



الإشارة: ش ت ف/433/2015

التاريخ : 2015/4/22

حضرة السيد / احمد عويضة المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة فلسطين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

**الموضوع : الافصاح عن البيانات المالية للربع الأول 2015**

إشارة إلى الموضوع أعلاه مرفق لكم البيانات المالية للشركة كما في 2015/3/31 مراجعة من قبل المدقق الداخلي للشركة وتشمل :-

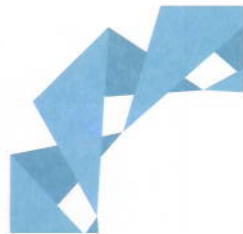
- قائمة المركز المالي .
- قائمة الدخل .
- قائمة الدخل الشامل .
- قائمة التغير في حقوق المساهمين .
- قائمة التدفقات النقدية .
- موافقة الإدارة العامة للتأمين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

محمد الريماوي  
المدير العام



نسخة : هيئة سوق راس المال الفلسطينية  
الإدارة المالية للتأمين  
الإدارة العامة للاوراق المالية



## أعضاء مجلس الإدارة:

المنصب	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	1- السيد طلال كاظم ناصر الدين
نائب رئيس مجلس الإدارة	2- شركة ترست العقارية م.خ.م
عضو مجلس إدارة	3- شركة ترست العالمية للتأمين
عضو مجلس إدارة	4- البنك الاسلامي الفلسطيني
عضو مجلس إدارة	5- شركة بيورزيت للادوية
عضو مجلس إدارة	6- مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى
عضو مجلس إدارة	7- اتحاد عنبتاوي للتجارة والاستثمار م.خ.م
عضو مجلس إدارة	8- مركز رزان التخصصي لعلاج أمراض العقم وأطفال الانابيب
عضو مجلس إدارة	9- السيد يوسف محمد "كمال" حسونة

## المدير العام:

السيد/ محمد الريماوي

## المستشار القانوني:

السيد/ راتب محسن

## المدقق الخارجي:

السادة/ سلبا وشركاهم (مبلويت اند توش)





## الإدارة التنفيذية :

المنصب	الاسم	
المدير العام	السيد / محمد الريماوي	-1
نائب المدير العام للتطوير والتخطيط الاستراتيجي	السيد / عيد الحكيم القاسم	-2
مساعد المدير العام لشؤون التعويضات	السيد / قاسم ادم	-3
المدير المالي	السيد / سامر عثمان	-4
مدير دائرة التعويضات	السيد / أكرم بركات	-5
مدير دائرة التأمينات العامة	السيد / راسم عيد الكريم جاموس	-6
مدير دائرة تأمين السيارات	السيد / أسامة عمارنة	-7
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	السيد / خلدون مفارحة	-8
مدير دائرة التأمين الصحي	السيد / سيمون عيسى شحادة	-9
مسؤول دائرة التأمين التكافلي	السيد / محمد جابر	-10
مسؤول الرقابة على الاكتتاب	السيد / أمير الياموني	-11
مسؤول دائرة إعادة التأمين	السيدة / أمل عبد الحق	-12
مسؤول العلاقات العامة والترويج	السيد / محمود الشخشير	-13
المدير الإداري	السيد / صالح طبخنا	-14
مدير التدقيق الداخلي	السيد / رفيع الساييس	-15

## عدد الأسهم المصدرة :

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



## الأوراق المالية كما في 2015/3/31 :

1.50	سعر الإغلاق (دولار)
7	عدد العقود المنفذة
10,204	حجم التداول (دولار)
6,930	عدد الأسهم المتداولة
12,750,000	القيمة السوقية

## الإجراءات القانونية والقضايا :

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

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي

كما في 31 آذار 2015

31 كانون الأول 2014 دولار	31 آذار 2015 دولار	
		<b>الموجودات</b>
		<b>الموجودات غير المتداولة:</b>
4,172,157	4,197,821	ممتلكات وألات ومعدات
3,755,456	3,755,456	استثمارات عقارية
5,129,841	4,840,368	استثمارات مالية متوفرة للبيع
500,000	500,000	وديعة بنكية الزامية
377,133	377,133	موجودات ضريبية مؤجلة
271,860	226,579	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد سنة
<b>14,206,447</b>	<b>13,897,357</b>	<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
		<b>الموجودات المتداولة</b>
3,234,051	4,706,396	ذمم تكافل مدينة، بالصافي
114,248	123,423	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
1,666,330	1,829,408	موجودات عقود معيدي التكافل
703,859	974,372	أرصدة مدينة أخرى
5,289,032	5,694,495	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
52,179	48,726	إستثمارات مالية للمتاجرة
1,129,318	1,105,589	ودائع لدى البنوك
795,437	734,129	نقد في الصندوق ولدى البنوك
<b>12,984,454</b>	<b>15,216,538</b>	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>27,190,901</b>	<b>29,113,895</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية:</b>
		رأس المال المصرح والمكتتب به بالكامل 8.500.000 دولار موزعة على 8.500.000 سهم بواقع 1 دولار لكل سهم
8,500,000	8,500,000	رأس المال المدفوع
503,143	503,143	احتياطي اجباري
442,453	442,453	احتياطي اختياري
0	(24,306)	عوائد(خسائر) ترجمة القوائم المالية
(1,019,481)	(1,327,408)	احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة
2,082,217	2,959,425	الأرباح المدورة
<b>10,508,332</b>	<b>11,053,307</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
		<b>صندوق مشترك التكافل</b>
389,456-	51,619-	(عجز) فائض صندوق مشترك التكافل
389,456	51,619	قرض حسن من المساهمين
<b>0</b>	<b>-</b>	
		<b>المطلوبات غير المتداولة:</b>
706,113	785,625	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<b>706,113</b>	<b>785,625</b>	
		<b>المطلوبات المتداولة:</b>
1,173,191	757,231	دائنون مختلفون
645,639	658,906	ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل
1,188,967	1,236,694	مصاريف مستحقة ومخصصات
12,968,659	14,622,132	مطلوبات عقود التكافل
<b>15,976,456</b>	<b>17,274,963</b>	<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>16,682,569</b>	<b>18,060,588</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>27,190,901</b>	<b>29,113,895</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

مدير التدقيق الداخلي

المدير المالي

المدير العام

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلي

للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2015

31 آذار 2014 دولار	31 آذار 2015 دولار	
5,353,731	6,656,961	عائدات الى مشتركى التكافل
(848,132)	(1,243,624)	اجمالي ايرادات أقساط التكافل
<b>4,505,599</b>	<b>5,413,337</b>	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
		صافي ايرادات أقساط التكافل
(604,120)	(600,165)	أقساط معيدي التكافل
8,387	151,141	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
<b>(595,733)</b>	<b>(449,024)</b>	صافي أقساط معيدي التكافل
<b>3,909,866</b>	<b>4,964,313</b>	صافي أقساط التكافل المكتسبة
(3,111,440)	(2,780,869)	الزيادة في اجمالي المطالبات المتكبدة
360,307	161,524	حصص معيدي التكافل
(102,622)	(10,752)	الاحتياطي الحسابي لعقود التكافل العائلي
57,972	2,647	حصص معيدي التكافل لعقود التكافل العائلي
<b>(2,795,783)</b>	<b>(2,627,450)</b>	صافي المطالبات المتكبدة
105,219	101,282	اجمالي العمولات المكتسبة
(227,690)	(345,928)	يطرح : العمولات المتكبدة
<b>(122,471)</b>	<b>(244,646)</b>	صافي العمولات المدفوعة
121,310	-	أرباح (خسائر) فروقات عملة ناتجة عن ترجمة الاحتياطيات
<b>1,112,922</b>	<b>2,092,217</b>	الفنية للدولار الأمريكي
-	-	أرباح التكافل التشغيلية
307,882	71,665	مخصص نمم حملة الوثائق
(123,153)	(28,666)	عوائد (خسائر) الاستثمارات
(1,606,119)	(1,797,380)	أتعاب مضاربة
<b>(308,468)</b>	<b>337,836</b>	أتعاب وكالة
		(عجز) فائض التكافل للسنة
1,606,119	1,797,380	عائدات الى المساهمين:
123,153	28,666	أتعاب وكالة من مشتركى التكافل
364,100	178,471	أتعاب مضاربة
11,019	-	عوائد الاستثمارات
-	(3,396)	ربح(خسارة) أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(1,040,164)	(1,339,594)	أرباح (خسائر) موجودات مالية متاجرة
-	59,699	مصاريف إدارية وعمومية
(161,448)	169,064	أرباح (خسائر) متاجرة بالعملات
(308,468)	337,836	أرباح(خسائر) فروقات عملة
<b>594,311</b>	<b>1,228,126</b>	قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق
(107,180)	(350,919)	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
<b>487,131</b>	<b>877,207</b>	ضريبة الدخل والقيمة المضافة
		صافي أرباح الفترة بعد الضريبة

مدير التدقيق الداخلي

المدير المالي

المدير العام

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الشامل  
للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2015

31 آذار 2014 دولار	31 آذار 2015 دولار
487,131	877,207
-	(24,306)
(1,140,417)	(307,927)
<u>(653,286)</u>	<u>544,974</u>

صافي الربح للفترة

بنود الدخل الشامل:

بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر

عوائد (خسائر) ترجمة قوائم مالية

التغير في إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2015

المجموع	أرباح	(خسائر) أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	رأس المال
	مدورة	ترجمة القوائم	إعادة التقييم	اختياري	اختياري	اجباري	المدفوع
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
10,508,332	2,082,217	-	(1,019,481)	442,453	503,143	8,500,000	
877,207	877,207	-	-	-	-	-	
(24,306)	-	(24,306)	-	-	-	-	
(307,927)	-	-	(307,927)	-	-	-	
544,974	877,207	(24,306)	(307,927)	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
11,053,306	2,959,424	(24,306)	(1,327,408)	442,453	503,143	8,500,000	
10,443,559	1,137,558	-	245,319	249,996	310,686	8,500,000	
487,131	487,131	-	-	-	-	-	
(1,140,417)	-	(1,140,417)	-	-	-	-	
(653,286)	487,131	-	(1,140,417)	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
9,790,273	1,624,689	-	(895,098)	249,996	310,686	8,500,000	

مدير التدقيق الداخلي



المدير المالي



المدير العام



31 آذار 2015  
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015  
بنود الدخل الشامل:  
صافي أرباح (خسائر) الفترة  
أرباح (خسائر) ترجمة القوائم المالية  
فرق القيمة العادلة لاستثمارات مالية متوفرة للبيع  
مجموع بنود الدخل الشامل

توزيعات أرباح نقدية للمساهمين عن سنة 2014  
المحول للاحتياطي الاجباري  
المحول للاحتياطي الاختياري  
الرصيد كما في 31 آذار 2015

31 آذار 2014  
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014  
بنود الدخل الشامل:  
صافي أرباح (خسائر) الفترة  
فرق القيمة العادلة لاستثمارات مالية متوفرة للبيع  
مجموع بنود الدخل الشامل

توزيعات أرباح نقدية للمساهمين عن سنة 2013  
المحول للاحتياطي الاجباري  
المحول للاحتياطي الاختياري  
الرصيد كما في 31 آذار 2014

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2015

31 آذار 2014 دولار	31 آذار 2015 دولار	
594,311	1,228,126	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(334,556)	(163,078)	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
2,087,156	1,653,473	(الزيادة) النقص في موجودات عقود معيدي تكافل
48,324	40,686	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
-	3,396	إستهلاكات
11,019-	-	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية للمتاجرة
75,342	83,390	خسارة (عوائد) بيع ممتلكات وآلات ومعدات
2,459,558	2,845,993	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(133,289)	(360,182)	التغير في الموجودات المتداولة
(1,150,324)	(1,472,345)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(165,802)	(270,513)	(الزيادة) في نم تكافل مدينة
(31,305)	(9,175)	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
		(الزيادة) في نم شركات التأمين ومعيدي التكافل
(422,406)	(415,960)	التغير في المطلوبات المتداولة
197,861	13,267	الزيادة في دانون مختلفون
-	0	(النقص) في نم شركات التأمين ومعيدي التكافل
271,370	(2,688)	(النقص) في صندوق مشترك التكافل
1,025,663	328,397	الزيادة في مصاريف مستحقة ومخصصات
-	(3,879)	صافي التدفق النقدي المتدفق من عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
(392,942)	(300,503)	انتفاعات موظفين مدفوعة
632,721	24,015	ضرائب مدفوعة
		صافي التدفق النقدي المتدفق من عمليات التشغيل
36,831	0	التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
383,378	42,691	متحصلات من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(1,102,606)	(18,454)	صافي الإستثمار في الودائع لدى البنوك
(60,812)	-	صافي شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(355,546)	(66,350)	إضافات على الإستثمارات العقارية
(1,098,755)	(42,113)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الإستثمار
-	-	التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	-	رأس المال المدفوع
-	-	توزيعات أرباح نقدية
-	-	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
(466,034)	(18,098)	صافي الزيادة في النقد وأشباه النقد
	(24,306)	عوائد(خسائر) ترجمة القوائم المالية
2,282,221	1,660,899	النقد وأشباه النقد في بداية السنة
1,816,187	1,618,495	النقد وأشباه النقد في نهاية الفترة
		ممثلاً فيما يلي:
1,439,896	884,366	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة شهور
376,291	734,129	نقد وأشباه النقد
1,816,187	1,618,495	النقد وأشباه النقد في نهاية الفترة

مدير التدقيق الداخلي

المدير المالي

المدير العام

Palestine Capital Market Authority



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

الإشارة: PCMA/DIWAN/3363/2015

التاريخ: Wednesday, 22 April, 2015

السيد / محمد أريماوي المحترم .  
المدير العام  
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين

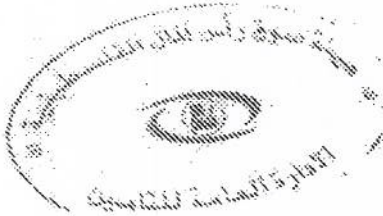
الموضوع: القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لشركة  
التكافل الفلسطينية للتأمين للفترة المنتهية في 2015/3/31

تحية طيبة وبعد ...

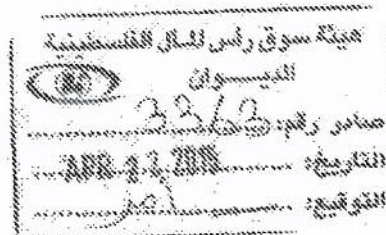
لا مبالغ من نشر القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) للفترة المنتهية في 2015/3/31 لشركة التكافل الفلسطينية للتأمين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

بركات ميادمة  
مدير عام الإدارة العامة للتأمين



نسخة :- قسم الرقابة المالية  
:- الإدارة العامة للرقابة المالية



Tel.: +970 2 2946946

Fax: +970 2 2946947

P.O.BOX: 4041 - El Birch.

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

هاتف: +970 2 2946946

فاكس: +970 2 2946947

ص.ب. 4041 - البرية