

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الصفحات

المحتويات

١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز المرحلي
٣	بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي
٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي
٥	بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي
٦ - ١٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تقرير 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 ٢٠١٥، وبيان الدخل الشامل الموجز لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز وبيان التدفقات النقدية الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة 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 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 باننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

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 "التقارير المالية المرحلية".

برايس ووترهاوس كوبرز
(٢٠١٥ أغسطس)

Pam Soudabi

باول سودابي
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٩
الإمارات العربية المتحدة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموجز المرحلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	الموجودات
٢٣,٨٧١,٢٣١	٦٣,٤٢١,٨٦٨		أرصدة نقدية ومصرفية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		وديعة إلزامية
١١١,٥١٠,١٦٦	١٧٢,١٦٢,٧٨٢	٥	موجودات تكافل وموجودات أخرى
١١,٧٤٧,٨٦٥	٣٠,٢٩٥,٨٥٩	٦	موجودات عقود إعادة التكافل
٤٣,٥٦٠,٧٧٤	٤٨,٧٤٩,١٩٩	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١,٢٨٢,٣٦٠	٣٣,٢٠٩,٩٧٥	٨	استثمارات عقارية
٣,٤٢٧,٩٤٨	٣,٣١٨,٥٥١		ممتلكات ومعدات
٢,٨٦١,٦٠٧	٢,٢٧٤,٥٨٤		موجودات غير ملموسة
<u>٢٣٢,٢٦١,٩٥١</u>	<u>٣٥٧,٤٣٢,٨١٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٣,٢٦٤,٦٣٦	٧٠,٤٧٤,٤٢٤		ذمم دائنة عن التكافل وأخرى
١١٢,٩٥٧,٢٩٥	٢٠٩,٨٩٨,٣٧٠	٦	مطلوبات عقود التكافل
١,٣٠٢,٥٥٩	١,٠٣٨,٢٣٧		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٥٧,٥٢٤,٤٩٠</u>	<u>٢٨١,٤١١,٠٣١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)	(٢٤,٦٩٦,٣٢٤)		خسائر متراكمة
٧١٨,١١١	٧١٨,١١١		احتياطي قانوني
<u>٧٤,٧٣٧,٤٦١</u>	<u>٧٦,٠٢١,٧٨٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣٢,٢٦١,٩٥١</u>	<u>٣٥٧,٤٣٢,٨١٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

وافق مجلس الإدارة على هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠١٥ ووقعها بالنيابة عنه:



محمد إقبال باشا
المدير المالي



وائل الشريف
الرئيس التنفيذي

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 ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥		
٥٧,٢٢٣,٣٢٨	١٦٤,٥٤٤,٦٢٤	٣١,١١٩,٨٨٤	٨٥,٨٦٦,٠٤٩	١٠	العائد إلى حملة الوثائق:
(١٩,٢٧٨,٠٠٠)	(٢٣,٦٤٤,٢١٤)	(١٠,٤٨٧,٥٤١)	(١١,٧٤٥,٥٧٦)	١٠	مساهمات تكافل مكتسبة
٣٧,٩٤٥,٣٢٨	١٤٠,٩٠٠,٤١٠	٢٠,٦٣٢,٣٤٣	٧٤,١٢٠,٤٧٣	١٠	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
(٢١,٢٥٢,٣٨٢)	(١٠٧,١١٤,٣٨٢)	(٧,٤٥٤,١٥٦)	(٥٦,٧١١,٥٠١)		صافي المساهمات المكتسبة
٥,٣٤٨,٨٥٢	٨,٤٩٦,٥٣٥	١,٦٣٥,٠٨٥	٤,٤٩٢,٧١٠		إجمالي المطالبات المتكبدة
(١٥,٩٠٣,٥٣٠)	(٩٨,٦١٧,٨٤٧)	(٥,٨١٩,٠٧١)	(٥٢,٢١٨,٧٩١)		حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(٨,٠٣٦,٤٧٨)	(١٧,١٣١,٩٦٦)	(٤,٥٩١,٥٦٥)	(٩,٤٦٨,٩٧٤)		صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٠٢٢,٩٦٩)	(٧,٣٧١,٩١٤)	(٢,٩٠٢,٨٨٦)	(٤,١٢٥,٢٥٧)		عمولات ومصاريف أخرى
(٤٧٣,١٢٠)	(٤٤١,٥٩٢)	(٥١٤,٤٤٦)	(٢٤٤,٥٧٢)	١١	تغير في الاحتياطيات
٩,٥٠٩,٢٣١	١٧,٣٣٧,٠٩١	٦,٨٠٤,٣٧٥	٨,٠٦٢,٨٧٩		صافي التغير في القيمة العادلة للعقود
(١٤,٣٢٦,٦٦٦)	(٢٧,٣٧٢,٢١٨)	(٧,٤٤٧,٩٣٤)	(٨,٣٦٢,٦١٣)	١٢	المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
(٤,٨١٧,٤٣٥)	(١٠,٠٣٥,١٢٧)	(٦٤٣,٥٥٩)	(٢٩٩,٧٣٤)		صافي إيرادات التكافل
					رسوم وكالة
٢,٤٦٨,٢٣٧	(٧,٥٠٥,٩٣٧)	(٧٥٨,٩٣٠)	(٨٧٨,٠٤٤)		العائد إلى المساهمين:
١٤,٣٢٦,٦٦٦	٢٧,٣٧٢,٢١٨	٧,٤٤٧,٩٣٤	٨,٣٦٢,٦١٣	١٢	صافي (خسارة)/ ربح الاستثمار
٣,٠٠٥,١٨٦	٤,٢١٠,٩٠٣	١,٢٦٧,٥٥٢	٢,٠٤٢,٢٧٦		رسوم وكالة من حملة الوثائق
-	١,٩٢٧,٦١٥	-	١,٩٢٧,٦١٥	٨	إيرادات أخرى، بالصافي
(١١,٨٨٩,٥٨٢)	(١٤,٦٨٥,٣٤٦)	(٦,٢٢٧,٨٤٧)	(٦,٧٧٩,٤٩٤)	١٣	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
(٤,٨١٧,٤٣٤)	(١٠,٠٣٥,١٢٧)	(٦٤٣,٥٥٩)	(٢٩٩,٧٣٤)		مصاريف عمومية وإدارية
٣,٠٩٣,٠٧٢	١,٢٨٤,٣٢٦	١,٠٨٥,١٥٠	٤,٣٧٥,٢٣٢		مخصص قرض حسن مضاف لأموال حملة الوثائق
					ربح الفترة العائد إلى المساهمين
٠,٠٣	٠,٠١	٠,٠١	٠,٠٤	١٤	ربح السهم الأساسي والمخفض
-	-	-	-		الدخل الشامل الأخر
٣,٠٩٣,٠٧٢	١,٢٨٤,٣٢٦	١,٠٨٥,١٥٠	٤,٣٧٥,٢٣٢		مجموع الأرباح الشاملة للفترة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

المجموع درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق) مجموع الأرباح الشاملة للفترة
٦٧,٥٥٦,٣٤٩	(٨٢,٤٤٣,٦٥١)	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)
٣,٠٩٣,٠٧٢	٣,٠٩٣,٠٧٢	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
٧٠,٦٤٩,٤٢١	٧٩,٣٥٠,٥٧٩	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الأرباح الشاملة للفترة
٧٤,٧٣٧,٤٦١	(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)	٧١٨,١١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)
١,٢٨٤,٣٢٦	١,٢٨٤,٣٢٦	-	-	
٧٦,٠٢١,٧٨٧	(٢٤,٦٩٦,٣٢٤)	٧١٨,١١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٣,٠٩٣,٠٧٢	١,٢٨٤,٣٢٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٢٦٦,٩٥٠	١,١٤٠,٣٧٠	ربح الفترة
(١٦٥,٦٢٢)	(٧٨,٨٣٣)	تعديلات لـ:
(٨,٥٨٨,٢٧٨)	(٨٥٦,٧٥٣)	استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٥,٥٣٠,١٥٩	٧,٩٢٩,٤٧٧	ربح مستحق على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٢١,٢١٥)	١٦٥,٠٦١	ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(١٩,١٨٠)	خسارة من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٠٠,٠٠٠)	-	مخصص / (عكس) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	(١,٩٢٧,٦١٥)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٦١٥,٠٦٦	٧,٦٣٦,٨٥٣	عكس مخصص الذمم المدنية
(٦٣,٠٩١)	(٤٢٩,٣٨٤)	الزيادة في القيمة العادلة لاستثمار عقاري (إيضاح ٨)
٥٥١,٩٧٥	٧,٢٠٧,٤٦٩	ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٦,٧٨٤,٥٩٢	(١٨,٥٤٧,٩٩٤)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٣,٥٩٦,١٩١)	(٦٠,٥٧٣,٧٨٣)	خسارة العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
٢,٤١٣,٧٤٣	-	التغيرات في رأس المال العامل:
(٨,٦٩١,٥٢٣)	٩٦,٩٤١,٠٧٥	تغيرات في موجودات عقود التكافل
٥,٩٥٢,٣٣٤	٢٧,٢٠٩,٧٨٨	تغيرات في موجودات التكافل وموجودات أخرى
(٦,٥٨٥,١٧٠)	٥٢,٢٣٦,٥٥٥	تغير في المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة
(٩٩,٠٦٣,٩٨٢)	(٨٠,٥٢٧,٨٢٨)	تغيرات في مطلوبات عقود التكافل
١٠٢,٩١٠,٣٨١	٦٨,٢٦٦,٦٧٩	تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى
-	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥١,٢٥٨)	(٤٤٦,٧٨٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٢٢,٠١٤	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٧٩٥,١٤١	(٢٥,٦٨٥,٩١٨)	عوائد من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٧٩٠,٠٢٩)	٢٦,٥٥٠,٦٣٧	زيادة في الودائع
٥,٠٠١,٩٠٩	٢٣,٨٧١,٢٣١	شراء ممتلكات ومعدات
٢,٢١١,٨٨٠	٥٠,٤٢١,٨٦٨	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		صافي الزيادة / (النقص) 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الادخار وتكوين الأموال وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة.

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

٢. أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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 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 ٢٠١٤.

إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على السنة المالية التي سوف تنتهي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الشركة.

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.

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		٢٠١٥	
(غير مدققة)		(غير مدققة)	
درهم		درهم	
١,٣٣٣,٢٥٢		١,٥٣٣,٩٧٥	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(تابع)

٥. موجودات تكافل وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٦٠,٧٢٦,١٢٢ (١,٥٨٢,٣٦٢)	١٠٣,١٤٩,٥٢٠ (١,٥٨٢,٣٦٢)	نعم مدينة من التكافل مخصص الانخفاض في القيمة
٥٩,١٤٣,٧٦٠	١٠١,٥٦٧,١٥٨	عمولات مقدمة وأخرى
٢٨,٢٣٧,٥٩٠	٣٥,١٣١,٤٦٣	
٨٧,٣٨١,٣٥٠	١٣٦,٦٩٨,٦٢١	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل
٨,٤٩٦,٩٥٠	١١,٣٩٨,٢٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وئمم مدينة أخرى
١٥,٦٣١,٨٦٦	٢٤,٠٦٥,٩١٤	
١١١,٥١٠,١٦٦	١٧٢,١٦٢,٧٨٢	

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
١,٢٦٠,٦١٦	١,٥٨٢,٣٦٢	الرصيد في بداية السنة
٦٠٠,٠٠٠	-	مخصص انخفاض القيمة المرصود خلال الفترة / السنة (بالصافي)
(٢٧٨,٢٥٤)	-	المحذوف خلال الفترة / السنة
١,٥٨٢,٣٦٢	١,٥٨٢,٣٦٢	الرصيد في نهاية السنة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(تابع)

٦. مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٥,١٠٣,٦١٠	٣٢,٦٣٤,١٠٨	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
٣,٦٢٨,٩٢٢	١٢,٤١٩,٤٣٠	مطالبات معلنة
٨٩,٥٢٢,٢٩٣	١٤٢,٤٦٩,٣٢٨	مطالبات متكبدة غير معلنة
٦٦١,٩٩٣	٧٧٤,٤٩٣	مساهمات غير مكتسبة
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢١,٦٠١,٠١١	مخصص التأمين التكافلي على الحياة
١١٢,٩٥٧,٢٩٥	٢٠٩,٨٩٨,٣٧٠	القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
٩٤٦,٨٩٢	٤,١٣٤,٨١٤	موجودات عقود إعادة التكافل
٩٣٩,٢٠٥	٢,٠٩٨,٠١٩	مطالبات معلنة
٩,٨٦١,٧٦٨	٢٤,٠٦٣,٠٢٦	مطالبات متكبدة غير معلنة
١١,٧٤٧,٨٦٥	٣٠,٢٩٥,٨٥٩	مساهمات غير مكتسبة
٤,١٥٦,٧١٨	٢٨,٤٩٩,٢٩٤	صافي مطلوبات عقود التكافل
٢,٦٨٩,٧١٧	١٠,٣٢١,٤١١	مطالبات معلنة
٧٩,٦٦٠,٥٢٥	١١٨,٤٠٦,٣٠٢	مطالبات متكبدة غير معلنة
٦٦١,٩٩٣	٧٧٤,٤٩٣	مساهمات غير مكتسبة
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢١,٦٠١,٠١١	مخصص التأمين التكافلي على الحياة
١٠١,٢٠٩,٤٣٠	١٧٩,٦٠٢,٥١١	القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
٩,٦٦٠,٨٢٠	١٤,٠٤٠,٤٧٧	الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات
١٠,٥٩٩,٠٠٤	٧,٨١٣,٥٠٧	الرصيد الافتتاحي
(٦,١٣٠,٨٥٥)	(٦٩٤,٥٦٥)	إضافات خلال الفترة / السنة (إيضاح ١١)
(٨٨,٤٩٢)	٤٤١,٥٩٢	استبعاد خلال الفترة / السنة
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢١,٦٠١,٠١١	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١١)

٧. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٣٩,٢٩٤,٦٦٩	٤٣,٥٦٠,٧٧٤	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
١٦٠,٩٤٨,٧٦٥	٨٠,٥٢٧,٨٢٨	مشتريات خلال الفترة / السنة
(١٥٨,٧٨٣,٢٧٤)	(٦٧,٤٠٩,٩٢٦)	استيعادات خلال الفترة / السنة
٢,١٠٠,٦١٤	(٧,٩٢٩,٤٧٧)	(نقص) / زيادة في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
٤٣,٥٦٠,٧٧٤	٤٨,٧٤٩,١٩٩	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 ٢٠١٥
(تابع)

٨. استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	قطعة أرض (أ) أدناه)) استثمار عقاري قيد الإنشاء
١٦,٩٢٧,٦١٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٦,٢٨٢,٣٦٠	١٦,٢٨٢,٣٦٠	
<u>٣٣,٢٠٩,٩٧٥</u>	<u>٣١,٢٨٢,٣٦٠</u>	

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٨ (أ) الحركة في قيمة قطعة الأرض
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
١,٩٢٧,٦١٥	٤,٥٠٠,٠٠٠	زيادة في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
<u>١٦,٩٢٧,٦١٥</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

تمثل القيمة الدفترية للأرض قيمتها العادلة المحددة بواسطة خبير تقييم مستقل وفقاً لمعايير التقييم والتقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. إن أساس تحديد القيمة العادلة هو المبالغ التي يمكن مبادلة الأرض بها بين أطراف بكامل إرادتهم الحرة في معاملة تتم على أساس تجاري بحت، بناءً على الأسعار الحالية في سوق نشطة لعقارات مماثلة في نفس الموقع والحالة. كان تاريخ إعادة التقييم هو ١٦ يوليو ٢٠١٥، ونتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة بمبلغ ١,٩٢٧,٦١٥ درهم.

٩. رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	المصدر والمدفوع بالكامل: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

١٠. صافي المساهمات المكتسبة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
المجموع (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة والادخار (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة والادخار (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم
٢٢,٣٥٢,٨٢٢	٦,٩٠٣,٩٢١	١٥,٤٤٨,٩٠١	٥٧,٤٥٩,٩٩٢	١١,٨٢٦,١٩١	٤٥,٦٣٣,٨٠١
٨,٧٦٧,٠٦٢	٢٥٣,٥٥٩	٨,٥١٣,٥٠٣	٢٨,٤٠٦,٠٥٧	٥٢,٢٦٧	٢٨,٣٥٣,٧٩٠
٣١,١١٩,٨٨٤	٧,١٥٧,٤٨٠	٢٣,٩٦٢,٤٠٤	٨٥,٨٦٦,٠٤٩	١١,٨٧٨,٤٥٨	٧٣,٩٨٧,٥٩١
١,٨١٠,٤٥٩	٢,١٠٤	١,٨٠٨,٣٥٥	١٣,٣٢٩,٨٦٤	٥٥٨,٨٣١	١٢,٧٧١,٥٣٣
٨,٦٧٧,٠٨٢	١٥٢,٣٨٥	٨,٥٢٤,٦٩٧	(١,٥٨٤,٢٨٨)	٤٦,٥٥٢	(١,٦٣٠,٨٤٠)
١٠,٤٨٧,٥٤١	١٥٤,٤٨٩	١٠,٦٤٢,٠٥٢	١١,٧٤٥,٥٧٦	٦٠٥,٣٨٣	١١,١٤٠,١٩٣
٢٠,٦٣٢,٣٤٣	٧,٠٠٢,٩٩١	١٣,٦٢٩,٣٥٢	٧٤,١٢٠,٤٧٣	١١,٢٧٣,٠٧٥	٦٢,٨٤٧,٣٩٨

إجمالي المساهمات المكتسبة
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل

التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات إعادة تكافل منازل عثها

صافي المساهمات المكتسبة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

١٠. صافي المساهمات المكتسبة (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
المجموع (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة والإحجار (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة والإحجار (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم
٤٥,٢٦٧,٨٤٦	١١,٠٤٣,٨٨٦	٣٤,٢٢٣,٩٦٠	٢١٧,٤٩١,٦٥٩	٢١,٩٠٩,٥٨٤	١٩٥,٥٨٢,٠٧٥
١١,٩٥٥,٤٨٢	٦٦٥,٣٧٩	١١,٢٩٠,١٠٣	(٥٢,٩٤٧,٠٣٥)	٢٣٦,٩٧١	(٥٣,١٨٤,٠٠٦)
٥٧,٢٢٣,٣٦٨	١١,٧٠٩,٢٦٥	٤٥,٥١٤,٠٦٣	١٦٤,٥٤٤,٦٢٤	٢٢,١٤٦,٥٥٥	١٤٢,٣٩٨,٠٦٩
١٣,٤٢٤,٨٤١	١٠٧,٢٦٤	١٣,٣١٧,٥٧٧	٣٧,٨٢٠,٢١٩	١,٠٦٧,٤٦٨	٣٦,٧٥٢,٧٥١
٥,٨٥٣,١٥٩	٣٨٣,٠٢٤	٥,٤٧٠,١٣٥	(١٤,١٧٦,٠٠٥)	١٨٣,٥٥٠	(١٤,٣٥٩,٠٥٥)
١٩,٢٧٨,٠٠٠	٤٩٠,٢٨٨	١٨,٧٨٧,٧١٢	٢٣,٦٤٤,٢١٤	١,٢٥١,٠١٨	٢٢,٣٩٣,١٩٦
٣٧,٩٤٥,٣٢٨	١١,٢١٨,٩٧٧	٢٦,٧٢٦,٣٥١	١٤٠,٩٠٠,٤١٠	٢٠,٨٩٥,٥٣٧	١٢٠,٠٠٤,٨٧٣

إجمالي المساهمات المكتسبة
التغير في المساهمات غير المكتسبة
مساهمات التكافل المكتسبة
مساهمات إعادة التكافل
التغير في المساهمات غير المكتسبة
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
صافي المساهمات المكتسبة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(تابع)

١١. التغيير في الاحتياطات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٤,٤٩٦,٠٩٠	٧,٨١٣,٥٠٧	التغيير في الاحتياطي المتعلق بمنتجات التأمين على الحياة ناقصاً: التغيير في القيمة العادلة
(٤٧٣,١٢٠)	(٤٤١,٥٩٢)	
<u>٤,٠٢٢,٩٧٠</u>	<u>٧,٣٧١,٩١٥</u>	

١٢. رسوم وكالة

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

١٣. مصاريف عمومية وإدارية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٦,٢٢١,٨٨٩	٧,٤١٢,٨٧٤	رواتب ومنافع أخرى
٨٤١,٧٢٩	٨٦٥,٢٩٥	مصاريف إيجار وذات علاقة
(٢٤٠,٦٠٠)	٤٨,٥٤٩	أتعاب قانونية ومهنية
٢٣١,٦٠٨	٨٤,٠٠٠	رسوم ومصاريف ترخيص
١,٢٦٦,٩٥٠	١,١٤٠,٣٧٠	استهلاك وإطفاء
٥٠٥,٢١١	٩٢٥,٠٠٠	مصاريف طرف ثالث إداري
(٤٠٠,٠٠٠)	-	عكس مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٣,٤٦٢,٧٩٥	٤,٢٠٩,٢٥٨	مصاريف أخرى
<u>١١,٨٨٩,٥٨٢</u>	<u>١٤,٦٨٥,٣٤٦</u>	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

١٤. ربح السهم الأساسي والمخفض

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)		ربح الفترة العائد إلى المساهمين (بالدرهم) المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,٠٩٣,٠٧٢	١,٢٨٤,٣٢٦	١,٠٨٥,١٥٠	٤,٣٧٥,٢٣٢	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٠٣	٠,٠١	٠,٠١	٠,٠٤	ربح السهم (بالدرهم)

لم يتم عرض الأرباح المخفضة 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، يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	ارصدة نقدية ومصرفية ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
٢,٢١١,٨٨٠	٦٣,٤٢١,٨٦٨	
-	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	
٢,٢١١,٨٨٠	٥٠,٤٢١,٨٦٨	

١٦. معلومات قطاعية

يتم تقسيم الشركة للأغراض الإدارية إلى قطاعين تجاريين: قطاع إدارة التكافل العام وقطاع الاستثمار. يشمل قطاع إدارة التكافل العام أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة نيابة عن حاملي الوثائق، بينما يشمل قطاع الاستثمار إدارة الاستثمار والنقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم دمج أي قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعين المذكورين.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الأرباح أو الخسائر التي تقاس في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء رسوم الوكالة والقرض الحسن، لم تيرم أي معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. وفيما لو كانت أي معاملات أخرى أبرمت، لكانت أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية قد حددت على أساس تجاري بحت بطريقة مماثلة للمعاملات المبرمة مع أطراف أخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات تلك المعاملات المبرمة بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها عند التوحيد كما هو مبين أدناه.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(تابع)

١٧. 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 ٢٠١٤.

أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد التسجيل المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة بالنسبة للقيمة 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، سواءً 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).

المجموع درهم	المستوى الثاني درهم	المستوى الأول درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) الموجودات المالية استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أوراق مالية مدرجة صناديق مشتركة استثمارات عقارية
٢٢,٦٥٨,٣٢٩	-	٢٢,٦٥٨,٣٢٩	
٢٦,٠٩٠,٨٧٠	٢٦,٠٩٠,٨٧٠	-	
١٦,٩٢٧,٦١٥	١٦,٩٢٧,٦١٥	-	
<u>٦٥,٦٧٦,٨١٤</u>	<u>٤٣,٠١٨,٤٨٥</u>	<u>٢٢,٦٥٨,٣٢٩</u>	
<u>٢١,٦٠١,٠١١</u>	<u>٢١,٦٠١,٠١١</u>	-	المطلوبات المالية عقود مرتبطة باستثمارات

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(تابع)

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

المجموع درهم	المستوى الثاني درهم	المستوى الأول درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) الموجودات المالية استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أسهم مدرجة صناديق مشتركة استثمارات عقارية
٢٤,٤٢٣,٧٨٩	-	٢٤,٤٢٣,٧٨٩	
١٩,١٣٦,٩٨٥	١٩,١٣٦,٩٨٥	-	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
<u>٥٨,٥٦٠,٧٧٤</u>	<u>٣٤,١٣٦,٩٨٥</u>	<u>٢٤,٤٢٣,٧٨٩</u>	
١٤,٠٤٠,٤٧٧	١٤,٠٤٠,٤٧٧	-	المطلوبات المالية عقود مرتبطة باستثمارات

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

١٨. مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	خطابات ضمان
<u>٤٤٦,٩٥٠</u>	<u>٥١٨,٩٢١</u>	

١٩. أموال حملة الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة عجز الفترة / السنة العائد إلى المشاركين الرصيد في نهاية الفترة / السنة قرض حسن من المساهمين
(٢٨,٩٧١,٦٥٤)	(٤٣,٨٩٤,٥٦٠)	
(١٤,٩٢٢,٩٠٦)	(١٠,٠٣٥,١٢٧)	
<u>(٤٣,٨٩٤,٥٦٠)</u>	<u>(٥٣,٩٢٩,٦٨٧)</u>	
٤٣,٨٩٤,٥٦٠	٥٣,٩٢٩,٦٨٧	
<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع العجز في أموال المساهمين

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(تابع)

٢٠. اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية والتصريح بإصدارها بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠١٥.