجودات عقود معيدي 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 والدخل الشامل والموجودات المالية بالقيمة المطفأة التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية.

إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال 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 الفترة الحالية، باستثناء إقرار توزيع أسهم مجانية بنسبة 10% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 850,000 دولار أمريكي عن سنة 2015.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والإحتياطيات والبالغ مجموعها 14,799,108 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2017 مقابل 11,477,425 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

أنشطة الشركة خاضعة لمتطلبات وأنظمة هيئة الرقابة على التأمين في فلسطين وهيئة الرقابة الشرعية. 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.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

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 30 حزيران 2017:

قياس القيمة العادلة باستخدام			
معطيات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع
-	-	4,368,385	4,368,385
309,021	-	-	309,021
309,021	-	4,368,385	4,677,406
-	-	-	-
5,747,161	-	-	5,747,161

موجودات مالية بالقيمة العادلة:
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح 5):
مدرجة
غير مدرجة

إستثمارات عقارية

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في 31 كانون الأول 2016:

قياس القيمة العادلة باستخدام			
معطيات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع
-	-	4,764,472	4,764,472
309,021	-	-	309,021
309,021	-	4,764,472	5,073,493
-	-	-	-
5,212,815	-	-	5,212,815

موجودات مالية بالقيمة العادلة:
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح 5):
مدرجة
غير مدرجة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
مدرجة

إستثمارات عقارية

لم يتم خلال العام إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

التسلسل الهرمي للقيم العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواتها المالية:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
 - المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.
- تم خلال العام استخدام المستوى الأول للتحديد وللإفصاح عن القيم العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة التي لها أسعار سوقية. تم خلال العام استخدام المستوى الثالث للإفصاح عن القيمة العادلة للإستثمارات العقارية.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (3) عقارات ومعدات

تفاصيل البند:

المجموع	مبانى	ديكورات وتصينيات	أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة مكتبية	سيارات	أثاث ومفروشات	
						30 حزيران 2017
						الكلفة:
6,404,349	3,820,275	971,620	650,443	487,996	474,015	الرصيد في بداية الفترة
214,466	17,034	24,529	24,413	145,966	2,524	إضافات
(41,178)	-	-	-	(41,178)	-	إستبعادات
660,486	394,438	100,172	66,844	50,211	48,821	فروقات ترجمة عملات
7,238,123	4,231,747	1,096,321	741,700	642,995	525,360	الرصيد في نهاية الفترة
						الإستهلاك المتراكم:
1,179,795	114,718	221,308	428,815	242,539	172,415	الرصيد في بداية الفترة
194,615	40,319	52,045	43,637	40,083	18,531	استهلاك الفترة
(20,360)	-	-	-	(20,360)	-	إستبعادات
121,633	12,254	22,785	43,986	24,894	17,714	فروقات ترجمة عملات
1,475,683	167,291	296,138	516,438	287,156	208,660	الرصيد في نهاية الفترة
						صافي القيمة الدفترية:
5,762,440	4,064,456	800,183	225,262	355,839	316,700	كما في 30 حزيران 2017
5,224,554	3,705,557	750,312	221,628	245,457	301,600	كما في 31 كانون الأول 2016

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (4) إستثمارات عقارية

يمثل هذا البند إستثمارات الشركة في أراضٍ في مدينتي البيرة وجنين بالقيمة العادلة. تقدر إدارة الشركة القيمة العادلة لهذه الأراضي وفقاً لتقارير مخرنين متخصصين.

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	المساحة متر مربع	
			إستثمارات مساهمين
1,618,160	1,618,160	2,416	أراضي البيرة
2,564,293	2,564,293	50,039	أرض جنين - تنين
369,189	369,189	12,081	أرض جنين - تلفيت
			إستثمارات مشتركى التكافل
661,173	661,173	1,012	أراضي البيرة
-	534,346		فروقات ترجمة عملات أجنبية
5,212,815	5,747,161		

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال الفترة / السنة:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
1,161,372	2,141,914	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,343,208	-	أرباح تقييم غير متحققة
(362,666)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
2,141,914	2,141,914	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاح (5) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
4,764,472	4,030,183	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
-	338,202	أسهم مدرجة في بورصة الاردن
309,021	309,021	أسهم غير مدرجة
5,073,493	4,677,406	

تظهر الإستثمارات في الأسهم غير المدرجة كما في 30 حزيران 2017 و 2016 بالكلفة البالغة 309,021 دولار أمريكي. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في البيانات المالية.

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

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
(845,805)	(676,469)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
129,368	689,377	التغير المتراكم في القيمة العادلة
39,968	-	خسائر متحققة تم قيدها في بيان الدخل
(676,469)	12,908	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (6) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند إستثمار الشركة في صكوك إسلامية في الإمارات العربية المتحدة بعائد متوقع يتراوح بين 6.25% و 6.40% وبتاريخ استحقاق حتى ثلاث سنوات.

إيضاح (7) موجودات ضريبية مؤجلة

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

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
386,425	279,885	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(112,100)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
5,560	28,690	فروقات ترجمة عملات أجنبية
279,885	308,575	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ما نتج عن حركات مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تدني ذمم مدينة.

إيضاح (8) ذمم تكافل مدينة

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
4,986,939	7,453,551	ذمم مشترك التكافل
1,123,967	1,939,319	ذمم وكلاء ومنتجين
100,937	115,990	ذمم الموظفين
6,211,843	9,508,860	
(519,642)	(572,909)	مخصص تدني ذمم مدينة
5,692,201	8,935,951	

فيما يلي تفاصيل مخصص تدني الذمم المدينة خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
512,558	519,642	الرصيد في بداية الفترة / السنة
7,084	53,267	فروقات ترجمة عملات أجنبية
519,642	572,909	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي تحليل لأعمار ذمم التأمين غير متدنية القيمة كما في 30 حزيران 2017 و 2016:

المجموع	الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة				
	أكثر من 360 يوم	360- 271 يوم	270- 181 يوم	180 -91 يوم	أقل من 90 يوم
8,935,951	537,960	290,812	321,425	2,413,540	5,372,214
5,692,201	506,118	182,947	351,708	1,559,330	3,092,098

30 حزيران 2017

31 كانون الأول 2016

إيضاح (9) ذمم شركات التأمين ومعدي التكافل المدينة

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
282,232	384,487	ذمم شركات التأمين المحلية
112,814	157,191	ذمم معدي التكافل
395,046	541,678	

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (10) موجودات متداولة أخرى

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
330,487	469,927	مصاريف مدفوعة مقدماً
187,091	213,433	كفالات دخول عطاءات وتأمينات مستردة
100,000	107,182	دفعة مقدمة على حساب إستثمارات
14,812	4,733	إيرادات مستحقة
-	309,331	سلفيات ضريبية
632,390	1,104,606	

إيضاح (11) النقد والنقد المعادل

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
36,624	83,641	نقد في الصندوق
4,467,035	5,706,801	حسابات جارية وتحت الطلب
3,478,117	5,570,120	ودائع لدى البنوك
7,981,776	11,360,562	

بلغ معدل العوائد خلال الفترة على أرصدة الودائع المحتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية بنسبة 2.92 % و 1.8 % بالدولار الأمريكي والشيق الإسرائيلي، على التوالي.

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

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
36,624	83,641	نقد في الصندوق
4,467,035	5,706,801	حسابات جارية وتحت الطلب
3,478,117	5,570,120	ودائع لدى البنوك
7,981,776	11,360,562	
(174,210)	(2,853,983)	يُنزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
(500,000)	(500,000)	يُنزل: ودیعة محجوزة لأمر الهيئة *
7,307,566	8,006,579	

* تتضمن الودائع ودیعة لدى البنوك المحلية بمبلغ 500,000 دولار أمريكي محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال وفقاً للقرارات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم (2/ت) لسنة 2007 بموجب قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005، ولا يمكن استخدام الودیعة إلا بموافقة مسبقة من قبل الهيئة.

إيضاح (12) توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في 31 آذار 2016 توزيع أرباح على شكل أسهم مجانية بنسبة 10% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 850,000 دولار أمريكي عن سنة 2015.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (13) إحتياطات

الإحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات المعمول به، يتم اقتطاع 10% من صافي الأرباح السنوية لحساب الإحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع الإحتياطي المتجمع ما يعادل ربع رأس المال، كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين.

الإحتياطي الإختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في الإحتياطي الإختياري ما يتم تحويله بنسبة لا تتجاوز 20% من الأرباح السنوية الصافية وفقاً للنظام الداخلي للشركة، على أن لا يتجاوز مجموع المبالغ المقطوعة نصف رأس مال الشركة. يستخدم الإحتياطي الإختياري لأغراض يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

إيضاح (14) صندوق مشترك التكافل

يمثل هذا الصندوق نتائج عمليات مشترك التكافل وهو عبارة عن الرصيد المتبقي من إجمالي الاشتراكات المقدمة من حملة الوثائق خلال السنة بعد إحتساب التعويضات المستحقة لهم وتسديد المطالبات المتكبدة ومصاريف معيدي التكافل ورصد الإحتياطات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المتساقطة واستيفاء الشركة لأجرها بصفقتها وكياً عنهم في إدارة عمليات التكافل لمشاركي التكافل.

في حالة وجود عجز في صندوق مشترك التكافل، فإنه يتم تغطيته من خلال قرض حسن من المساهمين. أما في حالة وجود فائض في صندوق مشترك التكافل، فإنه يتم توزيعه على حملة الوثائق بنسبة مساهمة كل مؤمن له من إجمالي الأقساط العامة للشركة بغض النظر عن نوع التكافل المشترك فيه، مع مراعاة أن من سددت له تعويضات أو خصصت له تعويضات تحت التسوية فإنه لا يشارك في فائض تلك السنة. بلغ فائض صندوق مشترك التكافل 675,865 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2017 مقابل عجز 2,229,591 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

فيما يلي تفاصيل التغيير في صندوق مشترك التكافل:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
(662,416)	(2,892,007)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(2,229,591)	675,865	فائض (عجز) التكافل الفترة / السنة
(2,892,007)	(2,216,142)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاح (15) مخصص تعويض نهاية الخدمة

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
933,420	531,945	رصيد بداية الفترة / السنة
-	245,115	المخصص خلال الفترة / السنة
(28,549)	-	المسترد خلال الفترة / السنة
(386,636)	(25,026)	المدفوع خلال الفترة / السنة
13,710	59,016	فروقات ترجمة عملات أجنبية
531,945	811,050	رصيد نهاية الفترة / السنة

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (16) تمويل مرابحة إسلامية

حصلت الشركة بتاريخ 23 كانون الأول 2015 على تمويل مرابحة إسلامية من أحد البنوك الإسلامية المحلية بقيمة 4,000,000 شيقل اسرائيلي (ما يعادل 1,025,223 دولار أمريكي) بهامش ربح سنوي ثابت بمقدار 4.5%. 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 2016. بلغ رصيد التمويل كما في 30 حزيران 2017 و 31 كانون الأول 2016 مبلغ 640,125 دولار أمريكي و 748,760 دولار أمريكي، على التوالي.

إيضاح (17) مخصص الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصص الضرائب خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 و 31 كانون الأول 2016 كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
1,203,322	22,248	رصيد بداية الفترة / السنة
362,666	458,957	إضافات
(1,562,366)	(794,221)	التسديد خلال الفترة / السنة
18,626	3,685	فروقات ترجمة عملات أجنبية
22,248	(309,331)	رصيد نهاية الفترة / السنة
-	309,331	سلفيات ضريبة (إيضاح 10)
22,248	-	رصيد المخصص نهاية الفترة

توصلت الشركة خلال عام 2017 إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن نتائج أعمالها حتى عام 2015 ونتج عنها تسجيل مخصصات ضرائب إضافية لعام 2016 وللأعوام السابقة.

إيضاح (18) ذمم دائنة

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
1,006,683	770,188	ذمم موردين
511,298	464,554	ذمم عملاء
26,878	-	ذمم وكلاء
12,536	22,479	ذمم موظفين
1,557,395	1,257,221	

إيضاح (19) ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
639,607	1,727,719	ذمم معيدي التكافل
434,063	467,721	مبالغ محتجزة بموجب عقود معيدي التكافل
864	-	ذمم شركات التأمين المحلية
1,074,534	2,195,440	

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (20) مطلوبات متداولة أخرى

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
1,076,646	689,715	شيكات آجلة
276,052	142,658	مصاريف مستحقة
168,869	186,035	توزيعات أرباح مستحقة - حاملوا وثائق
164,674	291,661	صندوق الإيداع
133,486	279,398	الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
115,486	45,186	عمولات مستحقة
38,273	40,221	توزيعات أرباح مستحقة - مساهمون
26,949	56,407	هيئة سوق رأس المال
5,033	11,826	الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
149,140	471,563	أخرى
2,154,608	2,214,670	

لقد كانت الحركة على حساب الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق خلال السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
146,963	133,486	الرصيد في بداية الفترة / سنة
1,369,530	821,329	إضافات
(1,383,007)	(689,099)	التسديد خلال الفترة / سنة
-	13,682	فرق عملة
133,486	279,398	الرصيد في نهاية الفترة / سنة

إيضاح (21) مطلوبات ضريبية مؤجلة

لقد كانت الحركة على حساب مطلوبات ضريبية مؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
204,950	569,903	رصيد بداية الفترة / سنة
362,666	-	إضافات
2,287	58,419	فروقات ترجمة عملات أجنبية
569,903	628,322	رصيد نهاية الفترة / سنة

تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الإستثمارات العقارية.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (22) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
		مطلوبات عقود التكافل:
12,232,358	14,271,734	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
627,605	1,192,133	مطالبات متكيدة وغير مبلغ عنها
117,620	109,580	الإحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
11,310,293	13,941,290	أقساط تكافل غير مكتسبة
24,287,876	29,514,737	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
		موجودات عقود معيدي التكافل:
1,723,687	2,078,974	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
92,616	86,081	حصص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
863,664	1,226,343	أقساط تكافل غير مكتسبة
2,679,967	3,391,398	إجمالي موجودات عقود معيدي التكافل
		صافي مطلوبات عقود التكافل
10,508,671	12,192,760	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
627,605	1,192,133	مطالبات متكيدة وغير مبلغ عنها
25,004	23,499	الإحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
10,446,629	12,714,947	أقساط تكافل غير مكتسبة
21,607,909	26,123,339	

إيضاح (23) معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية يتم تنظيم الشركة إلى عدة قطاعات عقود تكافل هي تكافل المركبات وتكافل الحوادث العامة والتكافل 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 الإستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالشركة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص لإيرادات ونتاج أعمال قطاعات أعمال الشركة.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017:

قطاع	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل
المجموع	الاستثمار	بحري	العائلي	الصحي	الحريق	المسؤولية المدنية	العمال	الهندسية	العامة	مركبات
19,884,294	-	182,679	453,685	2,923,059	856,442	400,813	2,083,323	239,746	256,797	12,487,750
(1,430,620)	-	10,846	-	(450,127)	(177,169)	(45,189)	(214,688)	(12,259)	(16,824)	(525,210)
18,453,674	-	193,525	453,685	2,472,932	679,273	355,624	1,868,635	227,487	239,973	11,962,540
(2,275,388)	-	(105,269)	(287,249)	-	(596,034)	(109,381)	(87,344)	(145,499)	(117,213)	(827,399)
266,510	-	(7,456)	-	-	211,605	34,784	-	11,090	16,487	-
(2,008,878)	-	(112,725)	(287,249)	-	(384,429)	(74,597)	(87,344)	(134,409)	(100,726)	(827,399)
16,444,796	-	80,800	166,436	2,472,932	294,844	281,027	1,781,291	93,078	139,247	11,135,141
259,962	-	34,510	-	-	179,392	105	-	33,408	12,547	-
(1,096,091)	-	(1,788)	(35,127)	(14,123)	(21,387)	(3,923)	(46,851)	(8,634)	(11,696)	(952,562)
15,608,667	-	113,522	131,309	2,458,809	452,849	277,209	1,734,440	117,852	140,098	10,182,579
(9,690,050)	-	(15,345)	(116,518)	(2,271,580)	(34,225)	(62,855)	(1,136,439)	(132,783)	(28,436)	(5,891,869)
714,756	-	13,405	77,985	-	30,885	-	202,075	116,977	15,267	258,162
(8,975,294)	-	(1,940)	(38,533)	(2,271,580)	(3,340)	(62,855)	(934,364)	(15,806)	(13,169)	(5,633,707)
(1,249,864)	-	14,814	1,987	(188,859)	(61,652)	(71,549)	(166,097)	12,181	6,463	(797,152)
173,624	-	(11,852)	18,037	-	49,037	3,821	(185,610)	(13,432)	(2,481)	316,104
19,537	-	-	19,537	-	-	-	-	-	-	-
(15,583)	-	-	(15,583)	-	-	-	-	-	-	-
(10,047,580)	-	1,022	(14,555)	(2,460,439)	(15,955)	(130,583)	(1,286,071)	(17,057)	(9,187)	(6,114,755)
5,561,087	-	114,544	116,754	(1,630)	436,894	146,626	448,369	100,795	130,911	4,067,824
220,484	220,484	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8,354	8,354	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(852,525)	(852,525)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,937,400	(623,687)	114,544	116,754	(1,630)	436,894	146,626	448,369	100,795	130,911	4,067,824
(3,129,803)	(3,129,803)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(21,937)	(21,937)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,785,660	(3,775,427)	114,544	116,754	(1,630)	436,894	146,626	448,369	100,795	130,911	4,067,824

إيرادات أقساط التكافل:

اجمالي أقساط التكافل

التغير في أقساط غير مكتسبة

صافي إيرادات أقساط التكافل

اجمالي أقساط معيدي التكافل

التغير في أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط معيدي التكافل

صافي أقساط التكافل المكتسبة

قبل العمولات

العمولات المقبوضة

العمولات المدفوعة

صافي الأقساط المكتسبة بعد

العمولات

المطالبات المتكبدة

المطالبات المسددة

حصة معيدي التكافل من

المطالبات المسددة

صافي المطالبات المسددة

التغير في إحتياطي مطالبات مبلغ

عنها وغير مسددة

التغير في حصة معيدي التكافل

التغير في الإحتياطي الحسابي

لعقود التكافل العائلي

التغير في حصة معيدي التكافل

لعقود التكافل العائلي

صافي المطالبات المتكبدة

ارباح التكافل التشغيلية للفترة

عوائد الإستثمارات

أرباح بيع عقارات ومعدات

خسائر فروقات عملة

نتائج أعمال القطاع

مصاريف إدارية وعامة

مصاريف أخرى

ربح الفترة قبل الضريبة

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

المجموع	قطاع الاستثمار	عقود تكافل بحري	عقود تكافل عائلي	عقود تكافل صحي	عقود تكافل الحريق	عقود تكافل المسؤولية المدنية	عقود تكافل العمال	عقود تكافل الهندسية	عقود تكافل الحوادث العامة	عقود تكافل مركبات	
17,263,869	-	220,464	464,005	2,666,723	794,275	412,360	1,783,603	268,614	316,828	10,336,997	إيرادات أقساط التكافل:
(2,833,029)	-	(10,342)	-	(377,734)	(211,164)	(128,711)	(142,358)	(55,088)	(77,148)	(1,830,484)	اجمالي أقساط التكافل
14,430,840	-	210,122	464,005	2,288,989	583,111	283,649	1,641,245	213,526	239,680	8,506,513	التغير في أقساط غير مكتسبة
(1,803,591)	-	(141,707)	(252,824)	-	(556,683)	(142,618)	(35,168)	(162,599)	(165,764)	(346,228)	صافي إيرادات أقساط التكافل
448,081	-	8,274	-	-	201,298	80,373	3,771	46,370	68,670	39,325	اجمالي أقساط معيدي التكافل
(1,355,510)	-	(133,433)	(252,824)	-	(355,385)	(62,245)	(31,397)	(116,229)	(97,094)	(306,903)	التغير في أقساط غير مكتسبة
13,075,330	-	76,689	211,181	2,288,989	227,726	221,404	1,609,848	97,297	142,586	8,199,610	صافي أقساط معيدي التكافل المكتسبة قبل العمولات
281,472	-	45,585	-	-	167,969	10,955	-	37,260	19,703	-	العمولات المقبوضة
(972,666)	-	(2,513)	(11,048)	(24,870)	(18,452)	(4,959)	(40,153)	(8,272)	(7,749)	(854,650)	العمولات المدفوعة
12,384,136	-	119,761	200,133	2,264,119	377,243	227,400	1,569,695	126,285	154,540	7,344,960	صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكيدة
(7,613,174)	-	(45,246)	(101,037)	(1,881,664)	(138,091)	(44,138)	(821,145)	(38,197)	(84,900)	(4,458,756)	المطالبات المسددة
342,068	-	38,170	90,884	-	131,371	1,041	-	36,220	44,382	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
(7,271,106)	-	(7,076)	(10,153)	(1,881,664)	(6,720)	(43,097)	(821,145)	(1,977)	(40,518)	(4,458,756)	صافي المطالبات المسددة
9,151,852	-	12,997	508	168,284	342,489	170,923	2,415,954	142,331	47,624	5,850,742	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة في بداية الفترة
(11,091,030)	-	(3,029)	(88,542)	(491,907)	(329,929)	(205,009)	(2,678,426)	(164,720)	(40,291)	(7,089,177)	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة في نهاية الفترة
170,802	-	(7,974)	48,268	-	(7,728)	12,539	25,480	19,729	(3,704)	84,192	التغير في حصة معيدي التكافل
(103,307)	-	-	(103,307)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الإحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
97,229	-	-	97,229	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصة معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
(9,045,560)	-	(5,082)	(55,997)	(2,205,287)	(1,888)	(64,644)	(1,058,137)	(4,637)	(36,889)	(5,612,999)	صافي المطالبات المتكيدة
3,338,576	-	114,679	144,136	58,832	375,355	162,756	511,558	121,648	117,651	1,731,961	ارباح التكافل التشغيلية للفترة
(146,439)	(146,439)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف والإيرادات غير الموزعة
311,932	311,932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصروف تدني ذمم مدينة عوائد الإستثمارات
(3,064,252)	(3,064,252)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمامة
61,249	61,249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح فروقات عملة
501,066	(2,837,510)	114,679	144,136	58,832	375,355	162,756	511,558	121,648	117,651	1,731,961	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (24) عوائد الإستثمارات

تفاصيل البند:

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
		حملة الوثائق
111,721	78,693	عوائد توزيعات أسهم وصكوك
5,703	10,571	عوائد ودائع بنكية
-	50,723	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
117,424	139,987	
		المساهمين
228,553	144,134	عوائد توزيعات أسهم وصكوك
5,703	10,571	عوائد ودائع بنكية
-	(1,480)	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(39,748)	-	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(72,728)	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
194,508	80,497	
311,932	220,484	المجموع

إيضاح (25) أتعاب المضاربة والوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل 40% (2016: 40%) من عوائد إستثمارات صندوق مشترك التكافل كأتعاب مضاربة.
يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشركي التكافل مقابل 25% (2016: 27%) من إجمالي أقساط التكافل كأتعاب وكالة.

إيضاح (26) المصاريف الإدارية والعامة

تفاصيل البند:

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
2,061,234	2,080,947	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
192,642	194,615	استهلاك عقارات ومعدات
118,077	143,044	الإيجارات
119,327	105,211	مصاريف دعائية وإعلان
92,444	104,541	مواصلات
80,579	47,012	بريد وهاتف وفاكس
86,471	54,619	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
58,793	55,189	قرطاسية ومطبوعات
53,738	105,824	رسوم واشتراكات
40,748	57,493	صيانة وتصليات
-	30,861	مصاريف تمويل
22,796	24,403	اتعاب مهنية واستشارية
27,658	28,091	مصاريف السيارات
109,745	97,953	أخرى
3,064,252	3,129,803	

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (27) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تم احتساب عائد الربح الأساسي للسهم الواحد على أساس المتوسط المرجح للأسهم العادية المتداولة خلال الفترة على النحو التالي:

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
315,606	1,326,703	ربح الفترة
سهم		
9,350,000	9,350,000	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
دولار أمريكي		
0.03	0.14	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إيضاح (28) 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 بيان المركز المالي الأرصدة التالية مع جهات ذات العلاقة:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	طبيعة العلاقة	البند
95,774	272,229	مساهمون رئيسيون	مطالبات تحت التسوية
394,393	417,679	مساهمون رئيسيون	ذمم مدينة
748,760	640,125	مساهم رئيسي	تمويل مرابحة إسلامية
3,301,309	3,101,282	مساهم رئيسي	أرصدة لدى البنوك
4,540,236	4,431,315		

– تتضمن بيان الدخل المعاملات التالية مع جهات ذات العلاقة:

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	طبيعة العلاقة	البند
409,669	190,542	الإدارة العليا	رواتب ومنافع الإدارة العليا
86,471	36,344	مجلس الإدارة	مصاريف مجلس الإدارة
838,562	1,250,605	مساهم رئيسي	اقساط مكتتبية
304,414	404,632	مساهم رئيسي	ادعاءات مدفوعة
1,639,116	1,882,123		

إيضاح (29) 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.

إيضاح (30) 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.

إيضاح (31) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2016 لتتناسب مع عرض البيانات المالية للفترة الحالية، لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.