



90
Years in MENA

هاتف: +970 2 242 1011
فاكس: +970 2 242 2324
www.ey.com

إرنست ويونغ
صندوق بريد 1373
الطابق السابع
مبنى تالكو هاريس
الخاصون
رام الله - فلسطين



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة التكافل للتأمين المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها. تم اعداد القوائم المالية المرفقة من قبل الإدارة وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢).

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢)، ويشمل ذلك تحديد فيما إذا كانت هذه السياسات المحاسبية مقبولة لإعداد القوائم المالية المرحلية في مثل هذه الظروف، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية مرحلية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤٠٠ "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 نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢).

أسس الإعداد

دون ابداء التحفظ، نشير إلى أنه قد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢).

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومراجعة القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقاريراً غير متحفظة حولها بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦ و٦ آب ٢٠١٥، على التوالي.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

٢٥ آب ٢٠١٦

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2016

30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	1 كانون الثاني 2015
غير مدققة دولار	مدققة دولار	مدققة دولار
5,568,480	5,718,394	4,172,157
3,872,018	4,234,000	3,755,456
5,158,476	5,253,385	5,129,841
428,614	386,425	377,133
217,086	181,399	271,860
395,751	204,844	204,844
15,244,674	15,773,603	13,706,447

الموجودات

الموجودات غير المتداولة:

عقارات ومعدات	5,568,480
استثمارات عقارية	3,872,018
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	5,158,476
موجودات ضريبية مؤجلة	428,614
شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام	217,086
شيكات برسم التحصيل تستحق بعد سنة	395,751
مجموع الموجودات غير المتداولة	15,244,674

الموجودات المتداولة

ذمم تكافل مدينة	6,735,202
ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل المدينة	368,671
موجودات عقود معيدي التكافل	2,923,945
موجودات متداولة أخرى	1,470,913
شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة	7,870,166
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	128,856
التقيد والتقيد المعادل	4,870,336
مجموع الموجودات المتداولة	24,368,089
مجموع الموجودات	39,612,763

حقوق الملكية والمطلوبات

حقوق الملكية:

رأس المال المدفوع	9,350,000
احتياطي إجباري	518,359
احتياطي اختياري	457,669
احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة	(1,160,678)
احتياطي الإستثمارات العقارية	1,161,372
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(414,215)
أرباح مدورة	280,404
مجموع حقوق الملكية	10,192,911

صندوق مشترك التكافل

(عجز) صندوق مشترك التكافل	(2,067,812)
قرض حسن من المساهمين	2,067,812
-	-

المطلوبات غير المتداولة:

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	1,084,230
قرض حسن من المساهمين	623,625
مجموع المطلوبات غير المتداولة:	1,707,855

المطلوبات المتداولة:

مخصص الضرائب	-
ذمم دائنة	1,032,021
ذمم شركات التأمين ومعيدي التكافل الدائنة	1,686,667
مطلوبات متداولة أخرى	1,340,807
مطلوبات ضريبية مؤجلة	204,950
مطلوبات عقود التكافل	23,053,684
تمويل مرابحة إسلامية	393,868
مجموع المطلوبات المتداولة	27,711,997
مجموع المطلوبات	29,419,852
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	39,612,763

قائمة الدخل المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

2015	2016
دولار	دولار
12,429,220	17,263,869
(1,459,405)	(2,833,029)
10,969,815	14,430,840
(1,186,842)	(1,803,591)
256,581	448,081
(930,261)	(1,355,510)
10,039,554	13,075,330
187,966	281,472
(666,060)	(972,666)
9,561,460	12,384,136

عائدات الى مشترك التكافل
اجمالي ايرادات أقساط التكافل
التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
صافي ايرادات أقساط التكافل

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

العمولات المقبوضة
العمولات المدفوعة
صافي أقساط التكافل المكتسبة قبل العمولات

المطالبات المتكبدة

المطالبات المسددة	7,613,174
حصة معيدي التكافل من المطالبات المسددة	(342,068)
صافي المطالبات المسددة	7,271,106
التغير في احتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	2,042,485
التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات المبلغ عنها وغير مسددة	(268,031)
صافي المطالبات المتكبدة	9,045,560

أرباح التكافل التشغيلية للفترة

صافي عوائد الإستثمارات	117,424
أتعاب المضاربة	(46,970)
أتعاب وكالة	(4,661,245)
مصروف تدني ذمم مدينة	(146,439)
(خسائر) أرباح التكافل للفترة	(1,398,654)

عائدات الى المساهمين:

أتعاب وكالة من مشترك التكافل	4,661,245
أتعاب مضاربة	46,970
صافي عوائد الإستثمارات	194,508
مصاريف إدارية وعمومية	(3,064,252)
أرباح (خسائر) فروقات عملة	61,249
المحمر مقابل قرض لمخصص صندوق حاملي الوثائق	(1,398,654)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	501,066
مخصص ضريبة	(185,460)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	315,606

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

0,03

قائمة الدخل الشامل المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

2015	2016
دولار	دولار
873,051	315,606
ربح الفترة	
بنود الدخل الشامل الأخرى	-
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:	
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(1,412,500)
خسائر متحققة تم قيدها في قائمة الدخل	38,969
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(536,656)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر	(782,943)
الدخل الشامل للفترة	(467,337)
914,082	(467,337)