

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

تكاثل الإمارات - تأمين (ش. م. ع.)

صفءة	ءءول المءءوءاء
١-٢	ءقراء مرأءة المءلوءاء المألاء المرءلاء
٣	باء المرءز المألى الموجز
٤	باء الءءل الشامل الموجز (ءىر مءق)
٥	باء الءءراء فى ءقوق المساهمىن الموجز
٦	باء الءءفاء النءءاء الموجز (ءىر مءق)
٧-٢٣	إضاءاء ءول الباءاء المألاء الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لتكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)، دبي، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

التأكيد على الأمور

دون إبداء أي تحفظ في رأينا، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١ حول البيانات المالية الموجزة الذي يوضح أنه كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة البالغة ٧٧,٢٥ مليون درهم ٥٠% من رأس المال للشركة. وإنه وفقاً للمادة رقم ٢٨٥ من القانون التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، يتوجب على مجلس الإدارة أن يطلب إنعقاد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية لإيجاد الحل المناسب لذلك، وذلك كما جاء في إيضاح رقم ١ حول البيانات المالية. كما في تاريخ إعتقاد هذه البيانات المالية الموجزة فإن مجلس الإدارة بصدد طلب عقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية "تتمة"

أمر آخر

إن المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر والذي أصدر إستنتاجاً غير متحفظ بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٢. تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أظهر تقريره المؤرخ في ٢١ مارس ٢٠١٣ رأياً غير متحفظ حولها.

عن ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٤ أغسطس ٢٠١٣

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
١٧,٤٣٦,٠٨٨	١٧,٨٦١,٨٥٩		نقد وأرصدة لدى البنوك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		ودائع إلزامية لدى هيئة التأمين
٦٨,٤١٢,٩٧٢	٦٦,٤٣١,٢٤٩		ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
٢,٤١٣,٧٤٣	١,٤١٣,٧٤٠	٤	مطلوب من طرف ذو علاقة
٣٩,٧٠٨,٠٥٥	٣٥,١٦٨,٠٦٢	٥	موجودات عقود إعادة التكافل
٣٠,٨١١,٢٣٥	٤٤,٩٤٦,٧٢٨	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩,٩٣٧,٧٦٢	٨,٨٥٣,٨٦٣	٧	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٨	إستثمارات في ممتلكات
٩,٩٣٨,٤٩٠	٩,٦٩٦,٥٣٩		ممتلكات ومعدات
٢٠٣,١٥٨,٣٤٥	١٩٨,٨٧٢,٠٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات، صندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤٩,٢٤٢,٦٣٥	٥٢,٢٥٥,٣٠٥		ذمم إعادة التكافل وذمم دائنة أخرى
٦٨,٣٥٥,٨١٩	٧٣,٢٦٠,٤٤٥	٥	مطلوبات عقود التكافل
٧٤٤,٩٠٠	٦٠١,٥٤٦		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١١٨,٣٤٣,٣٥٤	١٢٦,١١٧,٢٩٦		مجموع المطلوبات
			صندوق حملة البوالص
(٨,٧٠١,٧٩٣)	(١٧,٩٦١,٢٧٥)		العجز في صندوق حملة البوالص
٨,٧٠١,٧٩٣	١٧,٩٦١,٢٧٥		قرض حسن من المساهمين
--	--		مجموع العجز في صندوق حملة البوالص
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
(٦٥,١٨٥,٠٠٩)	(٧٧,٢٤٥,٢٥٦)		خسائر متراكمة
٨٤,٨١٤,٩٩١	٧٢,٧٥٤,٧٤٤		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٣,١٥٨,٣٤٥	١٩٨,٨٧٢,٠٤٠		مجموع المطلوبات، صندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين



محمد علي عبد الله علي السري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)

٤

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى حملة البوالص:				
١٠ مشاركات التكافل المكتسبة	٢٢,١٨٥,٥٥٨	٥,٨١٢,٤٧٤	٤٣,٥٣٩,٦٩٣	٩,٩٥٦,٠٠٦
١٠ حصة إعادة التكافل من المشاركات المكتسبة	(١٣,٠٣٣,٠٨٦)	(٣,٨٢٥,٥٠٢)	(٢٥,٣١٣,٨٧٢)	(٥,٢١٢,٧٨١)
١٠ صافي المشاركات المكتسبة	٩,١٥٢,٤٧٢	١,٩٨٦,٩٧٢	١٨,٢٢٥,٨٢١	٤,٧٤٣,٢٢٥
إجمالي المطالبات المتكبدة	(٩,٢١٨,٤٤١)	(٣,٥٩١,١٦٤)	(٢١,١٢١,٣٤٦)	(٧,٥٤١,٩٤١)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٤,٩٨٤,٥١٢	٢,٣٢٢,٠٠٥	١١,٨٩٥,٠٩٠	٤,٥٥٤,٣٦٥
صافي المطالبات المتكبدة	(٤,٢٣٣,٩٢٩)	(١,٢٦٩,١٥٩)	(٩,٢٢٦,٢٥٦)	(٢,٩٨٧,٥٧٦)
عمولات ومصاريف أخرى	(٣,٢٦٨,٤٥٠)	(٣٧٥,٤١٣)	(٥,٩٢٢,٩٢٥)	(١,٥٢٠,١٨٠)
صافي إيرادات التكافل	١,٦٥٠,٠٩٣	٣٤٢,٤٠٠	٣,٠٧٦,٦٤٠	٢٣٥,٤٦٩
١١ أتعاب وكالة	(٦,٦١٣,٦٤١)	(٦٠٦,٧٠١)	(١٢,٣٣٦,١٢٢)	(٢,٧٨١,٢٠٩)
صافي العجز من عمليات التكافل	(٤,٩٦٣,٥٤٨)	(٢٦٤,٣٠١)	(٩,٢٥٩,٤٨٢)	(٢,٥٤٥,٧٤٠)
العائد إلى المساهمين:				
إيرادات إستثمارات	١,٣٧٨,١٧٢	١٢٠,٩٢٨	١,٨٥٣,٥٩٤	٨٥٩,٧٢٤
١١ أتعاب وكالة من حملة البوالص	٦,٦١٣,٦٤١	٦٠٦,٧٠١	١٢,٣٣٦,١٢٢	٢,٧٨١,٢٠٩
إيرادات أخرى، صافي	٢٠٩,٥٨٣	٦٦٩,٢٥٤	٥١٣,١٤٤	١,١٩٤,٥٢٢
مصاريف عمومية وإدارية	(٨,٧٤١,٥٠٩)	(٧,٦٦٨,٦٦٨)	(١٧,٥٠٣,٦٢٥)	(١٤,٤٣٥,٤١١)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة البوالص	(٤,٩٦٣,٥٤٨)	---	(٩,٢٥٩,٤٨٢)	---
الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين	(٥,٥٠٣,٦٦١)	(٦,٢٧١,٧٨٥)	(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	(٩,٥٩٩,٩٥٦)
١٢ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد	(٠,٠٤)	(٠,٠٤)	(٠,٠٨)	(٠,٠٦)
بنود الدخل الشامل الأخرى	---	---	---	---
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	(٥,٥٠٣,٦٦١)	(٦,٢٧١,٧٨٥)	(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	(٩,٥٩٩,٩٥٦)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

المجموع درهم	خسائر متراكمة درهم	رأس المال درهم	
١٠٠,٦٧٣,٣٥٩	(٤٩,٣٢٦,٦٤١)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)
(٩,٥٩٩,٩٥٦)	(٩,٥٩٩,٩٥٦)	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٩١,٠٧٣,٤٠٣	(٥٨,٩٢٦,٥٩٧)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)
٨٤,٨١٤,٩٩١	(٦٥,١٨٥,٠٠٩)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)
(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٧٢,٧٥٤,٧٤٤	(٧٧,٢٤٥,٢٥٦)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

تكاليف الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	
(٩,٥٩٩,٩٥٦)	(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الخسارة للفترة
		تعديلات :
٨٨٠,٠٢٥	١,٤٢٤,٣٥٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٥٧٣,٠٢٨)	(٢٩٦,٥٦٦)	إطفاء إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٥٥٠,١١٤	(٦٥٦,٨٦٥)	الربح/(الخسارة) من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٨,٥٧٣	(١٠٩,٣٧٢)	(عكس)/مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨,٦٨٤,٢٧٢)	(١١,٦٩٨,٧٠٠)	النقص/(الزيادة) في موجودات إعادة التكافل
(٣٠,٤٠٧,١٤٧)	٤,٥٣٩,٩٩٣	النقص/(الزيادة) في ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
(٤٦,٣٨٨,٩٤٤)	١,٩٨١,٧٢٣	النقص في المطلوب من طرف ذو علاقة
٤٢,٥٥١	١,٠٠٠,٠٠٣	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
٤٨,٣٣٤,٠٢٨	٤,٩٠٤,٦٢٦	الزيادة في مطلوبات إعادة التكافل وذمم دائنة أخرى
٣٢,٩٦٦,٠١٦	٣,٠١٢,٦٧٠	النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٤,١٣٧,٧٦٨)	٣,٧٤٠,٣١٥	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية
(٤٩,٢٢٤)	(٣٣,٩٨٢)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٤,١٨٦,٩٩٢)	٣,٧٠٦,٣٣٣	النقص في ودائع إستثمارية لدى البنوك
	٥,٧١٤,١٦٩	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٩,٧٦٠,٢٧٨)	(٢٩,٨٩٤,٦١٦)	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	١٦,٤١٥,٩٨٨	أرباح مقبوضة من إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٣٧٠,٣٨٢	٢٧,٧٥٥	متحصلات من بيع إستثمارات بالتكلفة المطفأة
	١١,٣٥٢,٧١٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٨٨٨,٥١٨)	(١,١٨٢,٣٩٩)	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الاستثمارية
(٢٢,٢٧٨,٤١٤)	٢,٤٣٣,٦٠٧	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٢,٥٤٥,٧٤٠)	--	النقص في صندوق حملة البوالص
(٢,٥٤٥,٧٤٠)	--	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٢٩,٠١١,١٤٦)	٦,١٣٩,٩٤٠	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٤٤,٢٤٨,٢٠٩	١١,٧٢١,٩١٩	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٥,٢٣٧,٠٦٣	١٧,٨٦١,٨٥٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٣)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١ - معلومات عامة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)، دبي - الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بممارسة نشاط التأمين التكافلي الخاص بالتأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الإيداع وتكوين الأموال وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومع نصوص النظام الأساسي للشركة.

إن عنوان الشركة هو ص.ب ٦٤٣٤١ ، دبي ، دولة الإمارات العربية المتحدة .

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة البالغة ٧٧,٢٥ مليون درهم ٥٠% من رأس المال للشركة. وأنه وفقاً للمادة رقم ٢٨٥ من القانون التجاري الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، إذا كانت خسائر الشركة المساهمة العامة تزيد عن نصف رأس المال، فيتوجب على مجلس الإدارة أن يعقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية وأن يقرر إذا كانت الشركة ستستمر أو يتم تصفيتها قبل الموعد المحدد في بنود عقد التأسيس. لقد قرر مجلس الإدارة إستمرار عمليات الشركة، ووفقاً لذلك تم الحصول على موافقة مبدئية من السلطات الحكومية لحل مشكلة النقص في رأس المال وتوفير الأموال الكافية لمستلزمات رأس المال. إن مجلس الإدارة بصدد عقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)

٢-١ تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تؤثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في البيانات المالية الموجزة المرفقة والتي كان لها تأثير على طريقة العرض و الإيضاحات في هذه البيانات المالية الموجزة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: " عرض بنود الدخل الشامل الأخرى "

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢. تحتفظ التعديلات بخيار عرض الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى في بيان واحد أو بيانين منفصلين. وعلى الرغم من ذلك، تتطلب بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم تجميعها أن يتم تصنيفها إلى فئتين في بنود الدخل الشامل الأخرى :

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تتمة"

١-٢ تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تؤثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموجزة "تتمة"

- أ. بنود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر و
 - ب. بنود من الممكن أن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر عندما تستوفي شروط معينة
- تتطلب ضريبة الدخل على بنود الدخل الشامل الأخرى أن يتم توزيعها على نفس الأسس. إن التعديلات لم تغير خيار عرض البنود سواء قبل الضريبة أو بعد الضريبة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة الصادر في مايو ٢٠١١ ينشئ إطار واحد لقياس القيمة العادلة وينطبق على كل من البنود المالية وغير المالية. إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية رقم ١٣ في ١ يناير ٢٠١٣ نتج عنه إفصاحات حول قياس القيمة العادلة في هذه البيانات المالية الموجزة.

فيما عدا تغيرات العرض الموضحة أعلاه، إن تطبيق تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية رقم ١٣ ليس لها تأثير على الأرباح أو الخسائر، بنود الدخل الشامل الأخرى وإجمالي الدخل الشامل.

٢-٢- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاح متعلق بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية
- ١ يناير ٢٠١٥ أو
- عند تطبيق المعيار
- الدولي للتقارير
- المالية رقم ٩ للمرة
- الأولى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تتمة"

٢-٢- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم
يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٥

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ الذي يقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ ويتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها.

فيما يلي توضيح لأهم متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يتطلب بأن يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية المعترف بها ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة . وبالتحديد، أدوات الدين المحتفظ بها في إطار نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، والتدفقات النقدية التعاقدية والتي هي عبارة فقط عن دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق والتي يتم قياسها بشكل عام بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. ويتم قياس جميع أدوات الدين وأدوات الملكية الأخرى بالقيمة العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.
- أهم تأثير للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتعلق بتصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بكيفية حساب التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) والتي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات. وبالتحديد، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إدراج مقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى للتغير في مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه المطلوبات المالية في بيان الدخل الشامل، إلا إذا كان الاعتراف بتأثير التغيرات في مطلوبات مخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل الأخرى ينشأ عنه خلل في مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات في بيان الدخل. إن التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية لا يتم تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة. سابقاً، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم الاعتراف بكامل قيمة التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تتمة"

٢-٢- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة يطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض - المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية. ١ يناير ٢٠١٤
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - افصاح المبالغ القابلة للاسترجاع ١ يناير ٢٠١٤
- التعديلات تقيد متطلبات الإفصاح للمبالغ القابلة للاسترجاع لأصل أو وحدة توليد النقد للفترة التي حدث فيها الانخفاض أو الاسترداد في القيمة. وقد قاموا بتوسيع وتوضيح متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عندما يتم تحديد المبالغ القابلة للاسترجاع للأصل أو وحدة توليد النقد على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة الاستبعاد.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية : الإعراف والقياس ١ يناير ٢٠١٤
- التعديلات تحد من المتطلبات اللازمة لوقف محاسبة التحوط ، في حال كانت مشتقات التحوط مجددة.
- الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - فرض الجبايات ١ يناير ٢٠١٤
- لقد تم تطوير التفسير وذلك لمعالجة كيفية تسجيل الجبايات المفروضة التي تعتمد على المعلومات المالية لفترة تختلف عن الفترة التي حدثت فيها المعاملات التي أدت إلى حدوث تلك الجبايات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تتمة"

٢-٢- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم
يحن موعد تطبيقها بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ ،
والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - الإرشادات لمنشآت الإستثمار

في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار النهائي
المتعلق بالإستثمار بالشركات والذي يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ،
١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويعرف مفهوم الإستثمار في المعايير
الدولية للتقارير المالية. إن التعديلات أظهرت إستثناء للمعيار الدولي للتقارير
المالية رقم ١٠ معيار التوحيد العام الخاص بالإستثمارات في شركات والذي يتطلب
(قياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بدلاً من
توحيدها). وبالإضافة إلى ذلك فإن التعديلات حددت الإفصاحات المطلوبة
للشركات التي تستوفي تعريف الشركة المستثمرة.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ
من ١ يناير ٢٠١٤ أو عند دخول هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة حيز التطبيق وإن هذا التطبيق قد
لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى .

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ ، "التقارير المالية
المرحلية" وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بدينار الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تمارس فيها
الشركة معظم نشاطها.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية
وإستثمارات في ممتلكات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١ أساس الإعداد "تتمة"

إن السياسات المحاسبية، الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المؤكدة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في معاملات متنوعة مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة والشركات المدارة من قبلهم أو تحت الرقابة المشتركة أو المتأثرة بشكل كبير بتلك الأطراف. يتم إجراء المعاملات بين الأطراف وفقاً لسياسات التسعير وشروط الدفع المتفق عليها مع إدارة الشركة.

كما بتاريخ بيان المركز المالي الموجز، كانت المبالغ المطلوبة من طرف ذو علاقة كما يلي:

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٣	٢٠١٢
(غير مدقق)	(مدقق)
درهم	درهم

المطلوب من طرف ذو علاقة

شركة تحت إدارة مشتركة

٢,٤١٣,٧٤٣

١,٤١٣,٧٤٠

يونيكال لإعادة التأمين اي جي - سويسرا

إن المبالغ أعلاه غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم تقم الشركة بالحصول على أية ضمانات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

تعويضات موظفي الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٦٦٤,٧١٠	١,٩٧٢,١٦٩	٨١٧,٧١٠	٨٢٥,٠٠٠	منافع قصيرة وطويلة الأجل

٥ - مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	
٣,٠٠٧,٨٦٨	٥,٦٩٨,٧١٤	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
٦٦٤,٠٠٠	١,٦٦٤,٠٠٠	مطالبات مبلغ عنها
٥٨,٦٣٥,٤١٧	٥٧,٠٦٣,٩٥١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٩٦,٣٩٦	٢٦٠,٠٩٢	أقساط غير مكتسبة
		مخصص تكافل الحياة
٥,٨٥٢,١٣٨	٨,٥٧٣,٦٨٨	مبالغ مستحقة الدفع إلى حملة البوالص في العقود المرتبطة بالإستثمار
٦٨,٣٥٥,٨١٩	٧٣,٢٦٠,٤٤٥	
		موجودات عقود إعادة التكافل
١,٨٠٧,١٤٦	٣,٤٢٣,٦٧١	مطالبات مبلغ عنها
٣٩٨,٤٠٠	٩٩٨,٤٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٧,٥٠٢,٥٠٩	٣٠,٧٤٥,٩٩١	أقساط تكافل غير مكتسبة
٣٩,٧٠٨,٠٥٥	٣٥,١٦٨,٠٦٢	
		صافي مطلوبات عقود التكافل
١,٢٠٠,٧٢٢	٢,٢٧٥,٠٤٣	مطالبات مبلغ عنها
٢٦٥,٦٠٠	٦٦٥,٦٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢١,١٣٢,٩٠٨	٢٦,٣١٧,٩٦٠	أقساط تكافل غير مكتسبة
١٩٦,٣٩٦	٢٦٠,٠٩٢	مخصص تكافل الحياة
٥,٨٥٢,١٣٨	٨,٥٧٣,٦٨٨	مبالغ مستحقة الدفع إلى حملة البوالص في العقود المرتبطة بالإستثمار
٢٨,٦٤٧,٧٦٤	٣٨,٠٩٢,٣٨٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٦- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم
١١,٠٣١,١٩٧	٣٠,٨١١,٢٣٥
١٩,٧٤٤,٨٧٤	٢٩,٨٩٤,٦١٦
---	(١٦,٤١٥,٩٨٨)
٣٥,١٦٤	٦٥٦,٨٦٥
<u>٣٠,٨١١,٢٣٥</u>	<u>٤٤,٩٤٦,٧٢٨</u>

القيمة العادلة كما في بداية الفترة/السنة
إضافات خلال الفترة/السنة
إستبعادت خلال الفترة/السنة
التغير في القيمة العادلة
القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة

٧- إستثمارات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم
١٩,٦١٩,٦٤٤	١٩,٩٣٧,٧٦٢
---	(١١,٣٥٢,٧١٠)
١,٠١٩,١٩٦	٢٩٦,٥٦٦
(٧٠١,٠٧٨)	(٢٧,٧٥٥)
<u>١٩,٩٣٧,٧٦٢</u>	<u>٨,٨٥٣,٨٦٣</u>

كما في بداية الفترة/السنة
إستبعادات خلال الفترة
تأثير الإطفاء خلال الفترة/السنة
أرباح مقبوضة خلال الفترة/السنة
كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٨- إستثمارات في ممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠

القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة

إن الإدارة في صدد تسجيل ملكية الإستثمارات في ممتلكات.

٩- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

المصدر والمدفوع بالكامل:

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٠ - صافي مشاركات التكافل المكتسبة

٢٠١٢ يونيو ٣٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		٢٠١٣ يونيو ٣٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	المجموع	التأمين على الحياة	المجموع	التأمين على الحياة	المجموع	التأمين على الحياة
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٣,٠١٥,٣٢٤	(٣١٨,٤٥٣)	٤٣,٣٣٣,٧٧٧	٣٧,٤٧٥,٦٤٦	٣,٦١١,٥٣٣	٣٣,٨٦٤,١١٣	
(٣٧,٢٣٣,٠٩٤)	٢١٩,٩٦٩	(٣٧,٤٥٣,٠٦٣)	(١٣,٧٥١,٠٩٦)	(٨٢٣,٩٦١)	(١٢,٩٢٧,١٣٥)	
٣٠,٧٨٢	٣٠,٧٨٢	--	(١,٥٣٨,٩٩٢)	(١,٥٣٨,٩٩٢)	--	
٥,٨١٢,٤٧٤	(٦٨,٢٤٠)	٥,٨٨٠,٧١٤	٢٢,١٨٥,٥٥٨	١,٢٤٨,٥٨٠	٢٠,٩٣٦,٩٧٨	
٣١,٨٥٤,٣٤١	١٧٥,٩٦٤	٣١,٦٧٨,٣٧٧	١٦,٣٧٥,٧٣٢	٢٤٧,٣٣٥	١٦,١٢٨,٣٩٧	
(٢٨,٠٢٨,٨٣٩)	١٢١,٨٢٦	(٢٨,١٥٠,٦٦٥)	(٣,٣٤٢,٦٤٦)	(١٥,٦٤٢)	(٣,٣٢٧,٠٠٤)	
٢,٨٢٥,٥٠٢	٢٩٧,٧٩٠	٢,٥٢٧,٧١٢	١٣,٠٣٣,٠٨٦	٢٣١,٦٩٣	١٢,٨٠١,٣٩٣	
١,٩٨٦,٩٧٢	(٣٦٦,٠٣٠)	٢,٣٥٣,٠٠٢	٩,١٥٢,٤٧٢	١,٠١٦,٨٨٧	٨,١٣٥,٥٨٥	

إجمالي المشاركات المكتسبة

التغير في المشاركات غير المكتسبة

التغير في المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة

البوالص في العقود المرتبطة بالإستثمار

مشاركات التكافل المكتسبة

مشاركات إعادة التكافل

التغير في المشاركات غير المكتسبة

مشاركات إعادة التكافل

صافي المشاركات المكتسبة

تكاليف الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٠ - صافي مشاركات التكافل المكتسبة "تتمة"

٢٠١٢ يوليو ٣٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في		٢٠١٣ يوليو ٣٠		لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
المجموع	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٧,٠٦٩,١١٧	٦,١٣٠,٦٧٩	٥٠,٩٣٨,٤٣٨	٤٤,٦٨٩,٧٧٧	٥,٩٦٠,٩١٧	٣٨,٧٢٨,٨٦٠	٢,٢٨٥,٥٥٣
(٤٢,٣٧٧,٤٨٧)	(٥٦٥,٧٢٩)	(٤١,٨١١,٧٥٨)	١,٥٧١,٤٦٦	(٧١٤,٠٨٧)		
(٤,٧٣٥,٦٢٤)	(٤,٧٣٥,٦٢٤)	—	(٢,٧٢١,٥٥٠)	(٢,٧٢١,٥٥٠)	—	
٩,٩٥٦,٠٠٦	٨٢٩,٣٢٦	٩,١٢٦,٦٨٠	٤٣,٥٣٩,٦٩٣	٢,٥٢٥,٢٨٠	٤١,٠١٤,٤١٣	
٣٤,٤٩٢,٧٧٨	٨٨٩,٤٠١	٣٣,٦٠٣,٣٧٧	١٨,٥٥٧,٣٥٤	١٩٩,٥٤٤	١٨,٣٥٧,٨١٠	
(٢٩,٢٧٩,٩٩٧)	(٣٧٤,٧٦٨)	(٢٨,٩٠٥,٢٢٩)	٦,٧٥٦,٥١٨	٢٣٧,٦٠٥	٦,٥١٨,٩١٣	
٥,٢١٢,٧٨١	٥١٤,٦٣٣	٤,٦٩٨,١٤٨	٢٥,٣١٣,٨٧٢	٤٣٧,١٤٩	٢٤,٨٧٦,٧٢٣	
٤,٧٤٣,٢٢٥	٣١٤,٦٩٣	٤,٤٢٨,٥٣٢	١٨,٢٢٥,٨٢١	٢,٠٨٨,١٣١	١٦,١٣٧,٦٩٠	

إجمالي المشاركات المكتسبة

التغير في المشاركات غير المكتسبة

التغير في المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة

البوالص في العقود المرتبطة بالإستثمار

مشاركات التكافل المكتسبة

مشاركات إعادة التكافل

التغير في المشاركات غير المكتسبة

مشاركات إعادة التكافل

صافي المشاركات المكتسبة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١١ - أتعاب وكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لحملة البوالص مقابل الحصول على نسبة ١٥% - ٣٥% من إجمالي مشاركات التكافل المكتتبة كأتعاب وكالة.

١٢ - الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(٩,٥٩٩,٩٥٦)	(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	(٦,٢٧١,٧٨٥)	(٥,٥٠٣,٦٦١)	صافي الخسارة للفترة العائد للمساهمين (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
(٠,٠٦)	(٠,٠٨)	(٠,٠٤)	(٠,٠٤)	الخسارة للسهم الواحد (درهم)

لم يتم عرض عائد السهم المخفض حيث أن الشركة لم تقم بإصدار أدوات مالية لها تأثير على العائد من السهم الواحد.

١٣ - النقد وما يعادلته

٣٠ يونيو ٢٠١٢ غير مدقق درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ غير مدقق درهم	
٢٩,٢٣٧,٠٦٣	١٧,٨٦١,٨٥٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	--	ودائع استثمارية تستحق السداد بعد أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستثمار
١٥,٢٣٧,٠٦٣	١٧,٨٦١,٨٥٩	

١٤ - معلومات قطاعية

تم تنظيم الشركة في قطاعين من الأعمال:

- أعمال التأمين التكافلي والتي تضم التأمين الصحي، التأمين على الحياة والتأمين على الإيداع وتكوين الأموال ويتم بكامله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- إستثمارات وتشمل الإستثمارات في ودائع ثابتة في بنوك محلية وإستثمارات أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٤ - معلومات القطاعات " تتمة "

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

المساهمين			التأمين		
المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢,٣٦٦,٧٣٨	٥١٣,١٤٤	١,٨٥٣,٥٩٤	٤٣,٥٣٩,٦٩٣	٢,٥٢٥,٢٨٠	٤١,٠١٤,٤١٣
			إيرادات القطاع		
(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	(١٣,٩١٣,٨٤١)	١,٨٥٣,٥٩٤	(٩,٢٥٩,٤٨٢)	(٦٧,٩٩٦)	(٩,١٩١,٤٨٦)
			(الخسارة)/الربح للفترة		

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

المساهمين			التأمين		
المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢,٠٥٤,٢٤٦	١,١٩٤,٥٢٢	٨٥٩,٧٢٤	٩,٩٥٦,٠٠٦	٨٢٩,٣٢٦	٩,١٢٦,٦٨٠
			إيرادات القطاع		
(٩,٥٩٩,٩٥٦)	(١٠,٤٥٩,٦٨٠)	٨٥٩,٧٢٤	(٢,٥٤٥,٧٤٠)	(٦٣٧,٣٤١)	(١,٩٠٨,٣٩٩)
			(الخسارة)/الربح للفترة		

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٤ - معلومات القطاعات "تتمة"

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

المساهمين				التأمين		
الإجمالي	المجموع	أخرى	الاستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٩٨,٨٧٢,٠٤٠	١٠٣,٩٤٩,٥٦٠	٣٩,٦٤٨,٩٦٩	٦٤,٣٠٠,٥٩١	٩٤,٩٢٢,٤٨٠	١٢,٢٣٥,٤٦٩	٨٢,٦٨٧,٠١١
موجودات القطاع						
١٢٦,١١٧,٢٩٦	١٣,٢٣٣,٥٤٠	١٣,٢٣٣,٥٤٠	--	١١٢,٨٨٣,٧٥٦	١٢,٨٥٣,٤٥٨	١٠٠,٠٣٠,٢٩٨
مطلوبات القطاع						

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)

المساهمين				التأمين		
الإجمالي	المجموع	أخرى	الاستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠٣,١٥٨,٣٤٥	٩٦,٠٧٩,٧٠٤	٢٧,٠١٧,٩٩٠	٦٩,٠٦١,٧١٤	١٠٧,٠٧٨,٦٤١	٧,٩٠٥,٨١٧	٩٩,١٧٢,٨٢٤
موجودات القطاع						
١١٨,٣٤٣,٣٥٤	٢,٥٦٢,٩٢٠	٢,٥٦٢,٩٢٠	---	١١٥,٧٨٠,٤٣٤	٨,٤٥٥,٨١٢	١٠٧,٣٢٤,٦٢٢
مطلوبات القطاع						

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٥ - قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على إفتراض أن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء أي صفقة بشروط مجحفة.

١٥-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن مجلس الإدارة يعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مساوية تقريباً لقيمتها العادلة.

١٥-٢ القيمة العادلة لبنود مالية وغير مالية بالقيمة العادلة

أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بإستخدام أساليب التقييم والإفتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي

يوضح الجدول التالي تحليل البنود المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً للإعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة.

- المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة .
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار) .
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاه من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية "تتمة"

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)			
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٢٩,٢٣١,٨٥٦	--	--	٢٩,٢٣١,٨٥٦
أوراق ملكية			
--	١٥,٧١٤,٨٧٢	--	١٥,٧١٤,٨٧٢
سندات دين وصناديق إستثمار مشترك			
إستثمارات بالتكلفة المطفأة			
--	٨,٨٥٣,٨٦٣	--	٨,٨٥٣,٨٦٣
سندات دين			
--	١٠,٥٠٠,٠٠٠	--	١٠,٥٠٠,٠٠٠
إستثمارات في ممتلكات			
٢٩,٢٣١,٨٥٦	٣٥,٠٦٨,٧٣٥	--	٦٤,٣٠٠,٥٩١
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)			
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
--	٣٠,٨١١,٢٣٥	--	٣٠,٨١١,٢٣٥
سندات دين وصناديق إستثمار مشترك			
إستثمارات بالتكلفة المطفأة			
--	١٩,٩٣٧,٧٦٢	--	١٩,٩٣٧,٧٦٢
سندات دين			
--	١٠,٥٠٠,٠٠٠	--	١٠,٥٠٠,٠٠٠
إستثمارات في ممتلكات			
--	٦١,٢٤٨,٩٩٧	--	٦١,٢٤٨,٩٩٧

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه. لا يوجد موجودات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستوى ٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٦ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	
٢٦٢,٢٧٢	٥٨٢,٠٠٠	خطابات ضمان
٢٥١,٨٥٠	١١٠,٨٣٥	إلتزامات مقابل شراء ممتلكات ومعدات

١٧ - نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الشامل الموجز للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

١٨ - إعتماا البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتماا البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٣.