

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

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

المحتويات	الصفحات
التقرير حول مراجعة 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
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية	٧ - ٢٢

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.

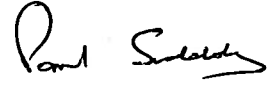
نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". 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 بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي 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.

براييس ووترهاوس كوبرز
١١ مايو ٢٠١٥



بول سودابي
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٩
الإمارات العربية المتحدة

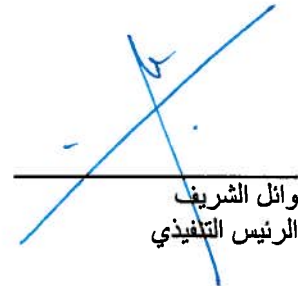
تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

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 إلزامية
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
<u>٢٣٢,٢٦١,٩٥١</u>	<u>٣٦٥,٦٣٤,٢٨٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٣,٢٦٤,٦٣٦	٧١,٨٥٢,٠٩٩		ذمم دائنة عن التكافل وأخرى
١١٢,٩٥٧,٢٩٥	٢٢١,١٢٩,٠٢٤	٦	مطلوبات عقود التكافل
١,٣٠٢,٥٥٩	١,٠٠٦,٦٠٧		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٥٧,٥٢٤,٤٩٠</u>	<u>٢٩٣,٩٨٧,٧٣٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)	(٢٩,٠٧١,٥٥٥)		خسائر متراكمة
٧١٨,١١١	٧١٨,١١١		احتياطي إلزامي
<u>٧٤,٧٣٧,٤٦١</u>	<u>٧١,٦٤٦,٥٥٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣٢,٢٦١,٩٥١</u>	<u>٣٦٥,٦٣٤,٢٨٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



محمد إقبال باشا
المدير المالي



وائل الشريف
الرئيس التنفيذي

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي - (غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات ٣١ مارس ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٤	
					العائد إلى حملة الوثائق:
					مساهمات تكافل مكتسبة
					مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
					صافي المساهمات المكتسبة
					إجمالي المطالبات المتكبدة
					حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
					صافي المطالبات المتكبدة
					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 مُضاف لأموال حملة الوثائق
					أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين
					الأرباح / (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم
					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	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٦٧,٥٥٦,٣٤٩	(٨٢,٤٤٣,٦٥١)	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
٢,٠٠٧,٩٢٢	٢,٠٠٧,٩٢٢	-	-	مجموع الربح الشامل للفترة
٦٩,٥٦٤,٢٧١	(٨٠,٤٣٥,٧٢٩)	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)
٧٤,٧٣٧,٤٦١	(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)	٧١٨,١١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
(٣,٠٩٠,٩٠٥)	(٣,٠٩٠,٩٠٥)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٧١,٦٤٦,٥٥٦	(٢٩,٠٧١,٥٥٥)	٧١٨,١١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
٢٠١٤ ٢٠١٥
درهم درهم

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح / (خسارة) الفترة		
تعديلات بسبب:		
استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		
ربح مستحق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
ربح / (خسارة) محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
خسائر 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 الادخار وتكوين الأموال وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة.

إن العنوان المُسجل 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	التحسينات السنوية ٢٠١٢ هذه التحسينات السنوية تعدل معايير دورة التقارير من ٢٠١٠ - ٢٠١٢. وهي تشمل التغييرات على ما يلي: ■ 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. ■ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "المنشآت والممتلكات والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" تم تعديلها لتوضيح كيفية التعامل مع إجمالي القيمة الدفترية والاستهلاك المتراكم عندما تستخدم منشأة ما طريقة إعادة التقييم. ■ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ تم تعديله كي يتم إدراج أي منشأة تقدم خدمات خاصة بكبار موظفي الإدارة إلى المنشأة التي تعد التقارير أو إلى الشركة الأم لها ("شركة الإدارة") ضمن الأطراف ذات العلاقة. ويلزم الإفصاح عن المبالغ المحملة على الشركة التي تعد التقارير.

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)

١-٢ 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	التحسينات السنوية ٢٠١٣ ■ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" بشأن توضيح إعفاء 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 تندرج ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
١ يوليو ٢٠١٤	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين يوضح التعديل طريقة المحاسبة من قبل المنشآت التي لديها خطط تتطلب ربط المساهمات بالخدمة فقط خلال كل فترة. 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.

ليس هناك تأثير لهذه المخصصات على المعلومات المالية المرحلية 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	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" ومعيار 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 دحض هذا الافتراض إلا في بعض الحالات المعينة.
١ يناير ٢٠١٦	معيار المحاسبة الدولي رقم ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" مبادرة الإفصاح 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 المحاسبي الدولي رقم ١ حيث يلزم فصل هذه البنود عندما يكون الهدف من ذلك فهم المركز أو الأداء المالي للمنشأة.
١ يناير ٢٠١٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" بخصوص بيع الموجودات أو مشاركتها بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك تتناول هذه التعديلات التناقض بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ عند بيع أو مشاركة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. يتم إثبات مجمل الربح أو الخسارة عندما تنطوي المعاملة على نشاط تجاري، بينما يتم إثبات جزء من الربح أو الخسارة عندما تنطوي المعاملة على موجودات لا تشكل نشاطاً تجارياً، حتى ولو كانت تلك الموجودات في شركة تابعة.
١ يوليو ٢٠١٦	التحسينات السنوية ٢٠١٤ هذه التحسينات السنوية تعدل معايير من ٢٠١٢ - دورة الإبلاغ ٢٠١٤. وهي تشمل التغييرات على: ■ 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، فعندئذٍ يجب الإفصاح عن جميع أنواع المشاركة المستمرة التي قد تظل المنشأة محتفظة بها في الموجودات المحولة. ■ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" - يوضح التعديل أنه عند تحديد معدل الخصم لالتزامات منافع ما بعد الخدمة يتم التركيز على العملة المقومة بها تلك الالتزامات وليس البلد التي تنشأ فيها. ■ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، بخصوص المعلومات المفصّل عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي. يوضح التعديل الغرض من الإشارة في المعيار إلى عبارة "المعلومات المفصّل 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.

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)

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 (تابع)

١ يناير ٢٠١٨	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ "الأدوات المالية"
يسمح بالتطبيق المبكر. إذا اختارت الشركة التطبيق في وقت مبكر يجب أن تنطبق جميع الشروط في نفس الوقت مع الاستثناء التالي:	تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يحتفظ المعيار رقم ٩ بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائي بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر عند نشوئها. وحالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات 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 التحوط القياسية ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق المتزامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
تمتلك الشركات الملتزمة بتاريخ تقديم الطلب الأولي قبل ١ فبراير ٢٠١٥ الخيار الذي يتيح لها تطبيق المعايير على مراحل.	

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 (الدهرم الإماراتي) نظراً لأن معظم معاملات الشركة مقومة بالدهرم 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.

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 للسنة 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 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:

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

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

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

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

التغيرات في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

(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 وموجودات عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٥,١٠٣,٦١٠	٢٣,٨٤٦,٤٩٣	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
٣,٦٢٨,٩٢٢	٨,٤٦٨,٦٦٤	مطالبات معلنة
٨٩,٥٢٢,٢٩٣	١٧٠,٨٧٥,٣٨٥	مطالبات متكبدة غير معلنة
٦٦١,٩٩٣	٧١٤,٤٩٣	مساهمات غير مكتسبة
١٤,٠٤٠,٤٧٧	١٧,٢٢٣,٩٨٩	مخصص التأمين التكافلي على الحياة
		القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
<u>١١٢,٩٥٧,٢٩٥</u>	<u>٢٢١,١٢٩,٠٢٤</u>	
٩٤٦,٨٩٢	٢,٢٣٨,٩٦٠	موجودات عقود إعادة التكافل
٩٣٩,٢٠٥	١,٩٢١,٧٦٥	مطالبات معلنة
٩,٨٦١,٧٦٨	٢٢,٤٥٣,٤٨٤	مطالبات متكبدة غير معلنة
		مساهمات غير مكتسبة
<u>١١,٧٤٧,٨٦٥</u>	<u>٢٦,٦١٤,٢٠٩</u>	
٤,١٥٦,٧١٨	٢١,٦٠٧,٥٣٣	صافي مطلوبات عقود التكافل
٢,٦٨٩,٧١٧	٦,٥٤٦,٨٩٩	مطالبات معلنة
٧٩,٦٦٠,٥٢٥	١٤٨,٤٢١,٩٠١	مطالبات متكبدة غير معلنة
٦٦١,٩٩٣	٧١٤,٤٩٣	مساهمات غير مكتسبة
١٤,٠٤٠,٤٧٧	١٧,٢٢٣,٩٨٩	مخصص التأمين التكافلي على الحياة
		القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
<u>١٠١,٢٠٩,٤٣٠</u>	<u>١٩٤,٥١٤,٨١٥</u>	

التغير في الحسابات الدائنة لحملة الوثائق من العقود المرتبطة بالاستثمارات

٩,٦٦٠,٨٢٠	١٤,٠٤٠,٤٧٧	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)
<u>١٤,٠٤٠,٤٧٧</u>	<u>١٧,٢٢٣,٩٨٩</u>	

تكاليف 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 (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٣٩,٢٩٤,٦٦٩	٤٣,٥٦٠,٧٧٤	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
١٦٠,٩٤٨,٧٦٥	٢٠,٦٧٥,٤٨٦	مشتريات خلال الفترة / السنة
(١٥٨,٧٨٣,٢٧٤)	(١٨,٦٨١,١٩٠)	استبعادات خلال الفترة / السنة
٢,١٠٠,٦١٤	(٥,٦٤٧,٥٢٨)	(نقص) / زيادة في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
<u>٤٣,٥٦٠,٧٧٤</u>	<u>٣٩,٩٠٧,٥٤٢</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

٨. استثمارات عقارية

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

٨. رأس المال

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المطبوعات 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 ٢٠١٥	
المجموع (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة والإبحار (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة والإبحار (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم
٢٢,٩١٥,٠٢٤	٤,١٣٩,٩٦٥	١٨,٧٧٥,٠٥٩	١٦٠,٠٣١,٦٦٨	١٠٠,٨٣٠,٣٩٣	١٤٩,٩٤٨,٢٧٥
٣,١٨٨,٤٢٠	٤١١,٨٢٠	٢,٧٧٦,٦٠٠	(٨١,٣٥٣,٠٩٢)	١٨٤,٧٠٤	(٨١,٥٣٧,٧٩٦)
٢٦,١٠٣,٤٤٤	٤,٥٥١,٧٨٥	٢١,٥٥١,٦٥٩	٧٨,٦٧٨,٥٧٦	١٠٠,٢٦٨,٠٩٧	٦٨,٤١٠,٤٧٩
١١,٦١٤,٣٨٢ (٢,٨٢٣,٩٢٣)	١٠٥,١٦٠ ٢٣,٤٦٣٩	١١,٥٠٩,٢٢٢ (٣,٠٥٤,٥٦٢)	٢٤,٤٩٠,٣٥٥ (١٢,٥٩١,٧١٦)	٥٠٨,٦٣٧ ١٣٦,٩٩٨	٢٣,٩٨١,٧١٨ (١٢,٧٢٨,٧١٤)
٨,٧٩٠,٤٥٩	٣٣٥,٧٩٩	٨,٤٥٤,٦٦٠	١١,٨٩٨,٦٣٩	٦٤٥,٦٣٥	١١,٢٥٣,٠٠٤
١٧,٣١٢,٩٨٥	٤,٢١٥,٩٨٦	١٣,٠٩٦,٩٩٩	٦٦,٧٧٩,٩٣٧	٩,٦٢٢,٤٦٢	٥٧,١٥٧,٤٧٥

إجمالي المساهمات المكتسبة
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات إعادة تكافل منازل غنمها

صافي المساهمات المكتسبة

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
(مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
١,٠٧٨,٧٥٧	٣,٤٤٣,٦٧٧
٤١,٣٢٦	(١٩٧,٠٢٠)
<u>١,١٢٠,٠٨٣</u>	<u>٣,٢٤٦,٦٥٧</u>

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

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 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
<u>٥,٦٦١,٧٣٥</u>	<u>٧,٩٠٥,٨٥٢</u>

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 / (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٠٠٧,٩٢٢	(٣,٠٩٠,٩٠٥)	أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
0,02	(0,03)	ربح / (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	
13,459,896	29,972,759	أرصدة نقدية ومصرفية ناقصة: ودائع مستحقة لأكثر من ثلاثة أشهر

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 وتتألف 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 تقاس 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 بحت 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.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

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

١٦. معلومات قطاعية (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)			
المجموع درهم	المجموع درهم	بنود أخرى غير موزعة درهم	استثمارات المساهمين درهم	المجموع درهم	بنود أخرى غير موزعة درهم	استثمارات المساهمين درهم	المجموع درهم
٣٦٥,٦٣٤,٢٨٦	١٦٣,٢٢٩,٢١١	٩٠,٢٦٢,٧٠٣	٧٢,٩٦٦,٥٠٨	٢٠٢,٤٠٥,٠٧٥	١٩,٩٤٠,٤٨٤	١٨٢,٤٦٤,٥٩١	موجودات القطاع
٢٩٣,٩٨٧,٧٣٠	٣٢,٦٤٢,٣٦٢	٣٢,٦٤٢,٣٦٢	-	٢٦١,٣٤٥,٣٦٨	٢٠,١٨٥,٥٧٤	٢٤١,١٥٩,٧٩٤	مطلوبات القطاع
٢٣٢,٢٦١,٩٥١	١١١,٧٠٠,١٦٦	٣٩,٨٩٧,٥٠٩	٧١,٨٠٢,٦٥٧	١٢٠,٥٦١,٧٨٥	١٦,٩٨٧,٤٠٩	١٠٣,٥٧٤,٣٧٦	موجودات القطاع
١٥٧,٥٢٤,٤٤٠	٢٤,١٧٦,٩٦٣	٢٤,١٧٦,٩٦٣	-	١٣٣,٣٤٧,٥٢٧	٢٠,١٥١,٤٢٠	١١٣,١٩٦,١٠٧	مطلوبات القطاع

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

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة تتم حسب الأصول 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 بشكل 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 والاقتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والاقتراضات 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 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).

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

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)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٤,٤٢٣,٧٨٩	-	-	-	٢٤,٤٢٣,٧٨٩
أوراق مالية مدرجة				
صناديق مشتركة	-	١٩,١٣٦,٩٨٥	-	١٩,١٣٦,٩٨٥
استثمارات عقارية	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
	٢٤,٤٢٣,٧٨٩	٣٤,١٣٦,٩٨٥	-	٥٨,٥٦٠,٧٧٤
المطلوبات المالية				
عقود مرتبطة باستثمارات	-	١٤,٠٤٠,٤٧٧	-	١٤,٠٤٠,٤٧٧

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

١٨. مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
٤٤٦,٩٥٠	١٨٧,١٢٧
خطابات ضمان	

١٩. صندوق حملة الوثائق

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
(٢٨,٩٧١,٦٥٤)	(٨,٧٠١,٧٩٣)
(٦,٧٨١,٦١٤)	(٢٠,٢٦٩,٨٦١)
(٣٥,٧٥٣,٢٦٨)	(٢٨,٩٧١,٦٥٤)
٣٥,٧٥٣,٢٦٨	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٠. أرقام المقارنة

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

٢١. اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية

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