



رقم الاشارة: ش ت ف ا م ع / 2018/521

التاريخ: 2018/08/13

حضرة السيد/ أحمد عويضة المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة فلسطين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته,,,,,

الموضوع:- الإفصاح عن البيانات المالية النصف السنوية للعام 2018

بالاشارة للموضوع أعلاه، مرفق لكم البيانات المالية كما في 2018/06/30، وتشمل التالي:-

- بيان المركز المالي.

- بيان الدخل

- بيان الدخل الشامل.

- بيان التغيرات في حقوق الملكية.

- بيان 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





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 الاطار النظري الى واقع العمل في فلسطين، لتكون بذلك نموذجاً اقتصادياً اسلامياً كأول شركة تأمين اسلامية تعمل بنظام التأمين التكافلي".

ومن هذا المنظور تأسست الشركة في عام 2006 في مدينة رام الله، وسجلت لدى مراقب الشركات تحت رقم (562601179) حيث يبلغ رأس مال الشركة حالياً 10,000,000 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 وتعتز بجودة منتجها. ومع نهاية الفترة المنتهية في 2018/06/30 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 وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويحافظ في الوقت ذاته على مصالح مشتركي صندوق التكافل والمستثمرين في رأسمال الشركة.

تعتبر شركة التكافل للتأمين الشركة الاولى التي تقدم خدمات تأمين اسلامية في فلسطين وقد 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 رأسمال الشركة.

الرسالة



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 وكلاء 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 الملاءة 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 سيدل 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 التأمين 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 .

15/10



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 القني 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

السيد/ رفيق الساييس



الادارة التنفيذية:

المدير العام	السيد/ جمال عواد
مساعد المدير العام للشؤون المالية والادارية	السيد/ عماد شويكي
مساعد المدير العام للاستثمار والتخطيط	السيد/ محمد سلامة
المدير الاداري	السيد/ صالح طبخنا
مدير دائرة تعويضات التأمينات العامة وتعويضات المركبات	السيد/ باسم الصباغ
مدير دائرة التأمينات العامة	السيد/ راسم جاموس
مدير دائرة المركبات	السيد/ أسامة عمارنة
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	السيد/ بشار علقم
قائم باعمال مدير دائرة التعويضات الجسدية	السيد/ عدي عويس
قائم باعمال مدير دائرة التأمين الصحي	السيدة/ رندا شعبي
رئيس قسم اعادة التأمين	السيد/ ونام الشنطي
رئيس قسم الاضرار المادية	السيد/ أدهم طه
مدير العلاقات العامة والترويج	السيدة/ اسراء شلطف

عدد الأسهم المصدرة:

بلغ عدد الاسهم المصدرة (10,000,000) سهم بقيمة اسمية دولار واحد لكل سهم.

الأوراق المالية كما في 2018/06/30

1.88	سعر الاغلاق (دولار)
85	عدد العقود المنفذة
227,735	حجم التداول (دولار)
94,771	عدد الاسهم المتداولة
18,800,000	القيمة السوقية

الاجراءات القانونية والقضايا:-

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

1/5/18

الإشارة: PCMA/DIWAN/11585/2018

التاريخ: 08/08/2018

حضرة السيد / جمال عواد المحترم
المدير العام
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
تحية طيبة وبعد،

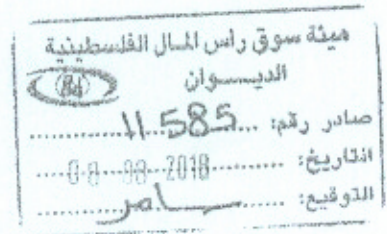
الموضوع: البيانات المالية المرحلية (النصف سنوية) لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين للفترة المنتهية في 2018/06/30

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وقرار رقم (1) لسنة 2009 المعدل لقرار رقم (6/ت) لسنة 20 بشأن البيانات المالية المرحلية والختمية والتقارير الإحصائية الدورية الواجب على شركات التأمين تقديمها للهيئة، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية النصف سنوية للفترة المنتهية في 2018/06/30 لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين فإننا نعلمكم بما يلي:

- 1- لا مانع من نشر البيانات المالية النصف سنوية (المرحلية) للشركة كما في 2018/06/30.
- 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،

لويس خمشتا
ق. أ. مدير عام الادارة العامة للتأمين



نسخة: الادارة العامة للاوراق المالية

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

مع تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

- 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 السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر لشركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة (فيما يلي "الشركة") كما في 30 حزيران 2018 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 والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة 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 يمكننا 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.

بالإنابة عن برايس ووتر هاوس كوبرز

يعقوب علون

رخصة رقم 106/2012

12 آب 2018

رام الله، فلسطين

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
5,838,509	5,680,744	(3)	عقارات ومعدات
6,381,158	6,048,140	(4)	إستثمارات عقارية
4,055,483	3,503,922	(5)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
206,514	203,985	(6)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
398,026	377,253	(7)	موجودات ضريبية مؤجلة
292,024	340,673		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
17,171,714	16,154,717		
			الموجودات المتداولة
7,456,261	9,436,926	(8)	ذمم تكافل مدينة
488,524	565,011	(9)	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
4,082,041	4,418,377	(22)	موجودات عقود معيدي التكافل
2,484,369	2,583,318	(10)	موجودات متداولة أخرى
10,219,958	11,011,152		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال عام
795,000	264,000		موجودات مالية من خلال بيان الدخل
16,043,360	17,454,569	(11)	النقد والنقد المعادل
41,569,513	45,733,353		
58,741,227	61,888,070		
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	(1)	رأس المال المدفوع
325,000	325,000		علاوة اصدار
751,909	974,930	(13)	إحتياطي إجباري
691,219	914,240	(13)	إحتياطي إختياري
(414,145)	(691,677)	(5)	إحتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة
2,641,374	2,641,374	(4)	إحتياطي الإستثمارات العقارية
1,010,575	78,416		فروقات ترجمة
1,833,192	2,617,364		أرباح مدورة
16,839,124	16,859,647		مجموع حقوق الملكية
			صندوق مشترك التكافل
(2,413,297)	(2,479,044)	(14)	عجز صندوق مشترك التكافل
2,413,297	2,479,044	(14)	قرض حسن من المساهمين
-	-		
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
912,346	897,181	(15)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
36,085	-	(16)	مرايحة إسلامية طويلة الأجل
721,736	684,070	(21)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,670,167	1,581,251		
			المطلوبات المتداولة
135,900	229,627	(17)	مخصص الضرائب
1,964,764	1,459,560	(18)	ذمم دائنة
1,849,086	1,788,542	(19)	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
2,284,967	2,725,118	(20)	مطلوبات متداولة أخرى
33,583,039	37,009,800	(22)	مطلوبات عقود التكافل
414,180	234,525	(16)	تمويل مرايحة إسلامية
40,231,936	43,447,172		
41,902,103	45,028,423		مجموع المطلوبات
58,741,227	61,888,070		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 السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

بيان الدخل المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2017	2018	
غير مدققة	غير مدققة	
19,884,294	22,978,566	(23)
(1,430,620)	(2,321,653)	(23)
18,453,674	20,656,913	
(2,275,388)	(2,264,765)	(23)
266,510	202,055	(23)
(2,008,878)	(2,062,710)	
16,444,796	18,594,203	
259,962	270,837	(23)
(1,096,091)	(1,491,088)	(23)
15,608,667	17,373,952	
(9,690,050)	(10,682,195)	(23)
714,756	1,414,998	(23)
(8,975,294)	(9,267,197)	
(1,249,864)	(2,999,345)	(23)
173,624	407,169	(23)
19,537	34,831	(23)
(15,583)	(38,371)	(23)
(10,047,580)	(11,862,913)	
5,561,087	5,511,039	
139,987	299,398	(24)
(55,995)	(119,759)	(25)
(4,971,074)	(5,744,642)	(25)
(21,937)	(11,783)	
652,068	(65,747)	
4,971,074	5,744,642	(25)
55,995	119,759	(25)
80,497	369,016	(24)
(3,129,803)	(3,365,462)	(26)
8,354	8,859	
(852,525)	657,231	
652,068	(65,747)	
1,785,660	3,468,298	
(458,957)	(1,238,084)	(17)
1,326,703	2,230,214	
0.14	0.22	(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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2017	2018		
غير مدققة	غير مدققة		
1,326,703	2,230,214		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
689,377	(114,288)	(5)	ارباح متحققة تم قيدها في بيان الدخل
-	(163,244)		فروقات ترجمة عملات اجنبية
1,305,603	(932,159)		بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
1,994,980	(1,209,691)		إجمالي الدخل الشامل للفترة
3,321,683	1,020,523		

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 2018

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

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	فروقات ترجمة	إحتياطيات				علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
			الإستثمارات العقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إختياري	إجباري			
16,839,124	1,833,192	1,010,575	2,641,374	(414,145)	691,219	751,909	325,000	10,000,000	30 حزيران 2018
2,230,214	2,230,214	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
(1,209,691)	-	(932,159)	-	(277,532)	-	-	-	-	ربح الفترة
1,020,523	2,230,214	(932,159)	-	(277,532)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(446,042)	-	-	-	223,021	223,021	-	-	توزيعات ارباح نقدية (ايضاح 12)
16,859,647	2,617,364	78,416	2,641,374	(691,677)	914,240	974,930	325,000	10,000,000	المحول للإحتياطيات
									الرصيد في 30 حزيران 2018 (غير مدقق)
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	1,326,703	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
1,994,980	-	1,305,603	-	689,377	-	-	-	-	ربح الفترة
3,321,683	1,326,703	1,305,603	-	689,377	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
-	(265,340)	-	-	-	132,670	132,670	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
14,799,108	1,139,687	884,847	2,141,914	12,908	604,531	665,221	-	9,350,000	المحول للإحتياطيات
									الرصيد في 30 حزيران 2017 (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 السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

30 حزيران 2017 غير مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
1,785,660	3,468,298		ربح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات:
194,615	214,741	(3,26)	استهلاكات عقارات ومعدات
(225,466)	(478,694)	(24)	عوائد إستثمارات
304,131	138,880	(15)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(8,354)	(8,859)		أرباح بيع عقارات ومعدات
			(أرباح) خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
22,008	(163,244)	(24)	حقوق الملكية
1,480	(63,128)	(24)	(ارباح) خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
2,074,074	3,107,994		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(4,349,778)	(2,896,995)		ذمم تكافل مدينة و ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
820,732	(565,748)		ذمم دائنة و ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
(186,043)	(98,949)	(10)	موجودات متداولة أخرى
60,062	440,151	(20)	مطلوبات متداولة أخرى
4,515,430	3,090,425	(22)	صافي مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين
			صافي النقد الناتج عن أنشطة التشغيل قبل الضرائب وتعويضات نهاية
2,934,477	3,076,878		الخدمة المدفوعة
(794,221)	(1,090,678)	(17)	ضرائب مدفوعة
(25,026)	(105,122)	(15)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
2,115,230	1,881,078		صافي النقد الناتج عن أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(2,679,773)	1,436,801	(11)	ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
29,172	41,436		بيع عقارات ومعدات
(214,466)	(404,241)	(3)	شراء عقارات ومعدات
1,548,385	437,273		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(462,921)	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
21,123	594,128		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
224,107	231,330		توزيعات نقدية مقبوضة
24,517	249,893		عوائد ودائع بنكية مقبوضة
(1,509,856)	2,586,620		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
-	(1,000,000)	(12)	توزيعات ارباح نقدية
(108,635)	(215,740)		تسديدات تمويلات المرابحة
(108,635)	(1,215,740)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
496,739	3,251,958		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
202,274	(403,948)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
7,307,566	12,115,315		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
8,006,579	14,963,325	(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 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(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. تراول الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (21) فرعاً ومكتباً كما في 30 حزيران 2018.

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 (181) موظفاً كما في 30 حزيران 2018، كما بلغ عدد وكلاء ومنتجي الشركة (31) وكيلاً ومنتجاً كما في 30 حزيران 2018.

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع 8,500,000 دولار أمريكي موزعة على 8,500,000 سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم كما في 31 كانون الأول 2015. أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في 30 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. استناداً الى قرار الهيئة العامة غير العادية لشركة التكافل للتأمين بتاريخ 30 آذار 2016 قامت الشركة وبعد أخذ موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بتاريخ 10 تشرين الأول 2017 بطرح 650,000 سهم للإكتتاب الثانوي (مقتصر على مساهمي الشركة فقط) بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم يضاف إليها 0.5 دولار أمريكي كعلاوة إصدار ليصبح رأس المال المدفوع 10,000,000 دولار أمريكي موزعة على 10,000,000 سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم.

تعتبر الشركة تابعة لشركة ترست العالمية للتأمين المساهمة العامة المحدودة (فيما يلي "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 2018 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 25 تموز 2018.

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 8 آب 2018 بموجب كتابهم إشارة رقم PCMA/DIWAN/11585/2018.

إيضاح (2) ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمساءلة التي لم تتناولها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة وبناء عليه، تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات التي يقدمها معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - "التقارير المالية المرحلية".

(ب) لا تحتوي هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وينبغي أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017. كذلك إن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2018 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2018.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017. تم نشر المعايير التالية من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها الشركة بصورة مبكرة. تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر هذه المعايير وليس من العملي قياس التأثير المحتمل لهذه المعايير في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

- معيار المحاسبة المالي رقم 28 "المرابحة ومبيعات الدفع الاجل الأخرى" (يدخل حيز التطبيق في 1 كانون الثاني 2019).
- معيار المحاسبة المالي رقم 30 "إضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والإلتزامات ذات المخاطر العالية" (يدخل حيز التطبيق في 1 كانون الثاني 2020).

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

(د) تمثل عملة الشيفل الإسرائيلي عملة الأساس للشركة ويتم أعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة للشركة بالدولار الأمريكي.

(هـ) تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة 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 المرحلية المختصرة الغير مدققة.

الأسس والتقديرات

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 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

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 الى 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 ادارة 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 2017.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية حسب صنفها كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
16,043,360	17,454,569	16,043,360	17,454,569	موجودات مالية
				النقد والنقد المعادل
4,055,483	3,503,922	4,055,483	3,503,922	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
206,514	203,985	206,514	203,985	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
795,000	264,000	795,000	264,000	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
10,511,982	11,351,825	10,511,982	11,351,825	شيكات برسم التحصيل
7,456,261	9,436,926	7,456,261	9,436,926	ذمم تكافل مدينة
				ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة
488,524	565,011	488,524	565,011	موجودات عقود معيدي التكافل
4,082,041	4,418,377	4,082,041	4,418,377	موجودات مالية أخرى
390,258	362,660	390,258	362,660	
44,029,423	47,561,275	44,029,423	47,561,275	
				مطلوبات مالية
1,964,764	1,459,560	1,964,764	1,459,560	ذمم دائنة
				ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة
1,849,086	1,788,542	1,849,086	1,788,542	تمويل مرابحة إسلامية
450,265	234,525	450,265	234,525	مطلوبات عقود التكافل
33,583,039	37,009,800	33,583,039	37,009,800	مطلوبات مالية أخرى
2,284,967	2,725,118	2,284,967	2,725,118	
40,132,121	43,217,545	40,132,121	43,217,545	

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 بالكلفة 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. قامت الشركة عن خلال العام 2017 بطرح 650,000 سهم للإكتتاب الثانوي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم يضاف إليها 0.5 دولار أمريكي كعلاوة إصدار ليصبح رأس المال المدفوع 10,000,000 دولار أمريكي موزعة على 10,000,000 سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والإحتياطيات والبالغ مجموعها 16,859,647 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2018 مقابل 16,839,124 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017.

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 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(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 2018:

قياس القيمة العادلة باستخدام

(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	المجموع	
-	-	3,194,901	3,194,901	موجودات مالية بالقيمة العادلة:
309,021	-	-	309,021	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح 5):
309,021	-	3,194,901	3,503,922	مدرجة
-	-	264,000	264,000	غير مدرجة
6,048,140	-	-	6,048,140	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
				مدرجة
				إستثمارات عقارية (إيضاح 4)

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في 31 كانون الأول 2017:

قياس القيمة العادلة باستخدام

(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	المجموع	
-	-	3,746,462	3,746,462	موجودات مالية بالقيمة العادلة:
309,021	-	-	309,021	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح 5):
309,021	-	3,746,462	4,055,483	مدرجة
-	-	795,000	795,000	غير مدرجة
6,381,158	-	-	6,381,158	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
				مدرجة
				إستثمارات عقارية (إيضاح 4)

لم يتم خلال الفترة 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (3) عقارات ومعدات

تفاصيل البند:

المجموع	مباني	ديكورات وتصينيات	أجهزة وبرامج حاسوب وأجهزة مكتبية	سيارات	أثاث ومفروشات	
						30 حزيران 2018
						الكلفة:
7,525,108	4,337,594	1,191,543	768,415	641,428	586,128	الرصيد في بداية الفترة
404,241	-	47,431	83,207	226,046	47,557	إضافات
(57,946)	-	-	-	(57,946)	-	إستبعادات
(405,081)	(227,796)	(63,058)	(44,474)	(37,107)	(32,646)	فروقات ترجمة عملات
7,466,322	4,109,798	1,175,916	807,148	772,421	601,039	الرصيد في نهاية الفترة
						الإستهلاك المتراكم:
1,686,599	215,988	354,935	567,419	314,089	234,168	الرصيد في بداية الفترة
214,741	41,931	57,083	47,295	46,620	21,812	استهلاك الفترة
(25,369)	-	-	-	(25,369)	-	إستبعادات
(90,393)	(12,277)	(19,884)	(30,681)	(14,825)	(12,726)	فروقات ترجمة عملات
1,785,578	245,642	392,134	584,033	320,515	243,254	الرصيد في نهاية الفترة
						صافي القيمة الدفترية:
5,680,744	3,864,156	783,782	223,115	451,906	357,785	كما في 30 حزيران 2018
5,838,509	4,121,606	836,608	200,996	327,339	351,960	كما في 31 كانون الأول 2017

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(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 مخمنين متخصصين.

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	المساحة متر مربع	
			إستثمارات مساهمين
1,923,944	1,823,538	2,416	أراضي البيرة
3,193,453	3,026,794	50,039	أرض جنين - تنين
492,516	466,813	12,081	أرض جنين - تليفيت
771,245	730,995	1,012	إستثمارات مشتركى التكافل
			أراضي البيرة
6,381,158	6,048,140		

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

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
2,141,914	2,641,374	الرصيد في بداية الفترة / السنة
588,575	-	أرباح تقييم غير متحققة
(89,115)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
2,641,374	2,641,374	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
3,240,034	2,690,829	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
506,428	504,072	أسهم مدرجة في بورصة الاردن
309,021	309,021	أسهم غير مدرجة
4,055,483	3,503,922	

تظهر الإستثمارات في الأسهم غير المدرجة كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017 بالكلفة البالغة 309,021 دولار أمريكي. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
(676,469)	(414,145)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
495,211	(114,288)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(232,887)	(163,244)	ارباح متحققة تم قيدها في بيان الدخل
(414,145)	(691,677)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (6) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند استثمار 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 2017	30 حزيران 2018	
279,885	398,026	الرصيد في بداية الفترة / السنة
87,226	-	إضافات
30,915	(20,773)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
398,026	377,253	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 2017	30 حزيران 2018	
5,406,182	7,087,660	ذمم مشترك التكاثل
2,528,448	2,800,767	ذمم وكلاء ومنتجين
98,665	95,425	ذمم الموظفين
8,033,295	9,983,852	
(577,034)	(546,926)	مخصص تدني ذمم مدينة
7,456,261	9,436,926	

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

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
519,642	577,034	الرصيد في بداية الفترة / السنة
57,392	(30,108)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
577,034	546,926	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي تحليل لأعمار ذمم التأمين غير متدنية القيمة كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017:

المجموع	الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة				
	أقل من 90 يوم	91 - 180 يوم	181 - 270 يوم	271 - 360 يوم	أكثر من 360 يوم
	5,390,050	2,913,841	400,914	325,613	406,508
30 حزيران 2018					
	4,648,711	1,626,030	463,765	431,675	286,080
31 كانون الأول 2017					

إيضاح (9) ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
488,524	565,011	ذمم شركات التأمين المحلية
488,524	565,011	

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (10) موجودات متداولة أخرى

تفاصيل البنود:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
341,782	457,189	مصاريف مدفوعة مقدماً
299,678	265,331	كفالات دخول عطاءات وتأمينات مستردة
100,000	105,250	دفعة مقدمة على حساب إستثمارات
90,580	97,329	إيرادات مستحقة
1,652,329	1,658,219	مستردات مقابل ادعائات موقوفة*
2,484,369	2,583,318	

(* حسب تعليمات هيئة سوق رأس المال بكتابهم رقم PCMA /DIWAN11210/2018 بتاريخ 3 حزيران 2018، تم عرض المستردات مقابل ادعائات موقوفة ضمن موجودات متداولة أخرى واطهار اجمالي احتياطي المطالبات المبلغ عنها وغير مسددة في إيضاح رقم (22).

إيضاح (11) النقد والنقد المعادل

تفاصيل البنود:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
49,284	92,277	نقد في الصندوق
5,525,204	4,210,219	حسابات جارية وتحت الطلب
10,468,872	13,152,073	ودائع لدى البنوك
16,043,360	17,454,569	

بلغ معدل العوائد خلال الفترة على أرصدة الودائع المحتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية بنسبة 3.25% بالدولار الأمريكي والشيق الإسرائيلي.

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

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
49,284	92,277	نقد في الصندوق
5,525,204	4,210,219	حسابات جارية وتحت الطلب
10,468,872	13,152,073	ودائع لدى البنوك
16,043,360	17,454,569	
(3,428,045)	(1,991,244)	يُنزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة شهور
(500,000)	(500,000)	يُنزل: وديعة محجوزة لأمر الهيئة *
12,115,315	14,963,325	

* 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 نقدية

أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في 3 نيسان 2018 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 10% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 1,000,000 دولار أمريكي .

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (13) إحتياطيات

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 احتساب التعويضات المستحقة لهم وتسديد المطالبات المتكبدة ومصاريف معيدي التكافل ورصد الإحتياطيات الفنية اللازمة لمواجهة الالتزامات المتسقبلية واستيفاء الشركة لأجرها بصفقتها وكياً عنهم في إدارة عمليات التكافل لمشارك 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 عجز صندوق مشترك التكافل 65,747 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2018 مقابل فائض 478,710 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017.

فيما يلي تفاصيل التغيير في صندوق مشترك التكافل:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018
(2,892,007)	(2,413,297)
478,710	(65,747)
(2,413,297)	(2,479,044)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
(عجز) فائض التكافل للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاح (15) مخصص تعويض نهاية الخدمة

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018
531,945	912,346
379,402	138,880
(65,283)	(105,122)
66,282	(48,923)
912,346	897,181

رصيد بداية الفترة / السنة
المخصص خلال الفترة / السنة
المدفوع خلال الفترة / السنة
فروقات ترجمة عملات أجنبية
رصيد نهاية الفترة / السنة

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(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 2018 و 31 كانون الأول 2017 مبلغ 234,525 دولار أمريكي و 450,265 دولار أمريكي، على التوالي.

إيضاح (17) مخصص الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصص الضرائب خلال الفترة / السنة المنتهية في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017 كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
22,248	135,900	الرصيد في بداية الفترة / السنة
879,369	1,238,084	إضافات
(339,002)	(507,985)	التسديد خلال الفترة / السنة
(452,286)	(582,693)	التسديدات عن سنوات سابقة
25,571	(53,679)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
135,900	229,627	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

إيضاح (18) ذمم دائنة

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
1,381,591	811,982	ذمم موردين
565,560	632,048	ذمم عملاء
17,613	15,530	ذمم موظفين
1,964,764	1,459,560	

إيضاح (19) ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
1,380,834	1,309,554	ذمم معيدي التكافل
468,252	478,988	مبالغ محتجرة بموجب عقود معيدي التكافل
1,849,086	1,788,542	

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (20) مطلوبات متداولة أخرى

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
649,592	1,161,706	شيكات آجلة
455,122	353,352	مصاريف مستحقة
187,377	177,598	توزيعات أرباح مستحقة - حاملوا وثائق
413,918	471,300	صندوق الإيداع
182,045	153,312	الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
67,611	-	عمولات مستحقة
39,710	127,957	توزيعات أرباح مستحقة - مساهمون
35,405	28,591	هيئة سوق رأس المال
6,858	6,043	الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
247,329	245,259	أخرى
2,284,967	2,725,118	

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

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
133,486	182,045	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,739,891	962,113	إضافات خلال الفترة / السنة
(1,706,077)	(931,044)	التسديد خلال الفترة / السنة
14,745	(59,802)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
182,045	153,312	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاح (21) مطلوبات ضريبية مؤجلة

لقد كانت الحركة على حساب مطلوبات ضريبية مؤجلة خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
569,903	721,736	الرصيد في بداية الفترة / السنة
89,115	-	إضافات خلال الفترة / السنة
62,718	(37,666)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
721,736	684,070	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الإستثمارات العقارية.

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (22) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

تفاصيل البند:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
		مطلوبات عقود التكافل:
18,189,180	19,910,890	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
1,982,300	2,186,494	مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها
154,470	112,888	الإحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
13,257,089	14,799,528	أقساط تكافل غير مكتسبة
33,583,039	37,009,800	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
		موجودات عقود معيدي التكافل:
2,862,820	3,076,550	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
150,073	170,954	مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها
130,794	87,041	حصص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
938,354	1,083,832	أقساط تكافل غير مكتسبة
4,082,041	4,418,377	إجمالي موجودات عقود معيدي التكافل
		صافي مطلوبات عقود التكافل
15,326,360	16,834,340	إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
1,832,227	2,015,540	مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها
23,676	25,847	الإحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
12,318,735	13,715,696	أقساط تكافل غير مكتسبة
29,500,998	32,591,423	

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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018:

المجموع	قطاع الاستثمار	عقود تكافل بحري	عقود تكافل العائلي	عقود تكافل الصحي	عقود تكافل الحريق	عقود تكافل المسؤولية المدنية	عقود تكافل العمال	عقود تكافل الهندسية	عقود تكافل الحوادث العامة	عقود تكافل مركبات	
22,978,566	-	185,929	759,801	2,784,870	997,349	432,799	2,226,096	234,739	220,029	15,136,954	إيرادات أقساط التكافل:
(2,321,653)	-	(538)	-	(925,609)	(229,484)	(39,835)	(222,910)	(11,876)	(13,999)	(877,402)	اجمالي أقساط التكافل
20,656,913	-	185,391	759,801	1,859,261	767,865	392,964	2,003,186	222,863	206,030	14,259,552	التغير في أقساط غير مكتسبة
(2,264,765)	-	(112,682)	(506,595)	-	(607,403)	(99,179)	(32,701)	(149,727)	(69,859)	(686,619)	صافي إيرادات أقساط التكافل
202,055	-	571	-	-	181,564	3,944	-	6,405	9,571	-	اجمالي أقساط معيدي التكافل
(2,062,710)	-	(112,111)	(506,595)	-	(425,839)	(95,235)	(32,701)	(143,322)	(60,288)	(686,619)	التغير في أقساط غير مكتسبة
18,594,203	-	73,280	253,206	1,859,261	342,026	297,729	1,970,485	79,541	145,742	13,572,933	صافي أقساط معيدي التكافل
270,837	-	34,346	-	-	181,995	7,640	-	41,375	5,481	-	صافي أقساط التكافل المكتسبة
(1,491,088)	-	(2,918)	(550)	(6,543)	(40,613)	(9,565)	(48,216)	(8,142)	(2,842)	(1,371,699)	قبل العمولات
17,373,952	-	104,708	252,656	1,852,718	483,408	295,804	1,922,269	112,774	148,381	12,201,234	العمولات المقبوضة
(10,682,195)	-	(29,976)	(671,381)	(1,836,567)	(762,686)	(53,480)	(1,186,438)	(124,389)	(33,439)	(5,983,839)	العمولات المدفوعة
1,414,998	-	23,118	647,756	-	635,390	-	-	106,497	2,237	-	صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات
(9,267,197)	-	(6,858)	(23,625)	(1,836,567)	(127,296)	(53,480)	(1,186,438)	(17,892)	(31,202)	(5,983,839)	المطالبات المتكبدة
(2,999,345)	-	15,277	(264,429)	(42,623)	492,131	(95,122)	(55,046)	(31,606)	(143,990)	(2,873,937)	المطالبات المسددة
407,169	-	(11,647)	241,199	-	(356,011)	5,115	153,736	22,421	135,489	216,867	حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة
34,831	-	-	34,831	-	-	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المسددة
(38,371)	-	-	(38,371)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
(11,862,913)	-	(3,228)	(50,395)	(1,879,190)	8,824	(143,487)	(1,087,748)	(27,077)	(39,703)	(8,640,909)	التغير في حصة معيدي التكافل
5,511,039	-	101,480	202,261	(26,472)	492,232	152,317	834,521	85,697	108,678	3,560,325	التغير في الإحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
668,414	668,414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصة معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
8,859	8,859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المتكبدة
657,231	657,231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح التكافل التشغيلية للفترة
6,845,543	1,334,504	101,480	202,261	(26,472)	492,232	152,317	834,521	85,697	108,678	3,560,325	عوائد الإستثمارات
(3,365,462)	(3,365,462)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع عقارات ومعدات
(11,783)	(11,783)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح فروقات عملة
3,468,298	(2,042,741)	101,480	202,261	(26,472)	492,232	152,317	834,521	85,697	108,678	3,560,325	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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

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

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

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (24) عوائد الإستثمارات

تفاصيل البند:

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
		حملة الوثائق
78,693	80,854	عوائد توزيعات أسهم وصكوك
10,571	123,684	عوائد ودائع بنكية
-	31,564	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(18,326)	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
50,723	81,622	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
139,987	299,398	
		المساهمين
144,134	150,476	عوائد توزيعات أسهم وصكوك
10,571	123,680	عوائد ودائع بنكية
(1,480)	31,564	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(18,326)	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(72,728)	81,622	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
80,497	369,016	
220,484	668,414	المجموع

إيضاح (25) أتعاب المضاربة والوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل 40% (2017: 40%) من عوائد إستثمارات صندوق مشترك التكافل كأتعاب مضاربة.

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشركي التكافل مقابل 25% (2017: 25%) من إجمالي أقساط التكافل كأتعاب وكالة.

إيضاح (26) المصاريف الإدارية والعامة

تفاصيل البند:

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
2,080,947	2,187,016	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
194,615	214,741	استهلاك عقارات ومعدات
143,044	132,953	الإيجارات
105,211	81,957	مصاريف دعائية وإعلان
104,541	113,137	مواصلات
47,012	62,445	بريد وهاتف وفاكس
54,619	36,773	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
55,189	59,555	قرطاسية ومطبوعات
105,824	74,543	رسوم واشتراقات
57,493	45,555	صيانة وتصليلات
30,861	15,631	مصاريف تمويل
24,403	122,825	اتعاب مهنية واستشارية
28,091	31,847	مصاريف السيارات
97,953	186,484	أخرى
3,129,803	3,365,462	

شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
(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 2017	30 حزيران 2018	
1,326,703	2,230,214	ربح الفترة
سهم		
9,350,000	10,000,000	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
دولار أمريكي		
0.14	0.22	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 الأرصدة التالية مع جهات ذات العلاقة:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	طبيعة العلاقة	البند
112,200	319,067	مساهم رئيسي	ذمم مدينة
287,076	356,662	مساهم رئيسي	مطالبات تحت التسوية
139,370	202,836	الشركة الأم	ذمم شركات التأمين
-	69,933	الشركة الأم	مطالبات تحت التسوية
450,265	234,525	مساهم رئيسي	تمويل مرابحة إسلامية
10,171,774	10,398,464	مساهم رئيسي	أرصدة لدى البنوك
11,160,685	11,581,487		

– يتضمن بيان الدخل المعاملات التالية مع جهات ذات العلاقة:

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	طبيعة العلاقة	البند
190,542	203,462	الإدارة العليا	رواتب ومنافع الإدارة العليا
36,344	36,250	مجلس الإدارة	مصاريف مجلس الإدارة
1,250,605	1,393,109	مساهم رئيسي	اقساط مكتتبة
-	137,893	الشركة الأم	اقساط مكتتبة
404,632	436,244	مساهم رئيسي	ادعاءات مدفوعة
30,861	15,631	مساهم رئيسي	مصاريف تمويل
12,718	173,493	مساهم رئيسي	عوائد ودائع
1,925,702	2,396,082		

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 أدائها.

إيضاح (31) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2017 لتتناسب مع عرض البيانات المالية للفترة الحالية، ولا يؤثر ذلك على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.