

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والبيانات الموجزة المرحلية ذات الصلة وتشمل بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي وبيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي لفترة الستة 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". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. 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 رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز
١٢ أغسطس ٢٠١٤



بول سودابي
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٩
الإمارات العربية المتحدة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموجز المرحلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٥,٠٠١,٩٠٩	٢,٢١١,٨٨٠		أرصدة نقدية ومصرفية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		وديعة إلزامية
٤٩,٨١٥,١٧٢	٦٣,٩٧٦,٩٨٥		موجودات تكافل وموجودات أخرى
٢,٤١٣,٧٤٣	-	٤	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
٢٣,١٣٧,٧٠٨	١٦,٣٥٣,١١٦	٥	موجودات عقود إعادة التكافل
٣٩,٢٩٤,٦٦٩	٣٨,٥٠٦,٣٨٩	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦,٧٨٢,٣٦٠	٢٦,٧٨٢,٣٦٠	٧	استثمارات عقارية
٤,٢٠٦,٩٩٩	٣,٦٧٣,٢٨٢		ممتلكات ومعدات
٤,٢٠٧,٩١٤	٣,٥٢٥,٩٣٩		موجودات غير ملموسة
١٥٨,٨٦٠,٤٧٤	١٥٩,٠٢٩,٩٥١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣١,٢٢٠,٠٤٠	٣٧,١٧٢,٢٧٤		ذمم دائنة عن التكافل وأخرى
٥٩,٠٩٠,٠٧٣	٥٠,٣٩٨,٥٥٠	٥	مطلوبات عقود التكافل
٩٩٤,٠١٢	٨٠٩,٧٠٦		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٩١,٣٠٤,١٢٥	٨٨,٣٨٠,٥٣٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
(٨٢,٤٤٣,٦٥١)	(٢٩,٣٥٠,٥٧٩)		خسائر متراكمة
٦٧,٥٥٦,٣٤٩	٧٠,٦٤٩,٤٢١		مجموع حقوق الملكية
١٥٨,٨٦٠,٤٧٤	١٥٩,٠٢٩,٩٥١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



محمد إقبال باشا
المدير المالي



وانل الشريف
الرئيس التنفيذي



محمد علي عبدالله علي السري
رئيس مجلس الإدارة



تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي - (غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤		
					العائد إلى حملة الوثائق:
٤٣,٥٣٩,٦٩٣	٥٧,٢٢٣,٣٢٨	٢٢,١٨٥,٥٥٨	٣١,١١٩,٨٨٤	٩	مساهمات تكافل مكتسبة
(٢٥,٣١٣,٨٧٢)	(١٩,٢٧٨,٠٠٠)	(١٣,٠٣٣,٠٨٦)	(١٠,٤٨٧,٥٤١)	٩	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
١٨,٢٢٥,٨٢١	٣٧,٩٤٥,٣٢٨	٩,١٥٢,٤٧٢	٢٠,٦٣٢,٣٤٣	٩	صافي المساهمات المكتسبة
(٢١,١٢١,٣٤٦)	(٢١,٢٥٢,٣٨٢)	(٩,٢١٨,٤٤١)	(٧,٤٥٤,١٥٦)		إجمالي المطالبات المتكبدة
١١,٨٩٥,٠٩٠	٥,٣٤٨,٨٥٢	٤,٩٨٤,٥١٢	١,٦٣٥,٠٨٥		حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(٩,٢٢٦,٢٥٦)	(١٥,٩٠٣,٥٣٠)	(٤,٢٣٣,٩٢٩)	(٥,٨١٩,٠٧١)		صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٩٢٢,٩٢٥)	(١٢,٥٣٢,٥٦٧)	(٣,٢٦٨,٤٥٠)	(٨,٠٠٨,٨٩٧)		عمولات ومصاريف أخرى
٢,٧٢١,٥٥٠	١,٧١٦,٨٠٦	١,١٨٢,٥٥٨	٢,٥٤٦,٩٦٥		صافي التغير في موجودات حملة الوثائق المُحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٧٢١,٥٥٠)	(١,٧١٦,٨٠٦)	(١,١٨٢,٥٥٨)	(٢,٥٤٦,٩٦٥)		صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
٣,٠٧٦,٦٤٠	٩,٥٠٩,٢٣١	١,٦٥٠,٠٩٣	٦,٨٠٤,٣٧٥		صافي إيرادات التكافل
(١٢,٣٣٦,١٢٢)	(١٤,٣٢٦,٦٦٦)	(٦,٦١٣,٦٤١)	(٧,٤٤٧,٩٣٤)	١٠	رسوم وكالة
(٩,٢٥٩,٤٨٢)	(٤,٨١٧,٤٣٥)	(٤,٩٦٣,٥٤٨)	(٦٤٣,٥٥٩)		صافي العجز من عمليات التكافل
١,٨٥٣,٥٩٤	٢,٤٦٨,٢٣٧	١,٣٧٨,١٧٢	(٧٥٨,٩٣٠)		العائد إلى المساهمين:
١٢,٣٣٦,١٢٢	١٤,٣٢٦,٦٦٦	٦,٦١٣,٦٤١	٧,٤٤٧,٩٣٤	١٠	إيرادات الاستئجار
٥١٣,١٤٤	٣,٠٠٥,١٨٦	٢٠٩,٥٨٣	١,٢٦٧,٥٥٢		رسوم وكالة من حملة الوثائق
(١٧,٥٠٣,٦٢٥)	(١١,٨٨٩,٥٨٢)	(٨,٧٤١,٥٠٩)	(٦,٢٢٧,٨٤٧)	١١	إيرادات أخرى، بالصافي
(٩,٢٥٩,٤٨٢)	(٤,٨١٧,٤٣٥)	(٤,٩٦٣,٥٤٨)	(٦٤٣,٥٥٩)		مصاريف عمومية وإدارية
(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	٣,٠٩٣,٠٧٢	(٥,٥٠٣,٦٦١)	١,٠٨٥,١٥٠		مخصص قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق
(٠,١٢)	٠,٠٣	(٠,٠٦)	٠,٠١	١٢	أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين
-	-	-	-		الأرباح / (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم
(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	٣,٠٩٣,٠٧٢	(٥,٥٠٣,٦٦١)	١,٠٨٥,١٥٠		الدخل الشامل الآخر
					مجموع الأرباح / (الخسائر) الشاملة للفترة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

المجموع درهم	خسائر متراكمة درهم	رأس المال درهم
٨٤,٨١٤,٩٩١	(٦٥,١٨٥,٠٠٩)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	-
٧٢,٧٥٤,٧٤٤	(٧٧,٢٤٥,٢٥٦)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٧,٥٥٦,٣٤٩	(٨٢,٤٤٣,٦٥١)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
٣,٠٩٣,٠٧٢	٣,٠٩٣,٠٧٢	-
٧٠,٦٤٩,٤٢١	(٢٩,٣٥٠,٥٧٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)
ناقصاً: تخفيض رأس المال (إيضاح ١)
مجموع الأرباح الشاملة للفترة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح / (خسارة) الفترة
(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	٣,٠٩٣,٠٧٢	تعديلات بسبب:
		استهلاك وإطفاء
١,٤٢٤,٣٥٠	١,٢٦٦,٩٥٠	ربح مستحق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٩٦,٥٦٦)	(١٦٥,٦٢٢)	ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٨,٥٨٨,٢٧٨)	خسارة / (ربح) من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
(٦٥٦,٨٦٥)	٥,٥٣٠,١٥٩	من خلال الربح أو الخسارة
(١٠٩,٣٧٢)	(١٢١,٢١٥)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	(٤٠٠,٠٠٠)	عكس الانخفاض في قيمة ذمم مدينة من إعادة التكافل
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة
(١١,٦٩٨,٧٠٠)	٦١٥,٠٦٦	نقص في موجودات عقود إعادة التكافل
٤,٥٣٩,٩٩٣	٦,٧٨٤,٥٩٢	(زيادة) / نقص في الذمم المدينة من التكافل والأخرى
١,٩٨١,٧٢٣	(١٣,٥٩٦,١٩١)	زيادة في المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة
١,٠٠٠,٠٠٣	٢,٤١٣,٧٤٣	(نقص) / زيادة في مطلوبات عقود التكافل
٤,٩٠٤,٦٢٦	(٨,٦٩١,٥٢٣)	زيادة في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى
٣,٠١٢,٦٧٠	٥,٩٥٢,٣٣٤	
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
٣,٧٤٠,٣١٥	(٦,٥٢٢,٠٧٩)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣٣,٩٨٢)	(٦٣,٠٩١)	
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣,٧٠٦,٣٣٣	(٦,٥٨٥,١٧٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		نقص في الودائع لدى المصارف
٥,٧١٤,١٦٩	-	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٩,٨٩٤,٦١٦)	(٩٩,٠٦٣,٩٨٢)	عوائد من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٧٦٨,٦٩٨	١٠٢,٩١٠,٣٨١	ربح مقبوض من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٧٥٥	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١,١٨٢,٣٩٩)	(٥١,٢٥٨)	
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٢,٤٣٣,٦٠٧	٣,٧٩٥,١٤١	
		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٦,١٣٩,٩٤٠	(٢,٧٩٠,٠٢٩)	
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١١,٧٢١,٩١٩	٥,٠٠١,٩٠٩	
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٣)
١٧,٨٦١,٨٥٩	٢,٢١١,٨٨٠	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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 الادخار وتكوين الأموال وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة.

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

تكدت الشركة خسائر متراكمة بقيمة ٨٢,٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بما يجاوز نسبة ٥٠% من رأس مالها المدفوع بذلك التاريخ. تنص المادة رقم (٢٨٥) من قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، على أنه إذا بلغت خسائر شركة المساهمة نصف رأس المال وجب على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العمومية غير العادية للنظر في استمرار الشركة أو حلها قبل الأجل المعين في نظامها الأساسي. وعليه، انعقدت الجمعية العمومية غير العادية للشركة بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٣ وقوض المساهمون مجلس الإدارة باتخاذ التدابير اللازمة لخفض رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠ مليون درهم وتسويته مقابل الخسائر المتراكمة. تم تخفيض رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠ مليون درهم في أبريل ٢٠١٤، وتمت تسويته مقابل الخسائر المتراكمة بعد استيفاء كافة الإجراءات القانونية.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ التعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤

فيما يلي التفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات على المعايير الراهنة التي قد تم نشرها وتعتبر سارية المفعول على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤.

- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، "الأدوات المالية: العرض"، بشأن مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، (ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤).
- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦، "الانخفاض في قيمة الموجودات"، بشأن الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمبالغ المستردة للموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها إذا كانت هذه المبالغ مبنية على القيمة العادلة بعد خصم تكلفة الاستبعاد (ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤).
- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، "الأدوات المالية: التسجيل والقياس"، بشأن تجديد المشتقات واستمرار محاسبة التحوط (ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤).
- التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الضرائب"، (ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤)، ينص على طريقة احتساب الالتزام بدفع ضريبة غير ضريبة الدخل.

لقد قامت الإدارة بتقييم تأثير ما ذكر أعلاه من تعديلات وتفسيرات للمعايير الراهنة وتوصلت إلى أن هذه التعديلات والتفسيرات ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية للشركة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

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

٢-٢ المعايير والتعديلات الجديدة غير السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المنشورة التي قد تم إصدارها ولكنها غير سارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٤ ولم تقم الشركة بتطبيقها في وقت مبكر.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"، (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) ويتناول تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية وقياسها والاعتراف بها. صدر هذا المعيار في نوفمبر ٢٠٠٩ وأكتوبر ٢٠١٠ حيث يحل محل أجزاء من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. يقتضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تصنيف الموجودات المالية في فئتي قياس: تلك التي تُقاس بالقيمة العادلة والأخرى التي تُقاس بالتكلفة المُطفاة. يتم تحديد التصنيف عند الاعتراف المبني ويعتمد التصنيف على النموذج التجاري المُطبق من قبل المنشأة في إدارة أدواتها المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأداة. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. إن التغيير الرئيسي يكمن في الحالات التي يؤخذ فيها خيار القيمة العادلة لقياس المطلوبات المالية حيث إن أي تغيير في القيمة العادلة بسبب المخاطر الائتمانية الخاصة بالمنشأة يتم إدراجه في الدخل الشامل الآخر بدلاً من بيان الدخل، ما لم يخلق ذلك نوعاً من عدم التطابق المحاسبي.

• التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" (ساري المفعول اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤) يوضح المتطلبات المتعلقة بكيفية تحميل المساهمات المرتبطة بالخدمة من الموظفين أو الأطراف الأخرى على فترات الخدمة، كما يقدم التعديل إضافة إلى ذلك حلاً مناسباً وعملياً في حال كانت قيمة المساهمات غير متصلة بعدد سنوات الخدمة.

• المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦) ويوضح كيفية الإفصاح عن المبالغ المدفوعة إلى المنشآت التي تقدم خدمات إدارية.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - "التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية" (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦) ويوضح نوعية إصدارات المعايير الدولية للتقارير المالية التي يمكن استخدامها عند التطبيق الأولي (يعمل على تعديل أساس الاستنتاجات فقط).

• المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ - "الاستثمارات العقارية" (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦) ويوضح العلاقة التي تربط بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ عند تصنيف العقار كاستثمار عقاري أو كعقار مأهول بواسطة المالك.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

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

٢-٢ المعايير والتعديلات الجديدة غير السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

• المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات والمنشآت والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة (يسريان اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦) ويعملان على ما يلي:

١. يوضحان أن طريقة حساب الاستهلاك المبنية على الإيرادات المحققة من نشاط يستخدم موجودات محددة ليست ملائمة للممتلكات والمنشآت والمعدات.

٢. يقدمان قرينة غير قاطعة بأن طريقة حساب الإطفاء المبنية على الإيرادات المحققة من نشاط يستخدم موجودات غير ملموسة ليست ملائمة، ولا يمكن التغلب عليها إلا في حالات محدودة عندما يتم بيان الموجودات غير الملموسة كوسيلة لقياس الإيرادات أو عندما يكون بالإمكان إثبات وجود ارتباط وثيق بين الإيرادات واستهلاك المزايا الاقتصادية للموجودات غير الملموسة.

٣. يضيفان إرشادات بأن التخفيضات المستقبلية المتوقعة في سعر بيع بند معين تم إنتاجه باستخدام أصل معين من الممكن أن تشير إلى التقادم التقني أو التجاري للأصل، وهو ما يشير بدوره إلى احتمال انخفاض المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - "القطاعات التشغيلية" (يسري اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤) وينص على الإفصاح عن الأحكام التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع على القطاعات التشغيلية ويوضح أن تسويات موجودات القطاعات لا تكون مطلوبة إلا إذا تم إعداد تقارير عن الموجودات بانتظام.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - "قياس القيمة العادلة" (يسري اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤): (أ) يوضح أن إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ وتعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لم يمنعا إمكانية قياس بعض الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم (يعمل على تعديل الأساس للاستنتاجات فقط)، (ب) توضيح نطاق الاستثناءات في المحفظة ضمن الفقرة ٥٢.

تقوم الإدارة حالياً بتقييم مدى تأثير المعيار الجديد والتعديلات على المعايير المنشورة المشار إليهما أعلاه على المعلومات المالية الموجزة المرحلية للشركة ولا تعتزم تطبيقهما قبل تاريخ سريانهما.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المعلومات المالية الموجزة المرحلية معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي) نظراً لأن معظم معاملات الشركة مقومة 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 تتسق مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ باستثناء التغيير في التقدير المحاسبي المبين أدناه:

التغيير في التقدير المحاسبي:

قامت الإدارة خلال الفترة بتغيير الأعمار الإنتاجية من ٥ سنوات إلى ١٠ سنوات. يتم احتساب تأثير التغيير في التقدير المحاسبي على أساس مستقبلي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات والأخطاء المحاسبية". لقد أدى هذا التغيير إلى انخفاض مصروف الاستهلاك بمبلغ ١٩٠,٠٠٣ درهم خلال الفترة الحالية والفترات التي تليها.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

٤. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمنشآت الخاضعة للملكية المشتركة و/أو 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم
-	٢,٤١٣,٧٤٣

مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
شركة تحت الإدارة المشتركة
يونيكار ي أي جي، سويسرا

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

٤. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
١٦,٢٨٢,٣٦٠	١٦,٢٨٢,٣٦٠	استثمارات عقارية (قيد الإنشاء - جيكو) (إيضاح ٧)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم		
١,٧٢٤,٣٠٠	١,٢٧٨,٩٠٠	٨٠١,٥٥٨	٦٣٩,٤٥٠	منافع موظفين قصيرة الأجل مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٢٤٧,٨٦٩	٥٤,٣٥٢	٢٣,٤٤٢	٣١,٩٧٢	
<u>١,٩٧٢,١٦٩</u>	<u>١,٣٣٣,٢٥٢</u>	<u>٨٢٥,٠٠٠</u>	<u>٦٧١,٤٢٢</u>	

٥. مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
٥,٦٣٢,٥٦٢	٧,٩٨٨,٠٤٧	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
٤,٠١٩,٤٤٢	٣,١٨٠,٧٤٩	مطالبات معلنة
٣٩,٤٦٠,٤٣٠	٢٧,٥٠٤,٩٤٩	مطالبات متكبدة غير معلنة
٣١٦,٨١٩	٣٤٧,١٧٩	مساهمات غير مكتسبة
٩,٦٦٠,٨٢٠	١١,٣٧٧,٦٢٦	مخصص التأمين التكافلي على الحياة
<u>٥٩,٠٩٠,٠٧٣</u>	<u>٥٠,٣٩٨,٥٥٠</u>	القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

٥. مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
٢,١١٢,٩٣٢	٢,٦٩٠,٩٠٣	موجودات عقود إعادة التكافل
٢,٠٣٨,٢٨٧	٥٢٨,٨٨٢	مطالبات معلنة
١٨,٩٨٦,٤٨٩	١٣,١٣٣,٣٣١	مطالبات متكبدة غير معلنة
		مساهمات غير مكتسبة
<u>٢٣,١٣٧,٧٠٨</u>	<u>١٦,٣٥٣,١١٦</u>	
٣,٥١٩,٦٣٠	٥,٢٩٧,٥٠٤	صافي مطلوبات عقود التكافل
١,٩٨١,١٥٥	٢,٦٥١,٨٦٧	مطالبات معلنة
٢٠,٤٧٣,٩٤١	١٤,٣٧١,٦١٨	مطالبات متكبدة غير معلنة
٣١٦,٨١٩	٣٤٧,١٧٩	مساهمات غير مكتسبة
٩,٦٦٠,٨٢٠	١١,٣٧٧,٦٢٦	مخصص التأمين التكافلي على الحياة
<u>٣٥,٩٥٢,٣٦٥</u>	<u>٣٤,٠٤٥,٧٩٤</u>	القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق

٦. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	
٥٠,٧٤٨,٩٩٧	٣٩,٢٩٤,٦٦٩	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
٥٧,٦٥٣,٩٠٤	٩٩,٠٦٣,٩٨٢	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٧٠,٧٤٣,٢٣٥)	(٩٤,٣٢٢,١٠٣)	استبعادات خلال الفترة / السنة
١,٦٣٥,٠٠٣	(٥,٥٣٠,١٥٩)	(نقص) / زيادة في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
<u>٣٩,٢٩٤,٦٦٩</u>	<u>٣٨,٥٠٦,٣٨٩</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

٧. استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
١٦,٢٨٢,٣٦٠	١٦,٢٨٢,٣٦٠
<u>٢٦,٧٨٢,٣٦٠</u>	<u>٢٦,٧٨٢,٣٦٠</u>

قطعة أرض
استثمارات عقارية قيد الإنشاء (إيضاح ٤)

إن الإدارة بصدد تسجيل سند ملكية قطعة الأرض.

٨. رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

المصدر والمدفوع بالكامل:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة كل منها ١ درهم
(٢٠١٣: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة كل منها ١ درهم)

قامت الشركة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بتخفيض رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠ مليون درهم بتسوية المبلغ مقابل الخسائر المتراكمة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

٩. صافي المساهمات المكتسبة (تابع)

فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	
المجموع (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة والادخار (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم	الحياة والادخار (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم
٤١,٩٦٨,٢٢٧	٣,٢٣٩,٣٦٧	٣٨,٧٢٨,٨٦٠	٤٥,٢٦٧,٨٤٧	١١,٠٤٣,٨٨٦	٣٤,٢٢٣,٩٦٠
١,٥٧١,٤٦٦	(٧١٤,٠٨٧)	٢,٢٨٥,٥٥٣	١١,٩٥٥,٤٨٢	٦٦٥,٣٧٩	١١,٢٩٠,١٠٣
٤٣,٥٣٩,٦٩٣	٢,٥٢٥,٢٨٠	٤١,٠١٤,٤١٣	٥٧,٢٢٣,٣٢٨	١١,٧٠٩,٢٦٥	٤٥,٥١٤,٠٦٣
١٨,٥٥٧,٣٥٤	١٩٩,٥٤٤	١٨,٣٥٧,٨١٠	١٣,٤٢٤,٨٤١	١٠٧,٢٦٤	١٣,٣١٧,٥٧٧
٦,٧٥٦,٥١٨	٢٣٧,٦٠٥	٦,٥١٨,٩١٣	٥,٨٥٣,١٥٩	٣٨٣,٠٢٤	٥,٤٧٠,١٣٥
٢٥,٣١٣,٨٧٢	٤٣٧,١٤٩	٢٤,٨٧٦,٧٢٣	١٩,٢٧٨,٠٠٠	٤٩٠,٢٨٨	١٨,٧٨٧,٧١٢
١٨,٢٢٥,٨٢١	٢,٠٨٨,١٣١	١٦,١٣٧,٦٩٠	٣٧,٩٤٥,٣٢٨	١١,٢١٨,٩٧٧	٢٦,٧٢٦,٣٥١

إجمالي المساهمات المكتسبة
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات إعادة تكافل منازل عنها

صافي المساهمات المكتسبة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

١٠ رسوم وكالة

يدير المساهمون عمليات التكافل لصالح حملة الوثائق مقابل احتساب نسبة ١٠% - ٣٠% من إجمالي مساهمات التكافل كرسوم وكالة.

١١ مصاريف عمومية وإدارية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠١٣		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠١٤		
درهم		درهم		
٩,٠٣٢,٧٠٠	٦,٢٢١,٨٨٩			رواتب ومنافع أخرى
٨٥٣,٧٣٩	٨٧٥,٨١٧			مصاريف إيجار وذات علاقة
٤٩٥,٨٩٩	٢٢٣,٩٤٠			أتعاب قانونية ومهنية
٤٥٥,٦٨٩	٩٣٨,٠٥٦			رسوم ومصاريف ترخيص
١,٤٢٤,٣٥٠	١,٢٦٦,٩٥٠			استهلاك وإطفاء
١,٦١٩,٣٨٦	٥٠٥,٢١١			مصاريف طرف ثالث إداري
١,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠٠,٠٠٠)			عكس / (مخصص) ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٢,٦٢١,٨٦٢	٢,٢٥٧,٧١٩			مصاريف أخرى
<u>١٧,٥٠٣,٦٢٥</u>	<u>١١,٨٨٩,٥٨٢</u>			مجموع المصاريف العمومية والإدارية

١٢ الأرباح / (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)		
(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	٣,٠٩٣,٠٧٢	(٥,٥٠٣,٦٦١)	١,٠٨٥,١٥٠					أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>					المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(٠,١٢)	٠,٠٣	(٠,٠٦)	٠,٠١					ربح / (خسارة) السهم الواحد (بالدرهم)

وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ - "ربحية السهم"، فقد تم احتساب تأثير تخفيض الأسهم المصدرة بأثر رجعي عند حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال كافة الفترات المعروضة.

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

١٣. نقد وما في حكمه

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	أرصدة نقدية ومصرفية
<u>١٧,٨٦١,٨٥٩</u>	<u>٢,٢١١,٨٨٠</u>	

١٤. معلومات قطاعية

يتم تنظيم الشركة في قطاعين تشغيليين رئيسيين هما:

- قطاع التأمين التكافلي ويشمل التأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الادخار وتكوين الأموال.
- قطاع الاستثمارات ويشمل الاستثمار في الودائع لدى المصارف المحلية واستثمارات أخرى.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

١٤. معلومات قطاعية (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع درهم	المجموع درهم	بنود أخرى غير موزعة درهم	استثمارات المساهمين درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة درهم	الصحي درهم
١٥٩,٠٢٩,٩٥١	١٠٠,٨٣٢,٩٣٢	٤٢,٩٢١,٨٠٨	٥٧,٩١١,١٢٤	٥٨,١٩٧,٠١٩	١٢,٢٩٤,٢٩٤	٤٥,٩٠٢,٧٢٥
٨٨,٣٨٠,٥٣٠	٢٤,٨٧٥,٨٠٣	٢٤,٨٧٥,٨٠٣	-	٦٣,٥٠٤,٧٢٧	١٣,٥٢٨,١٨٧	٤٩,٩٧٦,٥٤٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

المجموع درهم	المجموع درهم	بنود أخرى غير موزعة درهم	استثمارات المساهمين درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة درهم	الصحي درهم
١٥٨,٨٦٠,٤٧٤	٨١,٤٩٣,٨٥٦	٣١,٦٩٩,١٨٧	٤٩,٧٩٤,٦٦٩	٧٧,٣٦٦,٦١٨	٩,١٤١,٠٥٦	٦٨,٢٢٥,٥٦٢
٩١,٣٠٤,١٢٥	٨,٢٦١,٨١٩	٨,٢٦١,٨١٩	-	٨٣,٥٤٢,٣٠٦	١٢,٦٦٤,٦٩٣	٧٠,٣٧٧,٦١٣

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قيضه من بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق بتاريخ القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى فرضية استمرار الشركة كمنشأة عاملة دون أي نية أو التزام بتقليص نطاق أعمالها بشكلٍ جوهري أو الدخول في معاملة بشروط غير ملائمة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المحتسبة 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 تماثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي

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

- المستوى الأول يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني يشمل المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة 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 بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

المستوى الأول درهم	المستوى الثاني درهم	المستوى الثالث درهم	المجموع درهم
٢١,٠٦٣,٢٥٠	-	-	٢١,٠٦٣,٢٥٠
-	١٧,٤٤٣,١٣٩	-	١٧,٤٤٣,١٣٩
-	-	٢٦,٧٨٢,٣٦٠	٢٦,٧٨٢,٣٦٠
٢١,٠٦٣,٢٥٠	١٧,٤٤٣,١٣٩	٢٦,٧٨٢,٣٦٠	٦٥,٢٨٨,٧٤٩
-	١١,٣٧٧,٦٢٦	-	١١,٣٧٧,٦٢٦

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)
الموجودات المالية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أوراق مالية مدرجة
صناديق مشتركة
استثمارات عقارية

المطلوبات المالية
عقود مرتبطة باستثمارات

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

المستوى الأول درهم	المستوى الثاني درهم	المستوى الثالث درهم	المجموع درهم
٢٢,٨٤٣,٣٤٥	-	-	٢٢,٨٤٣,٣٤٥
-	١٦,٤٥١,٣٢٤	-	١٦,٤٥١,٣٢٤
-	-	٢٦,٧٨٢,٣٦٠	٢٦,٧٨٢,٣٦٠
٢٢,٨٤٣,٣٤٥	١٦,٤٥١,٣٢٤	٢٦,٧٨٢,٣٦٠	٦٦,٠٧٧,٠٢٩
-	-	-	٩,٦٦٠,٨٢٠
-	٩,٦٦٠,٨٢٠	-	٩,٦٦٠,٨٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
الموجودات المالية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أوراق مالية مدرجة
صناديق مشتركة
استثمارات عقارية

المطلوبات المالية
عقود مرتبطة باستثمارات

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

١٦. مطلوبات طارئة والتزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم
٤٤٦,٩٥٠	١٨٧,١٢٧

خطابات ضمان

١٧. أموال حملة الوثائق

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم
(٢٨,٩٧١,٦٥٤)	(٨,٧٠١,٧٩٣)
(٤,٨١٧,٤٣٥)	(٢٠,٢٦٩,٨٦١)
(٣٣,٧٨٩,٠٨٩)	(٢٨,٩٧١,٦٥٤)
٣٣,٧٨٩,٠٨٩	٢٨,٩٧١,٦٥٤
-	-

الرصيد في بداية الفترة / السنة
عجز الفترة / السنة العائد إلى المشاركين

الرصيد في نهاية الفترة / السنة
قرض حسن من المساهمين

مجموع العجز في أموال المساهمين

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

١٨. أرقام المقارنة

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

١٩. اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية والتصريح بإصدارها بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠١٤.