



رقم الاشارة: ش ت ف ا م / ع / 2302 / 2017

التاريخ: 2017/10/31

حضرة السيد / أحمد عويضة المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة فلسطين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته,,,,,

الموضوع:- الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية كما في 2017/09/30

بالاشارة للموضوع أعلاه، مرفق لكم البيانات المالية كما في 2017/09/30، 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 2017/09/30 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 مشتركي 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 تأمين تتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية الغراء والتوسع في تقديم هذه الخدمات نوعا وكما.
- الريادة والمساهمة في استقرار سوق التأمين، وتعظيم استفادة كل من جمهور المكتتبين لخدمات التأمين 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 التأمين في فلسطين ليست قدرا محتوما، ولكنها مصاعب يمكن التغلب عليها من خلال التخطيط الجيد والادارة التخصصية الفاعلة.
- رفع مستوى الوعي بالتأمين 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 مشتركي 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:

السيدة/ 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 الساييس

### 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 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 2017/09/30

3.28	سعر الاغلاق (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

رقم: PCMA/DIWAN/9571/2017

تاريخ: 30/10/2017

حضرة السيد / جمال عواد المحترم  
المدير العام

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

بالإشارة إلى الموضوع اعلاه، واستناداً لأحكام قانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ وقرار رقم (١) لسنة ٢٠٠٩ المعدل لقرار رقم (٦/ت) لسنة ٢٠٠٧ بشأن البيانات المالية المرحلية والختامية والتقارير الإحصائية الدورية الواجب على شركات التأمين تقديمها للهيئة، فإننا نعلمكم بما يلي:-

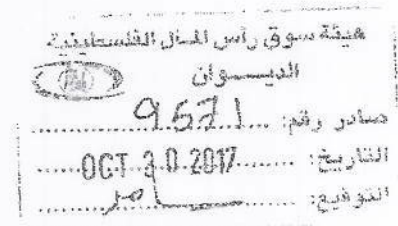
- ١- لا مانع من نشر البيانات المالية (المرحلية) للشركة كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠.
- ٢- تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق الخارجي.
- ٣- إن عدم ممانعة الهيئة على نشر البيانات المالية لا يعني بأي حال اعتماد هذه البيانات المالية من الهيئة أو ترتيب أية مسؤولية قانونية على الهيئة تجاه أي جهة كانت.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

أيمن الصباح  
مدير عام الادارة العامة للتأمين



نسخة -ملف الشركة



Tel.: +970 2 2946946  
Fax: +970 2 2946947  
P.O.BOX: 4041 - El Bireh

www.pcma.ps  
e-mail: diwan@pcma.ps

+970 2 2946946  
+970 2 2946947  
٤٠٤١ - البيرة

# شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

مع تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

## تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
شركة مساهمة عامة محدودة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر لشركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة (فيما يلي "الشركة") كما في 30 أيلول 2017 وكل من بيان الدخل المرحلي المختصر وبيان الدخل الشامل المرحلي المختصر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 أيلول 2017 وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

### النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع 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.

### أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2016 ومراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 من قبل مدققي/مراجعي حسابات آخرين، والذين أصدروا تقاريرهم غير المتحفظة حولها بتاريخ 23 آذار 2017 و2 تشرين الثاني 2016 على التوالي.

بالإتابة عن برئيس ووتر هاوس كوبرز

يعقوب علون

رخصة رقم 106/2012

31 تشرين الأول 2017

رام الله، فلسطين

## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

بيان المركز المالي المرحلي المختصر  
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
5,224,554	5,712,043	(3)	عقارات ومعدات
5,212,815	5,678,637	(4)	إستثمارات عقارية
5,073,493	4,460,668	(5)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
415,098	236,459	(6)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
279,885	304,895	(7)	موجودات ضريبية مؤجلة
160,600	330,880		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
<b>16,366,445</b>	<b>16,723,582</b>		
			<b>الموجودات المتداولة</b>
5,692,201	8,681,923	(8)	ذمم تكافل مدينة
395,046	391,411	(9)	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
2,679,967	4,013,132	(22)	موجودات عقود معيدي التكافل
632,390	864,200	(10)	موجودات متداولة أخرى
8,632,258	9,642,805		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
44,611	804,500		موجودات مالية من خلال بيان الدخل
7,981,776	12,703,391	(11)	النقد والنقد المعادل
<b>26,058,249</b>	<b>37,101,362</b>		
<b>42,424,694</b>	<b>53,824,944</b>		
			<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
9,350,000	9,350,000	(1)	رأس المال المدفوع
532,551	711,269	(13)	إحتياطي إجباري
471,861	650,579	(13)	إحتياطي إختياري
(676,469)	(242,981)	(5)	إحتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة
2,141,914	2,141,914	(4)	إحتياطي الإستثمارات العقارية
(420,756)	692,150		فروقات ترجمة عملات أجنبية
78,324	1,508,071		أرباح مدورة
<b>11,477,425</b>	<b>14,811,002</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			<b>صندوق مشترك التكافل</b>
(2,892,007)	(2,617,295)	(14)	عجز صندوق مشترك التكافل
2,892,007	2,617,295	(14)	قرض حسن من المساهمين
-	-		
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
531,945	863,984	(15)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
405,477	291,426	(16)	مراوحة إسلامية طويلة الأجل
569,903	620,831	(21)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<b>1,507,325</b>	<b>1,776,241</b>		
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
22,248	-	(17)	مخصص الضرائب
1,557,395	1,333,259	(18)	ذمم دائنة
1,074,534	1,989,561	(19)	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
2,154,608	2,149,067	(20)	مطلوبات متداولة أخرى
24,287,876	31,519,087	(22)	مطلوبات عقود التكافل
343,283	246,727	(16)	تمويل مراوحة إسلامية
<b>29,439,944</b>	<b>37,237,701</b>		
<b>30,947,269</b>	<b>39,013,942</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>42,424,694</b>	<b>53,824,944</b>		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

بيان الدخل المرحلي المختصر  
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2016	2017	2016	2017	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
25,911,695	29,323,984	8,647,826	9,439,690	(23)
(3,593,414)	(1,385,371)	(760,385)	45,249	(23)
<b>22,318,281</b>	<b>27,938,613</b>	<b>7,887,441</b>	<b>9,484,939</b>	
(2,755,966)	(2,928,979)	(952,375)	(653,591)	(23)
311,227	98,166	(136,854)	(168,344)	(23)
<b>(2,444,739)</b>	<b>(2,830,813)</b>	<b>(1,089,229)</b>	<b>(821,935)</b>	
<b>19,873,542</b>	<b>25,107,800</b>	<b>6,798,212</b>	<b>8,663,004</b>	
356,538	291,411	75,066	31,449	(23)
(1,499,869)	(1,718,978)	(527,203)	(622,887)	(23)
<b>18,730,211</b>	<b>23,680,233</b>	<b>6,346,075</b>	<b>8,071,566</b>	
(11,426,486)	(14,551,483)	(3,813,312)	(4,861,433)	(23)
698,702	1,045,939	356,634	331,183	(23)
<b>(10,727,784)</b>	<b>(13,505,544)</b>	<b>(3,456,678)</b>	<b>(4,530,250)</b>	
(2,779,806)	(3,663,652)	(840,628)	(2,413,788)	(23)
356,905	1,008,893	186,103	835,269	(23)
(57,814)	26,225	45,493	6,688	(23)
66,602	(21,598)	(30,627)	(6,015)	(23)
<b>(13,141,897)</b>	<b>(16,155,676)</b>	<b>(4,096,337)</b>	<b>(6,108,096)</b>	
<b>5,588,314</b>	<b>7,524,557</b>	<b>2,249,738</b>	<b>1,963,470</b>	
119,434	232,480	2,010	92,493	(24)
(47,774)	(92,992)	(804)	(60,794)	(25)
(6,996,158)	(7,331,238)	(2,334,913)	(2,360,164)	(25)
(150,624)	(58,095)	(4,185)	(36,158)	
<b>(1,486,808)</b>	<b>274,712</b>	<b>(88,154)</b>	<b>(401,153)</b>	
6,996,158	7,331,238	2,334,913	2,360,164	(25)
47,774	92,992	804	60,794	(25)
201,129	172,468	6,621	91,971	(24)
(4,532,076)	(4,630,573)	(1,467,824)	(1,500,770)	(26)
5,832	8,427	5,832	73	
(169,960)	(834,152)	(231,209)	18,373	
(1,486,808)	274,712	(88,154)	(401,153)	
<b>1,062,049</b>	<b>2,415,112</b>	<b>560,983</b>	<b>629,452</b>	
(404,261)	(627,929)	(218,801)	(168,972)	(17)
<b>657,788</b>	<b>1,787,183</b>	<b>342,182</b>	<b>460,480</b>	
<b>0.07</b>	<b>0.19</b>	<b>0.04</b>	<b>0.05</b>	(27)

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر  
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2016	2017	2016	2017	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
657,788	1,787,183	342,182	460,480	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
				بنود يمكن ان يتم إعادة تصنيفها الى
				بيان الدخل في فترات لاحقة:
				التغير المتراكم في القيمة العادلة
				للاستثمارات العقارية
				التغير في القيمة العادلة للموجودات
				المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق
				الملكية
84,948	433,488	370,204	(255,889)	(5)
39,926	-	957	-	خسائر متحققة تم قيدها في بيان الدخل
(221,588)	1,112,906	315,068	(192,697)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
<b>678,724</b>	<b>1,546,394</b>	<b>1,461,667</b>	<b>(448,586)</b>	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
<b>1,336,512</b>	<b>3,333,577</b>	<b>1,803,849</b>	<b>11,894</b>	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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

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

إحتياطيات

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	فروقات ترجمة عملات اجنبية	الإستثمارات العقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة		رأس المال المدفوع		
				إختياري	إجباري			
<b>11,477,425</b>	78,324	(420,756)	2,141,914	(676,469)	471,861	532,551	9,350,000	<b>30 أيلول 2017</b>
<b>1,787,183</b>	1,787,183	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
<b>1,546,394</b>	-	1,112,906	-	433,488	-	-	-	ربح الفترة
<b>3,333,577</b>	1,787,183	1,112,906	-	433,488	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
-	(357,436)	-	-	-	178,718	178,718	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<b>14,811,002</b>	<b>1,508,071</b>	<b>692,150</b>	<b>2,141,914</b>	<b>(242,981)</b>	<b>650,579</b>	<b>711,269</b>	<b>9,350,000</b>	المحول للاحتياطيات
								الرصيد في 30 أيلول 2017 (غير مدقق)
<b>10,725,411</b>	<b>1,167,846</b>	<b>122,441</b>	<b>754,610</b>	<b>(883,776)</b>	<b>501,800</b>	<b>562,490</b>	<b>8,500,000</b>	<b>30 أيلول 2016</b>
<b>(88,085)</b>	(400,838)	-	406,762	6,199	(50,104)	(50,104)	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016 - قبل التعديل (مدقق)
<b>10,637,326</b>	<b>767,008</b>	<b>122,441</b>	<b>1,161,372</b>	<b>(877,577)</b>	<b>451,696</b>	<b>512,386</b>	<b>8,500,000</b>	تعديلات سنوات سابقة
<b>657,788</b>	657,788	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016 - بعد التعديل
<b>678,724</b>	-	(221,588)	775,438	124,874	-	-	-	ربح الفترة
<b>1,336,512</b>	657,788	(221,588)	775,438	124,874	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
-	(850,000)	-	-	-	-	-	850,000	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<b>11,973,838</b>	<b>574,796</b>	<b>(99,147)</b>	<b>1,936,810</b>	<b>(752,703)</b>	<b>451,696</b>	<b>512,386</b>	<b>9,350,000</b>	توزيعات أرباح نقدية - إيضاح (12)
								الرصيد في 30 أيلول 2016 - بعد التعديل (غير مدقق)

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2016	2017	
غير مدققة	غير مدققة	
		<b>أنشطة التشغيل</b>
1,062,049	2,415,112	ربح الفترة قبل الضرائب
		<b>تعديلات:</b>
290,065	296,186	(3) استهلاكات عقارات ومعدات
(329,190)	(293,305)	عوائد إستثمارات
211,795	312,941	(15) مخصص تعويض نهاية الخدمة
(5,832)	(8,427)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
8,627	-	إطفاء علاوة اصدار صكوك
-	(110,081)	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	1,496	خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
<b>1,237,514</b>	<b>2,613,922</b>	
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
(4,180,463)	(4,166,914)	ذمم تكافل مدينة و ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
801,207	690,891	ذمم دائنة و ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
(105,976)	(243,289)	(10) موجودات متداولة أخرى
514,925	(5,541)	(20) مطلوبات متداولة أخرى
6,486,105	5,898,046	(22) صافي مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين
<b>4,753,312</b>	<b>4,787,115</b>	<b>صافي النقد الناتج عن أنشطة التشغيل قبل الضرائب وتعويضات نهاية الخدمة المدفوعة</b>
(1,560,752)	(783,364)	(17) ضرائب مدفوعة
(15,083)	(30,341)	(15) دفعات تعويض نهاية الخدمة
<b>3,177,477</b>	<b>3,973,410</b>	<b>صافي النقد الناتج عن أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
197,662	(1,895,418)	(11) ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
46,030	29,245	بيع ممتلكات ومعدات
(248,569)	(332,806)	(3) شراء ممتلكات ومعدات
71,617	1,775,539	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(275,000)	(619,145)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
86,036	48,355	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(71,413)	(809,740)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
353,765	304,784	توزيعات نقدية مقبوضة
<b>160,128</b>	<b>(1,499,186)</b>	<b>صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(172,813)	(210,607)	تسديدات تمويلات المرابحة
<b>(172,813)</b>	<b>(210,607)</b>	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
3,164,792	2,263,617	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
125,458	562,580	فروقات ترجمة عملات أجنبية
2,323,652	7,307,566	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
<b>5,613,902</b>	<b>10,133,763</b>	(11) <b>النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة</b>

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية 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 مزاوله 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 أيلول 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 أيلول 2017، كما بلغ عدد وكلاء ومنتجي الشركة (25) وكلياً ومنتجاً كما في 30 أيلول 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 أيلول 2017 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 25 تشرين الأول 2017.

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

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية - الإدارة العامة للتأمين بتاريخ 30 تشرين الأول 2017 بموجب كتابهم إشارة رقم PCMA/DIWAN/9571/2017.

#### إيضاح (2) السياسات المحاسبية

##### أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة باستخدام معايير المحاسبة المالية المتوافقة لتلك التي أعتمدتها الشركة في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016، والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً 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 للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

#### التغييرات 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 التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة التطبيق 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 الدولي رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي 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 الأيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2019. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الأيجار". 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 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 التغييرات 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 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية 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 أيلول 2017	31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017
<b>موجودات مالية</b>			
7,981,776	12,703,391	7,981,776	12,703,391
النقد والنقد المعادل			
5,073,493	4,460,668	5,073,493	4,460,668
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
422,234	236,459	415,098	236,459
موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
44,611	804,500	44,611	804,500
موجودات مالية من خلال بيان الدخل			
8,792,858	9,973,685	8,792,858	9,973,685
شيكات برسم التحصيل			
5,692,201	8,681,923	5,692,201	8,681,923
ذمم تكافل مدينة			
395,046	391,411	395,046	391,411
ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة			
2,679,967	4,013,132	2,679,967	4,013,132
موجودات عقود معيدي التكافل			
201,903	272,487	201,903	272,487
موجودات مالية أخرى			
<b>31,284,089</b>	<b>41,537,656</b>	<b>31,276,953</b>	<b>41,537,656</b>
<b>مطلوبات مالية</b>			
1,557,395	1,333,259	1,557,395	1,333,259
ذمم دائنة			
1,074,534	1,989,561	1,074,534	1,989,561
ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة			
748,760	538,153	748,760	538,153
تمويل مرابحة إسلامية			
24,287,876	31,519,087	24,287,876	31,519,087
مطلوبات عقود التكافل			
2,154,608	2,149,067	2,154,608	2,149,067
مطلوبات مالية أخرى			
<b>29,823,173</b>	<b>37,529,127</b>	<b>29,823,173</b>	<b>37,529,127</b>

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 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 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 بيان الدخل وحقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة المطفأة التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية.

### 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 الفترة استخدام المستوى الأول للتحديد وللإفصاح عن القيم العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة التي لها أسعار سوقية. تم خلال الفترة استخدام المستوى الثالث للإفصاح عن القيمة العادلة للإستثمارات العقارية.

## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية 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 أيلول 2017:

#### قياس القيمة العادلة باستخدام

المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح 5):
	4,151,647	-	-	مدرجة
4,151,647	-	-	-	غير مدرجة
309,021	4,151,647	-	-	
309,021	4,460,668	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
	804,500	-	-	مدرجة
804,500	-	-	-	إستثمارات عقارية (إيضاح 4)
5,678,637	-	-	-	

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

#### قياس القيمة العادلة باستخدام

المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح 5):
	4,764,472	-	-	مدرجة
4,764,472	-	-	-	غير مدرجة
309,021	4,764,472	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
309,021	5,073,493	-	-	مدرجة
	44,611	-	-	إستثمارات عقارية (إيضاح 4)
44,611	-	-	-	
5,212,815	-	-	-	

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

#### 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.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والإحتياطيات والبالغ مجموعها 14,811,002 دولار أمريكي كما في 30 أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (3) عقارات ومعدات

تفاصيل البند:

المجموع	مباني *	ديكورات وتصينات	أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة مكتبية	سيارات	أثاث ومفروشات	
						<b>30 أيلول 2017</b>
						<b>الكلفة:</b>
6,404,349	3,820,275	971,620	650,443	487,996	474,015	الرصيد في بداية الفترة
332,806	79,365	30,734	27,709	145,966	49,032	إضافات
(41,178)	-	-	-	(41,178)	-	إستبعادات
578,262	342,804	87,593	58,921	46,400	42,544	فروقات ترجمة عملات
<b>7,274,239</b>	<b>4,242,444</b>	<b>1,089,947</b>	<b>737,073</b>	<b>639,184</b>	<b>565,591</b>	الرصيد في نهاية الفترة
						<b>الإستهلاك المتراكم:</b>
1,179,795	114,718	221,308	428,815	242,539	172,415	الرصيد في بداية الفترة
296,186	61,441	78,408	66,780	62,301	27,256	استهلاك الفترة
(20,360)	-	-	-	(20,360)	-	إستبعادات
106,575	10,572	20,166	38,745	21,534	15,558	فروقات ترجمة عملات
<b>1,562,196</b>	<b>186,731</b>	<b>319,882</b>	<b>534,340</b>	<b>306,014</b>	<b>215,229</b>	الرصيد في نهاية الفترة
						<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
<b>5,712,043</b>	<b>4,055,713</b>	<b>770,065</b>	<b>202,733</b>	<b>333,170</b>	<b>350,362</b>	<b>كما في 30 أيلول 2017</b>
<b>5,224,554</b>	<b>3,705,557</b>	<b>750,312</b>	<b>221,628</b>	<b>245,457</b>	<b>301,600</b>	<b>كما في 31 كانون الأول 2016</b>

(\* تم تحويل مبلغ 730,540 دولار أمريكي من بند مشاريع تحت التنفيذ الى بند مباني خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2017.

## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية 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 أيلول 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 مشتركي التكافل
661,173	661,173	1,012	أراضي البيرة
-	465,822		فروقات ترجمة عملات أجنبية
<b>5,212,815</b>	<b>5,678,637</b>		

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

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

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

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
4,764,472	3,588,413	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
-	563,234	أسهم مدرجة في بورصة الاردن
309,021	309,021	أسهم غير مدرجة
<b>5,073,493</b>	<b>4,460,668</b>	

تظهر الإستثمارات في الأسهم غير المدرجة كما في 30 أيلول 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 أيلول 2017	
(845,805)	(676,469)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
129,368	433,488	التغير المتراكم في القيمة العادلة
39,968	-	خسائر متحققة تم قيدها في بيان الدخل
<b>(676,469)</b>	<b>(242,981)</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

#### إيضاح (6) موجودات مالية بالكلفة المطفاة

يمثل هذا البند استثمار الشركة في صكوك إسلامية في الإمارات العربية المتحدة بعائد متوقع يتراوح بين 6.25% و6.40% 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 أيلول 2017	
386,425	279,885	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(112,100)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
5,560	25,010	فروقات ترجمة عملات أجنبية
<b>279,885</b>	<b>304,895</b>	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 أيلول 2017	
4,986,939	7,051,126	ذمم مشترك التكافل
1,123,967	2,080,284	ذمم وكلاء ومنتجين
100,937	116,591	ذمم الموظفين
<b>6,211,843</b>	<b>9,248,001</b>	
(519,642)	(566,078)	مخصص تدني ذمم مدينة
<b>5,692,201</b>	<b>8,681,923</b>	

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

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
512,558	519,642	الرصيد في بداية الفترة / السنة
7,084	46,436	فروقات ترجمة عملات أجنبية
<b>519,642</b>	<b>566,078</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي تحليل لأعمار ذمم التأمين غير متدنية القيمة كما في 30 أيلول 2017 و2016:

الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة					
	أكثر من 360 يوم	271 - 360 يوم	181 - 270 يوم	91 - 180 يوم	أقل من 90 يوم
المجموع	321,726	271,337	1,017,289	1,252,616	5,818,955
<b>8,681,923</b>	<b>506,118</b>	<b>182,947</b>	<b>351,708</b>	<b>1,559,330</b>	<b>3,092,098</b>

30 أيلول 2017

31 كانون الأول 2016

#### إيضاح (9) ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
282,232	391,411	ذمم شركات التأمين المحلية
112,814	-	ذمم معيدي التكافل
<b>395,046</b>	<b>391,411</b>	

## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

#### إيضاح (10) موجودات متداولة أخرى

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
330,487	365,988	مصاريف مدفوعة مقدماً
187,091	269,154	كفالات دخول عطاءات وتأمينات مستردة
100,000	100,000	دفعة مقدمة على حساب إستثمارات
14,812	3,333	إيرادات مستحقة
-	125,725	سلفيات ضريبة
<b>632,390</b>	<b>864,200</b>	

#### إيضاح (11) النقد والنقد المعادل

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
36,624	50,196	نقد في الصندوق
4,467,035	3,735,510	حسابات جارية وتحت الطلب
3,478,117	8,917,685	ودائع لدى البنوك
<b>7,981,776</b>	<b>12,703,391</b>	

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

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

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
30,542	50,196	نقد في الصندوق
2,520,134	3,735,510	حسابات جارية وتحت الطلب
3,628,847	8,917,685	ودائع لدى البنوك
<b>6,179,523</b>	<b>12,703,391</b>	
(65,621)	(2,069,628)	يُنزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
(500,000)	(500,000)	يُنزل: وديعة محجوزة لأمر الهيئة *
<b>5,613,902</b>	<b>10,133,763</b>	

\* تتضمن الودائع وديعة 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 الوديعة 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية 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 المقتطعة 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 احتساب التعويضات المستحقة لهم وتسديد المطالبات المتكبدة ومصاريف معيدي التكافل ورصد الإحتياطات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المتسقبلية واستيفاء الشركة لأجرها بصفتها وكيلاً عنهم في إدارة عمليات التكافل لمشارك التكافل.

في حالة وجود عجز في صندوق مشترك التكافل، فإنه يتم تغطيته من خلال فرض 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 274,712 دولار أمريكي كما في 30 أيلول 2017 مقابل عجز 2,229,591 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

فيما يلي تفاصيل التغير في صندوق مشترك التكافل:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
(662,416)	(2,892,007)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(2,229,591)	274,712	فائض (عجز) التكافل الفترة / السنة
<b>(2,892,007)</b>	<b>(2,617,295)</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

#### إيضاح (15) مخصص تعويض نهاية الخدمة

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
933,420	531,945	رصيد بداية الفترة / السنة
-	312,941	المخصص خلال الفترة / السنة
(28,549)	-	المسترد خلال الفترة / السنة
(386,636)	(30,341)	المدفوع خلال الفترة / السنة
13,710	49,439	فروقات ترجمة عملات أجنبية
<b>531,945</b>	<b>863,984</b>	رصيد نهاية الفترة / السنة

## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية 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 أيلول 2017 و 31 كانون الأول 2016 مبلغ 538,153 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 أيلول 2017 و 31 كانون الأول 2016 كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
1,203,322	22,248	رصيد بداية الفترة / السنة
362,666	627,929	إضافات
(1,562,366)	(783,364)	التسديد خلال الفترة / السنة
18,626	7,462	فروقات ترجمة عملات أجنبية
<b>22,248</b>	<b>(125,725)</b>	رصيد نهاية الفترة / السنة
-	125,725	سلفيات ضريبية (إيضاح 10)
<b>22,248</b>	-	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 وللاعوام السابقة.

#### إيضاح (18) ذمم دائنة

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
1,006,683	774,050	ذمم موردين
511,298	519,303	ذمم عملاء
26,878	21,378	ذمم وكلاء
12,536	18,528	ذمم موظفين
<b>1,557,395</b>	<b>1,333,259</b>	

#### إيضاح (19) ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
639,607	1,544,864	ذمم معيدي التكافل
434,063	443,830	مبالغ محتجزة بموجب عقود معيدي التكافل
864	867	ذمم شركات التأمين المحلية
<b>1,074,534</b>	<b>1,989,561</b>	

## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

#### إيضاح (20) مطلوبات متداولة أخرى

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
1,076,646	794,440	شيكات آجلة
276,052	348,862	مصاريف مستحقة
168,869	183,817	توزيعات أرباح مستحقة – حاملوا وثائق
164,674	351,091	صندوق الإيداع
133,486	119,826	الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
115,486	67,819	عمولات مستحقة
38,273	38,956	توزيعات أرباح مستحقة – مساهمون
26,949	23,712	هيئة سوق رأس المال
5,033	5,292	الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
149,140	215,252	أخرى
<b>2,154,608</b>	<b>2,149,067</b>	

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

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
146,963	133,486	الرصيد في بداية الفترة / سنة
1,369,530	1,257,920	إضافات خلال الفترة / سنة
(1,383,007)	(1,271,580)	التسديد خلال الفترة / سنة
<b>133,486</b>	<b>119,826</b>	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 أيلول 2017	
204,950	569,903	رصيد بداية الفترة / سنة
362,666	-	إضافات
2,287	50,928	فروقات ترجمة عملات أجنبية
<b>569,903</b>	<b>620,831</b>	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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

#### إيضاح (22) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

تفاصيل البنود:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
		<b>مطلوبات عقود التكافل:</b>
12,232,358	16,522,610	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
627,605	1,177,920	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
117,620	101,707	الإحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
11,310,293	13,716,850	أقساط تكافل غير مكتسبة
<b>24,287,876</b>	<b>31,519,087</b>	<b>إجمالي مطلوبات عقود التكافل</b>
		<b>موجودات عقود معيدي التكافل:</b>
1,723,687	2,894,249	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
92,616	79,132	حصص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
863,664	1,039,751	أقساط تكافل غير مكتسبة
<b>2,679,967</b>	<b>4,013,132</b>	<b>إجمالي موجودات عقود معيدي التكافل</b>
		<b>صافي مطلوبات عقود التكافل</b>
10,508,671	13,628,361	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
627,605	1,177,920	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
25,004	22,575	الإحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
10,446,629	12,677,099	أقساط تكافل غير مكتسبة
<b>21,607,909</b>	<b>27,505,955</b>	

#### 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 ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة.

## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

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

عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	عقود تكافل	قطاع
مركبات	الحوادث العامة	الهندسية	العمال	المسؤولية المدنية	الحريق	الصحي	العائلي	بحري	الاستثمار	المجموع	
إيرادات أقساط التكافل:											
اجمالي أقساط التكافل	19,382,416	358,827	334,874	2,865,879	1,048,135	604,671	781,826	224,882	-	29,323,984	
التغير في أقساط غير مكتسبة	(1,087,332)	(7,400)	157	(113,487)	(70,887)	(54,239)	-	12,055	-	(1,385,371)	
صافي إيرادات أقساط التكافل	<b>18,295,084</b>	<b>351,427</b>	<b>335,031</b>	<b>2,752,392</b>	<b>977,248</b>	<b>550,432</b>	<b>781,826</b>	<b>236,937</b>	-	<b>27,938,613</b>	
اجمالي أقساط معيدي التكافل	(903,447)	(153,885)	(210,726)	(88,109)	(709,984)	(221,822)	(507,092)	(133,914)	-	(2,928,979)	
التغير في أقساط غير مكتسبة	-	936	(3,381)	-	51,521	58,735	-	(9,645)	-	98,166	
صافي أقساط معيدي التكافل	<b>(903,447)</b>	<b>(152,949)</b>	<b>(214,107)</b>	<b>(88,109)</b>	<b>(658,463)</b>	<b>(163,087)</b>	<b>(507,092)</b>	<b>(143,559)</b>	-	<b>(2,830,813)</b>	
صافي أقساط التكافل المكتسبة	<b>17,391,637</b>	<b>198,478</b>	<b>120,924</b>	<b>2,664,283</b>	<b>318,785</b>	<b>387,345</b>	<b>3,658,236</b>	<b>93,378</b>	-	<b>25,107,800</b>	
قبل العمولات	-	14,958	51,001	-	213,001	3,072	(33,237)	42,616	-	291,411	
العمولات المقبوضة	(1,561,465)	(14,979)	(12,421)	(68,592)	(30,134)	(6,281)	(2,314)	(2,583)	-	(1,718,978)	
صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات	<b>15,830,172</b>	<b>198,457</b>	<b>159,504</b>	<b>2,595,691</b>	<b>501,652</b>	<b>384,136</b>	<b>3,638,027</b>	<b>133,411</b>	-	<b>23,680,233</b>	
المطالبات المتكبدة	(8,755,252)	(37,971)	(182,375)	(1,603,304)	(122,019)	(89,977)	(3,405,639)	(29,573)	-	(14,551,483)	
المطالبات المسددة	260,422	18,217	159,343	203,844	103,427	42	-	26,501	-	1,045,939	
حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة	<b>(8,494,830)</b>	<b>(19,754)</b>	<b>(23,032)</b>	<b>(1,399,460)</b>	<b>(18,592)</b>	<b>(89,935)</b>	<b>(3,405,639)</b>	<b>(3,072)</b>	-	<b>(13,505,544)</b>	
صافي المطالبات المسددة	(2,091,686)	(71,583)	(30,796)	(243,919)	(781,579)	(178,540)	(221,671)	(63,880)	-	(3,663,652)	
التغير في احتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	370,268	48,548	21,878	(179,099)	598,346	97,656	-	51,104	-	1,008,893	
التغير في حصة معيدي التكافل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,225	
التغير في الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,598)	
التغير في حصة معيدي التكافل	<b>(10,216,248)</b>	<b>(42,789)</b>	<b>(31,950)</b>	<b>(1,822,478)</b>	<b>(201,825)</b>	<b>(170,819)</b>	<b>(3,627,310)</b>	<b>(15,848)</b>	-	<b>(16,155,676)</b>	
لعقود التكافل العائلي	<b>5,613,924</b>	<b>155,668</b>	<b>127,554</b>	<b>773,213</b>	<b>299,827</b>	<b>213,317</b>	<b>10,717</b>	<b>117,563</b>	-	<b>7,524,557</b>	
صافي المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404,948	
أرباح التكافل التشغيلية للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,427	
عوائد الإستثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(834,152)	
أرباح بيع عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,103,780	
خسائر فروقات عملة	<b>5,613,924</b>	<b>155,668</b>	<b>127,554</b>	<b>773,213</b>	<b>299,827</b>	<b>213,317</b>	<b>10,717</b>	<b>117,563</b>	-	<b>7,103,780</b>	
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,630,573)	
مصاريف إدارية وعامة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58,095)	
مصاريف أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58,095)	
ربح الفترة قبل الضريبة	<b>5,613,924</b>	<b>155,668</b>	<b>127,554</b>	<b>773,213</b>	<b>299,827</b>	<b>213,317</b>	<b>10,717</b>	<b>117,563</b>	-	<b>2,415,112</b>	
										<b>(5,109,445)</b>	

## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

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

قطاع	عقود تكافل	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	
25,911,695	-	262,018	606,959	4,321,125	999,854	553,998	2,511,489	336,479	399,313	15,920,460	<b>إيرادات أقساط التكافل:</b> اجمالي أقساط التكافل
(3,593,414)	-	(16,771)	-	(746,598)	(142,369)	(123,149)	(73,617)	(30,174)	(56,619)	(2,404,117)	التغير في أقساط غير مكتسبة
<b>22,318,281</b>	<b>-</b>	<b>245,247</b>	<b>606,959</b>	<b>3,574,527</b>	<b>857,485</b>	<b>430,849</b>	<b>2,437,872</b>	<b>306,305</b>	<b>342,694</b>	<b>13,516,343</b>	صافي إيرادات أقساط التكافل
(2,755,966)	-	(169,788)	(331,375)	-	(704,335)	(157,665)	(52,873)	(202,924)	(202,679)	(934,327)	اجمالي أقساط معيدي التكافل
311,227	-	13,417	-	-	134,038	55,474	3,787	20,492	44,518	39,501	التغير في أقساط غير مكتسبة
<b>(2,444,739)</b>	<b>-</b>	<b>(156,371)</b>	<b>(331,375)</b>	<b>-</b>	<b>(570,297)</b>	<b>(102,191)</b>	<b>(49,086)</b>	<b>(182,432)</b>	<b>(158,161)</b>	<b>(894,826)</b>	صافي أقساط معيدي التكافل
<b>19,873,542</b>	<b>-</b>	<b>88,876</b>	<b>275,584</b>	<b>3,574,527</b>	<b>287,188</b>	<b>328,658</b>	<b>2,388,786</b>	<b>123,873</b>	<b>184,533</b>	<b>12,621,517</b>	صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل
356,538	-	53,067	-	-	215,256	11,387	-	46,823	30,005	-	المعاملات المقبوضة
(1,499,869)	-	(3,137)	(11,369)	(30,657)	(24,475)	(6,878)	(55,399)	(10,345)	(9,772)	(1,347,837)	المعاملات المدفوعة
<b>18,730,211</b>	<b>-</b>	<b>138,806</b>	<b>264,215</b>	<b>3,543,870</b>	<b>477,969</b>	<b>333,167</b>	<b>2,333,387</b>	<b>160,351</b>	<b>204,766</b>	<b>11,273,680</b>	صافي الأقساط المكتسبة بعد المعاملات
(11,426,486)	-	(61,965)	(165,456)	(2,976,266)	(434,310)	(50,237)	(1,108,895)	(51,449)	(90,647)	(6,487,261)	المطالبات المتكبدة
698,702	-	52,908	129,311	-	417,032	2,034	-	49,272	48,145	-	المطالبات المسددة
<b>(10,727,784)</b>	<b>-</b>	<b>(9,057)</b>	<b>(36,145)</b>	<b>(2,976,266)</b>	<b>(17,278)</b>	<b>(48,203)</b>	<b>(1,108,895)</b>	<b>(2,177)</b>	<b>(42,502)</b>	<b>(6,487,261)</b>	حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
9,192,860	-	13,055	510	169,038	344,024	171,689	2,426,779	142,969	47,838	5,876,958	صافي المطالبات المسددة
(11,972,666)	-	(24,446)	(24,797)	(520,117)	(126,577)	(194,720)	(2,845,551)	(162,447)	(80,086)	(7,993,925)	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة في بداية الفترة
356,905	-	9,112	21,858	-	(199,696)	9,454	37,465	15,792	25,985	436,935	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة في نهاية الفترة
(57,814)	-	-	(57,814)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصة معيدي التكافل
66,602	-	-	66,602	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصة معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
<b>(13,141,897)</b>	<b>-</b>	<b>(11,336)</b>	<b>(29,786)</b>	<b>(3,327,345)</b>	<b>473</b>	<b>(61,780)</b>	<b>(1,490,202)</b>	<b>(5,863)</b>	<b>(48,765)</b>	<b>(8,167,293)</b>	صافي المطالبات المتكبدة
<b>5,588,314</b>	<b>-</b>	<b>127,470</b>	<b>234,429</b>	<b>216,525</b>	<b>478,442</b>	<b>271,387</b>	<b>843,185</b>	<b>154,488</b>	<b>156,001</b>	<b>3,106,387</b>	ارباح التكافل التشغيلية للفترة
320,563	320,563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الاستثمارات
5,832	5,832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع عقارات ومعدات
(169,960)	(169,960)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر فروقات عملة
<b>5,744,749</b>	<b>156,435</b>	<b>127,470</b>	<b>234,429</b>	<b>216,525</b>	<b>478,442</b>	<b>271,387</b>	<b>843,185</b>	<b>154,488</b>	<b>156,001</b>	<b>3,106,387</b>	نتائج أعمال القطاع
(4,532,076)	(4,532,076)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعامة
(150,624)	(150,624)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف أخرى
<b>1,062,049</b>	<b>(4,526,265)</b>	<b>127,470</b>	<b>234,429</b>	<b>216,525</b>	<b>478,442</b>	<b>271,387</b>	<b>843,185</b>	<b>154,488</b>	<b>156,001</b>	<b>3,106,387</b>	ربح الفترة قبل الضريبة

## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

#### إيضاح (24) عوائد الإستثمارات

تفاصيل البند:

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
		<b>حملة الوثائق</b>
111,721	80,712	عوائد توزيعات أسهم و صكوك
7,713	32,933	عوائد ودائع بنكية
-	1,529	أرباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	117,306	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
<b>119,434</b>	<b>232,480</b>	
		<b>المساهمين</b>
233,164	146,727	عوائد توزيعات أسهم و صكوك
7,713	32,933	عوائد ودائع بنكية
-	1,529	أرباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(39,748)	(1,496)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(7,225)	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
<b>201,129</b>	<b>172,468</b>	
<b>320,563</b>	<b>404,948</b>	<b>المجموع</b>

#### 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 لمشارك التكافل مقابل 25% (2016: 27%) من إجمالي أقساط التكافل كأتعاب وكالة.

#### إيضاح (26) المصاريف الإدارية والعامة

تفاصيل البند:

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
2,992,235	3,095,384	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
290,065	296,186	استهلاك عقارات ومعدات
185,461	218,797	الإيجارات
148,556	126,773	مصاريف دعائية وإعلان
133,312	149,396	مواصلات
125,805	104,641	بريد وهاتف وفاكس
113,690	55,097	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
83,005	100,605	قرطاسية ومطبوعات
72,758	59,483	رسوم واشتراكات
59,822	80,600	صيانة وتصلحاحات
57,912	43,966	مصاريف تمويل
54,619	50,429	اتعاب مهنية واستشارية
43,424	43,696	مصاريف السيارات
42,363	38,515	عمولات بنكية
21,542	28,323	ضيافة
-	60,525	مصاريف ورسوم خدمات مبنى
23,820	33,447	تامينات موجودات الشركة
83,687	44,710	أخرى
<b>4,532,076</b>	<b>4,630,573</b>	

## شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

### الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية 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:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2016	2017	2016	2017	
657,788	1,787,183	342,182	460,480	ربح الفترة
سهم				
9,350,000	9,350,000	9,350,000	9,350,000	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
دولار أمريكي				
0.07	0.19	0.04	0.05	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.

– يتضمن بيان المركز المالي المرحلي المختصر الأرصدة التالية مع جهات ذات العلاقة:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	طبيعة العلاقة	البند
95,774	383,083	مساهمون رئيسيون	مطالبات تحت التسوية
394,393	440,927	مساهمون رئيسيون	ذمم مدينة
-	100,000	الشركة الأم	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
748,760	538,153	مساهم رئيسي	تمويل مرابحة إسلامية
3,301,309	7,523,550	مساهم رئيسي	أرصدة لدى البنوك
<b>4,540,236</b>	<b>8,885,713</b>		

– يتضمن بيان الدخل المرحلي المختصر المعاملات التالية مع جهات ذات العلاقة:

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	طبيعة العلاقة	البند
463,471	285,813	الإدارة العليا	رواتب ومنافع الإدارة العليا
113,733	54,072	مجلس الإدارة	مصاريف مجلس الإدارة
1,046,866	1,768,504	مساهم رئيسي	اقساط مكتتبية
516,865	655,131	مساهم رئيسي	ادعاءات مدفوعة
<b>2,140,935</b>	<b>2,763,520</b>		

#### إيضاح (29) القضايا المقامة على الشركة

يوجد قضايا مقامة ضد الشركة وذلك ضمن النشاط الطبيعي لها. وفي إعتقاد إدارة الشركة، ووفقاً لرأي المستشار القانوني للشركة، فإن المخصصات المكونة مقابل هذه القضايا كافية.

#### إيضاح (30) 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 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.