

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

**تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)**

**تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)**  
تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

**الصفحات**

**المحتويات**

٢

**التقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية**

٣

**بيان المركز المالي الموجز المرحلي**

٤

**بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي**

٥

**بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي**

٦

**بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي**

٢٢ - ٧

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية**



## التقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرحلي المرفق لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ والبيانات الموجزة المرحلية ذات الصلة وتشمل بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي وبيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسؤوليتنا على إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنتطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأينا تدقيقياً في هذا الشأن.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

برais ووترهاوس كوبرز  
٢٠١٥  
١١ مايو

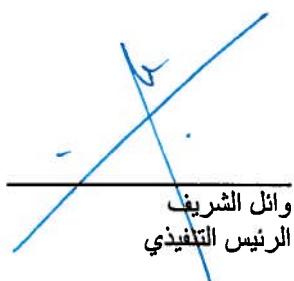
بول سودابي  
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٣٠٩  
الإمارات العربية المتحدة

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### بيان المركز المالي الموجز المرحلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
٢٣,٨٧١,٢٣١	٤٧,٠٠٩,٨٤٤		أرصدة نقدية ومصرفية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		وديعة إزامية
١١١,٥١٠,١٦٦	٢١٠,٨٣٦,٩١٥	٥	موجودات تكافل وموجودات أخرى
١١,٧٤٧,٨٦٥	٢٦,٦١٤,٢٠٩	٦	موجودات عقود إعادة التكافل
٤٣,٥٦٠,٧٧٤	٣٩,٩٠٧,٥٤٢	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١,٢٨٢,٣٦٠	٣١,٢٨٢,٣٦٠	٨	استثمارات عقارية
٣,٤٢٧,٩٤٨	٣,٣٦٠,٥٥٠		ممتلكات ومعدات
٢,٨٦١,٦٠٧	٢,٦٢٢,٨٦٦		موجودات غير ملموسة
<hr/> <b>٢٣٢,٢٦١,٩٥١</b>	<hr/> <b>٣٦٥,٦٣٤,٢٨٦</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<hr/>	<hr/>		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
٤٣,٢٦٤,٦٣٦	٧١,٨٥٢,٠٩٩		المطلوبات
١١٢,٩٥٧,٢٩٥	٢٢١,١٤٩,٠٤٤	٦	ذمم دائنة عن التكافل وأخرى
١,٣٠٢,٥٥٩	١٠٠٦,٦٠٧		مطلوبات عقود التكافل
<hr/> <b>١٥٧,٥٢٤,٤٩٠</b>	<hr/> <b>٢٩٣,٩٨٧,٧٣٠</b>		<b>مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين</b>
<hr/>	<hr/>		<b>مجموع المطلوبات</b>
١٠٠,٠٠٠,٦٠٠	١٠٠,٠٠٠,٦٠٠	٩	حقوق الملكية
(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)	(٢٩,٠٧١,٥٠٠)		رأس المال
٧١٨,١١١	٧١٨,١١١		خسائر متراكمة
<hr/> <b>٧٤,٧٣٧,٤٦١</b>	<hr/> <b>٧١,٦٤٦,٥٥٦</b>		احتياطي إزامي
<hr/> <b>٢٣٢,٢٦١,٩٥١</b>	<hr/> <b>٣٦٥,٦٣٤,٢٨٦</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<hr/>	<hr/>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
 محمد إقبال باشا  
 المدير المالي

  
 وائل الشريفي  
 الرئيس التنفيذي

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي - (غير مدقق)

**فترة الثلاثة أشهر**  
**المنتهية في**  
**٣١ مارس ٢٠١٤**      **٢٠١٥ مارس ٣١**  
**[إضاحات]**

<b>٢٦,١٠٣,٤٤٤</b> <b>(٨,٧٩٠,٤٥٩)</b> <hr/> <b>١٧,٣١٢,٩٨٥</b> <hr/> <b>(١٣,٧٩٨,٢٢٦)</b> <b>٣,٧١٣,٧٦٧</b> <hr/> <b>(١٠٠,٨٤,٤٥٩)</b> <hr/> <b>(٣,٤٤٤,٩١٣)</b> <b>(١,١٢٠,٠٨٣)</b> <b>٤١,٣٢٦</b> <hr/> <b>٢,٧٠٤,٨٥٦</b> <hr/> <b>(٦,٨٧٨,٧٣٢)</b> <hr/> <b>(٤,١٧٣,٨٧٦)</b>	<b>٧٨,٦٧٨,٥٧٦</b> <b>(١١,٨٩٨,٦٣٩)</b> <hr/> <b>٦٦,٧٧٩,٩٣٧</b> <hr/> <b>(٥٠,٤٠٢,٨٨١)</b> <b>٤,٠٠٣,٨٢٥</b> <hr/> <b>(٤٦,٣٩٩,٠٥٦)</b> <hr/> <b>(٧,٦٦٢,٩٩١)</b> <b>(٣,٢٤٦,٦٥٧)</b> <b>(١٩٧,٠٢٠)</b> <hr/> <b>٩,٢٧٤,٢١٣</b> <hr/> <b>(١٩,٠٠٩,٦٠٥)</b> <hr/> <b>(٩,٧٣٥,٣٩٢)</b>	<b>١٠</b> <b>١٠</b> <b>١٠</b> <b>١١</b> <b>١١</b> <b>١٢</b> <b>١٢</b> <b>١٣</b> <b>١٣</b> <b>١٢</b> <b>١٢</b> <b>١٣</b> <b>١٤</b> <b>-</b> <b>-</b> <b>(٣٠٩٠,٩٠٥)</b>
		العائد إلى حملة الوثائق:
		مساهمات تكافل مكتسبة
		مساهمات إعادة تكافل متباذل عنها
		صافي المساهمات المكتسبة
		إجمالي المطالبات المتباذلة
		حصة إعادة التكافل من المطالبات المتباذلة
		صافي المطالبات المتباذلة
		عمولات ومصاريف أخرى
		التغير في الاحتياطي
		صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
		صافي إيرادات التكافل
		رسوم وكالة
		صافي العجز من عمليات التكافل
		العائد إلى المساهمين:
		إيرادات / (خسائر) الاستثمار
		رسوم وكالة من حملة الوثائق
		إيرادات أخرى، بالصافي
		مصاريف عمومية وإدارية
		مخصص قرض حسن مضاف لأموال حملة الوثائق
		أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين
		الأرباح / (الخسائر) الأساسية والمختصة للسهم
		الدخل الشامل الآخر
		مجموع الأرباح / (الخسائر) الشاملة للفترة

(٤) الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٧ إلى ٢٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرجع

الإضاحات المرفقة على الصفحات من ٧ إلى ١٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

فتره ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
٢٠١٤ ٢٠١٥  
درهم درهم

٢٠٠٧،٩٢٢	(٣٠٩٠،٩٠٥)
٧٠٤،٣٤٨	٥٨٤،٢٤٠
(٩٥،٤٨٤)	-
(٥،٩٢١،٩٩٠)	٧١٥،٧٠٩
٢،٥٦٤،٠٠١	٥،٦٤٧،٥٢٨
(١١٩،٠٩٧)	٨٤،٦٤١
-	(١٩،١٨٠)
(٤٠٠،٠٠٠)	٣٠،٠٠٠
٤٩،٩٥٧	-

(١٧،١٥٩،٢٥٢)	(٣٨٤،٨٧٨)
(٤٠،٧٩٤)	(٣٨٠،٥٩٣)

(١،٢٥١،١٣٧)	٣،٥٧١،٤٤٠
-------------	-----------

(٣،٩٠٠،٣٢٢)	(١٤،٨٦٦،٣٤٤)
(٣٧٧،٦٠٢)	(٩٩،٣٥٦،٧٤٩)
٢،٤١٣،٧٤٣	-
(٤٥٥،٣٧٠)	١٠٨،١٧١،٧٢٩
٤،٣٢٢،٧٧٥	٢٨،٥٨٧،٤٦٣

٧٥٢،٠٨٧	٢٦،١٠٧،٥٣٩
---------	------------

(٣٩،٨٥٠،٨٦٧)	(٢٠،٦٧٥،٤٨٦)
٤٠٤٠٦،٧٢٥	١٧،٩٦٥،٤٨١
-	(١٢٠٠٠،٠٠٠)
(١١،٩٠٠)	(٢٩٥،٨٢١)
-	٣٦،٩٠٠

١٤٣،٩٥٨	(١٤،٩٦٨،٩٢٦)
---------	--------------

٨٩٦،٠٤٥	١١،١٣٨،٦١٣
٥،٠٠١،٩٠٩	٢٣،٨٧١،٢٣١
٥،٨٩٧،٩٥٤	٣٥،٠٠٩،٨٤٤

#### التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح / (خسارة) الفترة

تعديلات بسبب:

استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة

ربح مستحق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ربح / (خسارة) حرق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

خسار من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

مخصص / (عكس) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

مخصص / (عكس) الانخفاض في قيمة ذمم مدينة

خسائر انخفاض القيمة

#### ربح / (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل ودفع مكافآت نهاية

الخدمة للموظفين

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

#### ربح / (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل

التغيرات في رأس المال العامل:

التغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل

التغيرات في الذمم المدينة من التكافل والأخرى

التغير في المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة

التغير في مطلوبات عقود التكافل

التغير في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى

#### صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

#### التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عوائد من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

زيادة في الودائع

شراء ممتلكات ومعدات

عوائد من بيع الممتلكات والمعدات

#### صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
٢٠١٥

### ١. معلومات عامة

تأسست شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") كشركة مساهمة عامة وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بممارسة أنشطة التأمين التكافلي وتشمل التأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الانخار وتكون الأموال وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة.

إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٦٤٣٤١، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

### ٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥

فيما يلي المعايير الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات على المعايير الحالية التي قد تم نشرها وتعتبر سارية المفعول على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥.

تاريخ العمل بها	معايير جديدة وتعديلات هامة على المعايير المطبقة على المجموعة
١ يوليو ٢٠١٤	<p><b>تحسينات السنوية ٢٠١٢</b></p> <p>هذه التحسينات السنوية تعدل معايير دورة التقارير من ٢٠١٠-٢٠١٢. وهي تشمل التغييرات على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، "القطاعات التشغيلية" تم تعديله لينص على الإفصاح عن الأحكام التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع على القطاعات التشغيلية، كما أنه يتطلب إجراء تسوية بين موجودات القطاعات وموجودات المنشأة عند إدراج موجودات القطاعات في التقارير المالية.</li><li>المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "المنشآت والممتلكات والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" تم تعديلهما لتوضيح كيفية التعامل مع إجمالي القيمة الدفترية والاستهلاك المتراكم عندما تستخدم منشأة ما طريقة إعادة التقييم.</li><li>المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ تم تعديله كي يتم إدراج أي منشأة تقدم خدمات خاصة بمكان موظفي الإدارة إلى المنشأة التي تعد التقارير أو إلى الشركة الأم لها ("شركة الإدارة") ضمن الأطراف ذات العلاقة. ويلزم الإفصاح عن المبالغ المحمّلة على الشركة التي تعد التقارير.</li></ul>

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

### ٤. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٤-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ (تابع)

تاريخ العمل بها	معايير جديدة وتعديلات هامة على المعايير المطبقة على المجموعة
١ يوليو ٢٠١٤	<p><b>التحسينات السنوية ٢٠١٣</b></p> <p>■ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" بشأن توضيح إفاءة المحفظة من المعيار رقم ١٣ - يوضح التعديل أن استثناء المحفظة من المعيار رقم ١٣ يسمح للمنشأة بقياس القيمة العادلة لمجموعة من الموجودات والمطلوبات المالية على أساس الصافي وينطبق ذلك على جميع العقود (بما في ذلك العقود غير المالية) التي تتدرج ضمن نطاق المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ أو المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩.</p>
١ يوليو ٢٠١٤	<p><b>معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين</b></p> <p>يوضح التعديل طريقة المحاسبة من قبل المنشآت التي لديها خطط تتطلب ربط المساهمات بالخدمة فقط خلال كل فترة.</p> <p>أما المنشآت التي لديها خطط تختلف فيها المساهمات عن الخدمة فستكون ملزمة بتسجيل المنافع الناتجة عن تلك المساهمات على مدى فترات عمل الموظفين. وينبغي على الإدارة أن تنظر في كيفية تطبيق هذه الطريقة.</p>

ليس هناك تأثير لهذه المخصصات على المعلومات المالية الموجزة للشركة.

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
٢٠١٥

### ٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد للفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم اعتمادها في وقت مبكر

١ يناير ٢٠١٦	<p>تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٨، "الموجودات غير الملموسة" بشأن الاستهلاك والإطفاء. يوضح هذا التعديل أنه من المفترض بوجه عام أن الإيرادات لا تعتبر أساساً ملائماً لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل غير الملموس. ولا يتم دحصن هذا الافتراض إلا في بعض الحالات المعينة.</p>
١ يناير ٢٠١٦	<p>معيار المحاسبة الدولي رقم ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" مبادرة الإفصاح</p> <p>توضح التعديلات أنه قد يكون من الضروري فصل بعض البنود المباشرة المحددة في الفقرة ٥٤ (بيان المركز المالي) والفقرة رقم ٨٢ (الربح أو الخسارة) في المعيار المحاسبى الدولى رقم ١ حيث يلزم فصل هذه البنود عندما يكون الهدف من ذلك فهم المركز أو الأداء المالي للمنشأة.</p>
١ يناير ٢٠١٦	<p>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبى الدولي رقم ٢٨، "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" بخصوص بيع الموجودات أو مشاركتها بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك</p> <p>تناول هذه التعديلات التناقض بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبى الدولي رقم ٢٨ عند بيع أو مشاركة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. يتم إثبات مجمل الربح أو الخسارة عندما تتطوّر المعاملة على نشاط تجاري، بينما يتم إثبات جزء من الربح أو الخسارة عندما تتطوّر المعاملة على موجودات لا تشكّل نشاطاً تجاريّاً، حتى ولو كانت تلك الموجودات في شركة تابعة.</p>
١ يوليو ٢٠١٦	<p>التحسينات السنوية ٢٠١٤</p> <p>هذه التحسينات السنوية تعدل معايير من ٢٠١٢ - دورة الإبلاغ ٢٠١٤. وهي تشمل التغييرات على:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "الأدوات المالية: الإفصاحات" - يتطلب التعديل المتعلق بعقود الخدمات أنه عندما تقوم المنشأة بتحويل أصل مالي إلى طرف ثالث بموجب شروط تسمح للمتنازل بإيقاف تسجيل الأصل، فعندئذ يجب الإفصاح عن جميع أنواع المشاركة المستمرة التي قد تتظل المنشأة محتفظة بها في الموجودات المحولة.</li> <li>المعيار المحاسبى الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" - يوضح التعديل أنه عند تحديد معدل الخصم للالتزامات منافع ما بعد الخدمة يتم التركيز على العملة المقومة بها تلك الالتزامات وليس البلد التي تنشأ فيها.</li> <li>المعيار المحاسبى الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، بخصوص المعلومات المنصوص عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي. يوضح التعديل الغرض من الإشارة في المعيار إلى عبارة "المعلومات المفصّلة عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي"، فضلاً عن تعديل آخر ينص على الإشارة داخل البيانات المالية المرحلية عن موقع تلك المعلومات. ويطبق هذا التعديل بأثر رجعي.</li> </ul>

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
٢٠١٥

### تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٤-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد للفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم اعتمادها في وقت مبكر (تابع)

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية"

٢٠١٨ يناير ١	<p>تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩. يحتفظ المعيار رقم ٩ بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجارى للمنشأة وخصائص التدفقات النقية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضى المعيار قياس الاستثمار فى أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائى بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر عند نشوئها. حالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لااحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتکبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمتطلبات المالية، فلم تطرأ أي تغيرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يخفف المعيار من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التعرض التقاسية ويقتضى وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإداره فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق المتزامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩.</p>
--------------	--

تضطلع الشركة في الوقت الحالي بتقييم تأثير المعايير الجديدة المذكورة أعلاه والتعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخه على السنة المالية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥.

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

### ٣. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٣ أسس الإعداد

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية. إن المعلومات المالية الموجزة المرحلية معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي) نظراً لأن معظم معاملات الشركة مقسمة بالدرهم الإماراتي.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية.

إن السياسات المحاسبية وطرق العرض والاحتساب والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة المستخدمة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية تنسق مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ التي قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### ٤. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمنشآت الخاضعة للملكية المشتركة وأو الإدارة والسيطرة المشتركة والمساهمين وكبار موظفي الإدارة. لقد تم الاتفاق على أحكام وشروط المعاملات بين الأطراف.

فيما يلي المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة بتاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
(مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
١٦,٢٨٢,٣٦٠	١٦,٢٨٢,٣٦٠

استثمارات عقارية (قيد الإنشاء - جيجكو) (إيضاح ٧)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
٦٦١,٨٣٠	٧٨٨,٠٨٨

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
٢٠١٥ (تابع)**

(١١)

### ٥. موجودات التكافل وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقة) درهم	
٦٠,٧٢٦,١٢٢	١٣٦,٦٣١,٧٣٦	نجم التكافل المدينة مخصص انخفاض القيمة
(١,٥٨٢,٣٦٢)	(١,٥٨٢,٣٦٢)	
<hr/>	<hr/>	
٥٩,١٤٣,٧٦٠	١٣٥,٠٤٩,٣٧٤	عمولات مقدمة وأخرى
٢٨,٢٣٧,٥٩٠	٣٢,١٨٥,٥٧٤	
<hr/>	<hr/>	
٨٧,٣٨١,٣٥٠	١٦٧,٢٣٤,٩٤٨	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل
٨,٤٩٦,٩٥٠	٩,٦٢٦,٧١٧	مصاروفات مقدمة ونجم مدينة أخرى
١٥,٦٣١,٨٦٧	٣٣,٩٧٥,٢٥٠	
<hr/>	<hr/>	
١١١,٥١٠,١٦٦	٢١٠,٨٣٦,٩١٥	
<hr/>	<hr/>	

### التغيرات في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
(غير مدقة) درهم	درهم	
١,٢٦٠,٦١٦	١,٥٨٢,٣٦٢	الرصيد في بداية العام
٦٠٠,٠٠٠	-	مخصص انخفاض القيمة خلال الفترة/العام (بالصافي)
(٢٧٨,٢٥٤)	-	المسطوب خلال الفترة/ العام
<hr/>	<hr/>	
١,٥٨٢,٣٦٢	١,٥٨٢,٣٦٢	الرصيد في نهاية العام
<hr/>	<hr/>	

(١٢)

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
٢٠١٥ (تابع)**

### ٦. مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقة) درهم	إجمالي مطلوبات عقود التكافل مطالبات معونة مطالبات متکبدة غير معونة مساهمات غير مكتسبة مخصص التأمين التكافلي على الحياة القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
٥,١٠٣,٦١٠	٢٣,٨٤٦,٤٩٣	
٣,٦٢٨,٩٢٢	٨,٤٦٨,٦٦٤	
٨٩,٥٢٢,٢٩٣	١٧٠,٨٧٥,٣٨٥	
٦٦١,٩٩٣	٧١٤,٤٩٣	
١٤٠٠٤٠,٤٧٧	١٧,٢٢٣,٩٨٩	
١١٢,٩٥٧,٢٩٥	٢٢١,١٢٩,٠٢٤	
		موجودات عقود إعادة التكافل مطالبات معونة مطالبات متکبدة غير معونة مساهمات غير مكتسبة
٩٤٦,٨٩٢	٢,٢٣٨,٩٦٠	
٩٣٩,٢٠٥	١,٩٢١,٧٦٥	
٩,٨٦١,٧٦٨	٢٢,٤٥٣,٤٨٤	
١١,٧٤٧,٨٦٥	٢٦,٦٩٤,٢٠٩	
		صافي مطلوبات عقود التكافل مطالبات معونة مطالبات متکبدة غير معونة مساهمات غير مكتسبة مخصص التأمين التكافلي على الحياة القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
٤,١٥٦,٧١٨	٢١,٦٠٧,٥٣٣	
٢,٦٨٩,٧١٧	٦,٥٤٦,٨٩٩	
٧٩,٦٦٠,٥٢٥	١٤٨,٤٢١,٩٠١	
٦٦١,٩٩٣	٧١٤,٤٩٣	
١٤٠٠٤٠,٤٧٧	١٧,٢٢٣,٩٨٩	
١٠١,٢٠٩,٤٣٠	١٩٤,٥١٤,٨١٥	
		النغير في الحسابات الدائنة لحملة الوثائق من العقود المرتبطة بالاستثمارات
٩,٦٦٠,٨٢٠	١٤٠٠٤٠,٤٧٧	الرصيد الافتتاحي
١٠,٥٩٩,٠٠٤	٣,٤٤٣,٦٧٧	إضافة خلال الفترة/ السنة (إيضاح ١١)
(٦,١٣٠,٨٥٥)	(٤٥٧,١٨٥)	استبعاد خلال الفترة/ السنة
(٨٨,٤٩٢)	١٩٧,٠٢٠	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١١)
١٤٠٠٤٠,٤٧٧	١٧,٢٢٣,٩٨٩	

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
٢٠١٥ (تابع)**

### ٧. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة مشتريات خلال الفترة / السنة استبعادات خلال الفترة / السنة (نقص) / زيادة في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٣٩,٢٩٤,٦٦٩	٤٣,٥٦٠,٧٧٤	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
١٦٠,٩٤٨,٧٦٥	٢٠,٦٧٥,٤٨٦	
(١٥٨,٧٨٣,٢٧٤)	(١٨,٦٨١,١٩٠)	
٢٠,١٠٠,٦١٤	(٥,٦٤٧,٥٢٨)	
٤٣,٥٦٠,٧٧٤	٣٩,٩٠٧,٥٤٢	
		القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

### ٨. استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	قطعة أرض استثمارات عقارية قيد الإنشاء (إيضاح ٤)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٦,٢٨٢,٣٦٠	١٦,٢٨٢,٣٦٠	
٣١,٢٨٢,٣٦٠	٣١,٢٨٢,٣٦٠	

### ٩. رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	المصدر والمدفوع بالكامل: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة كل منها ١ درهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

**تكميل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)**

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)**

**١٠. صافي المساهمات المكتسبة**

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	
		التأمين على الحياة والإدخار (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم
٢٢,٩١٣,٩٦٥	٤٤,٢٠٥,٥٠٥	١٨,٧٧٥,٥٦٨	١٦,٠٠٣,٣٩٦	١٠,٠٣٣,٣٩٦	١٤,٢٢,٢,٨٤,٩٦٣
٣,١٨,٨,١,٤	٤٠,٢٤,٨,١,٤	٢,٧٧٦,٦٠٠	١٨,٣٥٣,٩٩٢	١٨,٤٠٧,٧٤,٣	١٨,٤٠٧,٧٤,٣٣٧
٤٣,٤٤,٣,٠,١	٤٤,٤٤,٣,٠,١	٥,٥٧٨	٥,٥٥١,١,٥٦٩	٦,٥٧٦,٧٨,٦	٦,٥٧٦,٧٨,٦٤,١
١١,٦,٢,٤,٦,٦	١٢,٨,٢,٣,٩	٢٣,٠,٣,٩	٢٣,٠,٥٤,٦,٢	٢٣,٦,٩,٩٩٩	٢٣,٦,٩,٩٩٨
٨,٦٧٩,٤٠٩	٨,٦٧٩,٤٠٩	٩٩٩	٨,٤٤٤,٤٦٦	٩,٦٣٦,٦٣٩	٩,٦٣٦,٦٣٥
١٧,٣,١٣,٢,٩٨٥	١٧,٣,١٣,٢,٩٨٥	٦	٦	٦	٦
<b>مساهمات التكافل المكتسبة</b>		<b>مساهمات إعادة التكافل المكتسبة</b>		<b>مساهمات إعادة التكافل متذلل عنها</b>	
<b>صافي المساهمات المكتسبة</b>		<b>صافي المساهمات غير المكتسبة</b>		<b>صافي المساهمات المكتسبة</b>	

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
 ٢٠١٥ (تابع)

### ١١. التغير في الاحتياطيات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
 ٢٠١٤ ٢٠١٥  
 (مدقة) (غير مدققة)  
 درهم درهم

١٠٠٧٨،٧٥٧	٣،٤٤٣،٦٧٧
٤١،٣٢٦	(١٩٧٠،٢٠)
<hr/>	<hr/>
١،١٢٠،٠٨٣	٣،٢٤٦،٦٥٧

التغير في الاحتياطي المتعلق ببيان التأمين على الحياة  
 ناقصاً: التغير في القيمة العادلة

### ١٢. رسوم وكالة

يدبر المساهمون عمليات التكافل لصالح حملة الوثائق مقابل احتساب نسبة ٣٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل كرسوم وكالة.

### ١٣. مصاريف عمومية وإدارية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
 ٢٠١٤ ٢٠١٥  
 (غير مدققة) (غير مدققة)  
 درهم درهم

٣،٠٣٤،٦٧٠	٤،١٦٧،٤٠٤
٤١٥،٣٢٩	٤١٤،٤٧٥
(١٠٠،٠٠١)	٣٢،١٩٩
١٧٧،٢٤٤	٤٢،٠٠٠
٧٠٤،٣٤٨	٥٨٤،٢٤٠
١١٢،٣١٣	٤٥٠،٠٠٠
(٤٠٠،٠٠٠)	٣٠،٠٠٠
١،٧١٧،٨٣٢	٢،١٨٥،٥٣٤
<hr/>	<hr/>
٥،٦٦١،٧٣٥	٧،٩٠٥،٨٥٢

رواتب ومنافع أخرى  
 مصاريف إيجار وذات علاقة  
 أتعاب قانونية ومهنية  
 رسوم ومصاريف ترخيص  
 استهلاك وإطفاء  
 مصاريف طرف ثالث إداري  
 عكس / (مخصص) ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها  
 مصاريف أخرى

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

### ١٤. الأرباح / (خسائر) الأساسية والمخفضة للسهم

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		٢٠١٥ (غير مدققة)	أرباح / (خسائر) الفترة العائنة إلى المساهمين (بالدرهم)
٢٠١٤	٢٠١٤		
٢٠٠٧،٩٢٢	(٣٠٩،٩٠٥)		
<u>١٠٠,٠٠,٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠,٠٠</u>		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
<u>٠,٠٢</u>	<u>(٠,٠٣)</u>		ربع / (خسارة) السهم الواحد (بالدرهم)

لم يتم عرض الربح المخفض للسهم نظراً لعدم قيام الشركة بإصدار أي أدوات يمكن أن يكون لها تأثير على ربح السهم.

### ١٥. نقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه ما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	أرصدة نقدية ومصرفية نائماً: ودائع مستحقة لأكثر من ثلاثة أشهر
١٣,٤٥٩,٨٩٦	٢٩,٩٧٢,٧٥٩	
<u>        </u>	<u>        </u>	

### ١٦. معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة إلى قطاعين. إدارة التكافل العامة والاستثمارية. إدارة التكافل العامة تشمل أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة نيابة عن حملة الوثائق تتألف من الاستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية المبينة أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التي في بعض النواحي تفاس بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

باستثناء رسوم الوكالة والقرض الحسن، لم تتم أي معاملات بين القطاعات الأخرى خلال العام. ولو كان لأي عملية أخرى أن تتم، فإنه سيتم تحديد أسعار التحويل بين قطاعات التشغيل على أساس تجاري بحسب كما لو كانت المعاملة منفذة مع أطراف ثالثة. وسوف تشمل شريحة قطاع الدخل والمصروفات ونتائج تلك المعاملات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها عند التوحيد كما هو مبين أدناه.

تغافل الإمارات - ثأمين (ش.م.ع)

بيانات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٦ - معلومات قطاعية (تابع)

**تباين الإمارات - تأمين (ش.م.ع)**

**بيانات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)**

**١٦. معلومات قطاعية (تابع)**

المجموع		كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)		المجموع		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (دققة)	
درهم	التأمين	على الحياة	الصحي	درهم	التأمين	على الحياة	الصحي
٣٦٥,٦٣,٤,٨٦	١٦٣,٢٢,٩٢,٣,٦١	٩٠,٧٢,٦٢,٦٣,٢٢,٩٢,٣,٦١	٧٣,٢٠,٥,٠٨	٢٠٤,٤,٤,٩٩,١٩	٤٨٤,٤,٤,٩٩,١٩	١٨٢,٤,٤,٤,٩٩,١٩	٥٦,٤,٤,٤,٩٩,١٩
٢٩٣,٩٨,٧٣,	٣٢,٦٤,٣,٦٢	٣٢,٦٤,٣,٦٢	-	٢٦٣,٤٣,٢,٤٣,٢	-	٢٠٣,٥٥,١,٤٣,٢	٢٠٣,٥٥,١,٤٣,٢
٢٣٢,٣٦,١,١٦	١١١,٧٠,٧٠,٧٠	٧١,٥٧,٧٨,٨٩,٣٩	٦٩,٧٩,٨٨,٨٨,٧٩	١٢٠,٥٦,٦٥٧	١٢٠,٥٦,٦٥٧	١٦,٩٨,٧٨,٨٥	١٠,٣٧,٥٥,٩٠
١٥٧,٥٦,٤٩,	٤٣,٧٧,٧٦,٦٣	٤٣,٧٧,٧٦,٦٣	-	٤٣,٦٧,٦١,١٤	-	٤٣,٦٧,٦١,١٤	٢٠,٤٢,٥٢,٥٢

موجودات القطاع  
مطابقات القطاع

موجودات القطاع  
مطابقات القطاع

موجودات القطاع  
مطابقات القطاع

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

### ١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة تم حسب الأصول بين الأطراف المشاركة في السوق بتاريخ القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقييرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى فرضية استمرار الشركة كمنشأة عاملة دون أي نهاية أو التزام بتقليل نطاق أعمالها بشكل جوهري أو الدخول في معاملة بشروط غير ملائمة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المحسوبة بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية تقارب قيمها العادلة:

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تمثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

أساليب قياس القيمة العادلة المحسوبة في بيان المركز المالي

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من ١ إلى ٣ على أساس المعطيات الجديرة باللحظة لأساليب قياس القيمة العادلة:

- المستوى الأول يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتقابلة.

- المستوى الثاني يشمل المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة باللحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).

- المستوى الثالث يشمل المعطيات المستمدة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة باللحظة (المعطيات غير الجديرة باللحظة).

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	الموجودات المالية	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربع أو	الخسارة
	درهم	درهم	درهم	درهم				
١٨,٥٧٥,٨١٤	-	-	-	١٨,٥٧٥,٨١٤				أوراق مالية مدرجة
٢١,٣٣١,٧٢٨	-	٢١,٣٣١,٧٢٨	-	-				صناديق مشتركة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-				استثمارات عقارية
<hr/> ٥٤,٩٠٧,٥٤٢	<hr/> -	<hr/> ٣٦,٣٣١,٧٢٨	<hr/> -	<hr/> ١٨,٥٧٥,٨١٤				
<hr/> ١٧,٢٢٣,٩٨٩	<hr/> -	<hr/> ١٧,٢٢٣,٩٨٩	<hr/> -	<hr/>				المطلوبات المالية
								عقود مرتبطة باستثمارات

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
٢٠١٥ (تابع)

### ١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) الموجودات المالية استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٢٤,٤٢٣,٧٨٩	-	-	٢٤,٤٢٣,٧٨٩	أوراق مالية مدرجة
١٩,١٣٦,٩٨٥	-	١٩,١٣٦,٩٨٥	-	صناديق مشتركة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات عقارية
<u>٥٨,٥٦٠,٧٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,١٣٦,٩٨٥</u>	<u>٢٤,٤٢٣,٧٨٩</u>	<u>المطلوبات المالية</u>
<u>١٤٠,٤٠٤,٤٧٧</u>	<u>-</u>	<u>١٤٠,٤٠٤,٤٧٧</u>	<u>-</u>	<u>عقد مرتبطة باستثمارات</u>
<u><u>١٨٧,١٢٧</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>٤٤٦,٩٥٠</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>خطابات ضمان</u></u>

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

### ١٨. مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	خطابات ضمان
<u>١٨٧,١٢٧</u>	<u>٤٤٦,٩٥٠</u>	

### ١٩. صندوق حملة الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقة)	٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة عجز الفترة / السنة العائد إلى المشاركين
(٨,٧٠١,٧٩٣) (٢٠,٢٦٩,٨٦١)	(٢٨,٩٧١,٦٥٤) (٦,٧٨١,٦١٤)	
<u>(٢٨,٩٧١,٦٥٤)</u> <u>٢٨,٩٧١,٦٥٤</u>	<u>(٣٥,٧٥٣,٢٦٨)</u> <u>٣٥,٧٥٣,٢٦٨</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة / السنة قرض حسن من المساهمين</u>
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>مجموع العجز في أموال المساهمين</u>

**تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)**

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
٢٠١٥ (تابع)

**٢٠. أرقام المقارنة**

لقد أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة / السنة السابقة لكي تتوافق مع طريقة العرض المتتبعة في الفترة الحالية.

**٢١. اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية**

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية والتصرير بإصدارها بتاريخ ١١ مايو ٢٠١٥.