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)

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 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 يمكّننا من الحصول على تأكيدٍ بأننا سوف نكون على درايةٍ 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

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

محمد علي عبدالله علي السري
رئيس مجلس الإدارة

وائل الشريف
الرئيس التنفيذي

محمد إقبال باشا
المدير المالي

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 الدخل الشامل الموجز المرحلي – (غير مدقق)

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

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 التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

	رأس المال درهم	خسائر متراكمة درهم	المجموع درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥,١٨٥,٠٠٩)	٨٤,٨١٤,٩٩١
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	(١٢,٠٦٠,٢٤٧)	(١٢,٠٦٠,٢٤٧)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧٧,٢٤٥,٢٥٦)	٧٢,٧٥٤,٧٤٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٨٢,٤٤٣,٦٥١)	٦٧,٥٥٦,٣٤٩
ناقصاً: تخفيض رأس المال (إيضاح ١)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
مجموع الأرباح الشاملة للفترة	-	٣,٠٩٣,٠٧٢	٣,٠٩٣,٠٧٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٣٥٠,٥٧٩)	٧٠,٦٤٩,٤٢١

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

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

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

١. معلومات عامة

تأسّست 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 الامارات 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.

تكبدت 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 وفوّض 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

٢-١ 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 التحوّط (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.

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 بشكلٍ 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 وقتٍ 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 المُطفأة. يتم تحديد التصنيف عند الاعتراف المبدئي ويعتمد التنصيف 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 تغيّر 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.

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 بشكلٍ 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.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ 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 مقوّمة 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 التغير في التقدير المحاسبي المبين أدناه:

التغير في التقدير المحاسبي:

قامت الإدارة خلال الفترة بتغيير الأعمار الإنتاجية من ٥ سنوات إلى ١٠ سنوات. يتم احتساب تأثير التغير في التقدير المحاسبي على أساس مستقبلي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغير في التقديرات والأخطاء المحاسبية". لقد أدى هذا التغير 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
مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة		
شركة تحت الإدارة المشتركة		
يونيكا ري أي جي، سويسرا	-	٢,٤١٣,٧٤٣

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

٤. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

تعويضات كبار موظفي الإدارة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٢٠١٣ (غير مدققة) درهم
منافع موظفين قصيرة الأجل	٦٣٩,٤٥٠	٨٠١,٥٥٨	١,٢٧٨,٩٠٠	١,٧٢٤,٣٠٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	٣١,٩٧٢	٢٣,٤٤٢	٥٤,٣٥٢	٢٤٧,٨٦٩
	٦٧١,٤٢٢	٨٢٥,٠٠٠	١,٣٣٣,٢٥٢	١,٩٧٢,١٦٩

٥. مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

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

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

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

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

٦. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

٧. استثمارات عقارية

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم
قطعة أرض	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
استثمارات عقارية قيد الإنشاء (إيضاح ٤)	١٦,٢٨٢,٣٦٠	١٦,٢٨٢,٣٦٠
	-	-
	٢٦,٧٨٢,٣٦٠	٢٦,٧٨٢,٣٦٠

إن الإدارة بصدد تسجيل سند ملكية قطعة الأرض.

٨. رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) درهم
المصدّر والمدفوع بالكامل:		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة كل منها ١ درهم (٢٠١٣: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة كل منها ١ درهم)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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.

٩. صافي المساهمات المكتسبة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		
	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة والادخار (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة والادخار (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٥,٤٤٨,٩٠١	٦,٩٠٣,٩٢١	٢٢,٣٥٢,٨٢٢	٣٣,٨٦٤,١١٣	٢,٠٧٢,٥٤١	٣٥,٩٣٦,٦٥٤
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٨,٥١٣,٥٠٣	٢٥٣,٥٥٩	٨,٧٦٧,٠٦٢	(١٢,٩٢٧,١٣٥)	(٨٢٣,٩٦١)	(١٣,٧٥١,٠٩٦)
مساهمات التكافل المكتسبة	**٢٣,٩٦٢,٤٠٤**	**٧,١٥٧,٤٨٠**	**٣١,١١٩,٨٨٤**	**٢٠,٩٣٦,٩٧٨**	**١,٢٤٨,٥٨٠**	**٢٢,١٨٥,٥٥٨**
مساهمات إعادة التكافل	١,٨٠٨,٣٥٥	٢,١٠٤	١,٨١٠,٤٥٩	١٦,١٢٨,٣٩٧	٢٤٧,٣٣٥	١٦,٣٧٥,٧٣٢
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	٨,٥٢٤,٦٩٧	١٥٢,٣٨٥	٨,٦٧٧,٠٨٢	(٣,٣٢٧,٠٠٤)	(١٥,٦٤٢)	(٣,٣٤٢,٦٤٦)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	**١٠,٣٣٣,٠٥٢**	**١٥٤,٤٨٩**	**١٠,٤٨٧,٥٤١**	**١٢,٨٠١,٣٩٣**	**٢٣١,٦٩٣**	**١٣,٠٣٣,٠٨٦**
صافي المساهمات المكتسبة	**١٣,٦٢٩,٣٥٢**	**٧,٠٠٢,٩٩١**	**٢٠,٦٣٢,٣٤٣**	**٨,١٣٥,٥٨٥**	**١,٠١٦,٨٨٧**	**٩,١٥٢,٤٧٢**

٩. صافي المساهمات المكتسبة (تابع)

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

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

١٢. الأرباح / (الخسائر) الأساسية والمخفّضة للسهم

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

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 المخفّض للسهم نظراً لعدم قيام الشركة بإصدار أي أدوات يمكن أن يكون لها تأثير على ربح السهم.

١٣. نقد وما في حكمه

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم
أرصدة نقدية ومصرفية	٢,٢١١,٨٨٠	١٧,٨٦١,٨٥٩

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.

١٤. معلومات قطاعية (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

	التأمين			استثمارات	بنود أخرى	
	الصحي	على الحياة	المجموع	المساهمين	غير موزعة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٤٥,٥١٤,٠٦٣	١١,٧٠٩,٢٦٥	٥٧,٢٢٣,٣٢٨	٢,٤٦٨,٢٣٧	٣,٠٠٥,١٨٦	٥,٤٧٣,٤٢٣
(خسارة) / ربح الفترة	(٥,٨٠٩,٣٧٣)	٩٩١,٩٣٨	(٤,٨١٧,٤٣٥)	٢,٤٦٨,٢٣٧	٦٢٤,٨٣٥	٣,٠٩٣,٠٧٢

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

	التأمين			استثمارات	بنود أخرى	
	الصحي	على الحياة	المجموع	المساهمين	غير موزعة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٤١,٠١٤,٤١٣	٢,٥٢٥,٢٨٠	٤٣,٥٣٩,٦٩٣	١,٨٥٣,٥٩٤	٥١٣,١٤٤	٢,٣٦٦,٧٣٨
(خسارة) / ربح الفترة	(٩,١٩١,٤٨٦)	(٦٧,٩٩٦)	(٩,٢٥٩,٤٨٢)	١,٨٥٣,٥٩٤	(١٣,٩١٣,٨٤١)	(١٢,٠٦٠,٢٤٧)

١٤. معلومات قطاعية (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غيرمدققة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

	التأمين					
	الصحي	على الحياة	المجموع	استثمارات المساهمين	بنود أخرى غير موزعة	المجموع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٦٨,٢٢٥,٥٦٢	٩,١٤١,٠٥٦	٧٧,٣٦٦,٦١٨	٤٩,٧٩٤,٦٦٩	٣١,٦٩٩,١٨٧	٨١,٤٩٣,٨٥٦	١٥٨,٨٦٠,٤٧٤
مطلوبات القطاع	٧٠,٣٧٧,٦١٣	١٢,٦٦٤,٦٩٣	٨٣,٠٤٢,٣٠٦	-	٨,٢٦١,٨١٩	٨,٢٦١,٨١٩	٩١,٣٠٤,١٢٥

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه 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 المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من ١ إلى ٣ على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة لأساليب قياس القيمة العادلة:

- المستوى الأول يشمل الأسعار المُعلنة (غير المُعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني يشمل المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المُعلنة 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).

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (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	٢١,٠٦٣,٢٥٠	-	-	٢١,٠٦٣,٢٥٠
صناديق مشتركة	-	١٧,٤٤٣,١٣٩	-	١٧,٤٤٣,١٣٩
استثمارات عقارية	-	-	٢٦,٧٨٢,٣٦٠	٢٦,٧٨٢,٣٦٠
	٢١,٠٦٣,٢٥٠	١٧,٤٤٣,١٣٩	٢٦,٧٨٢,٣٦٠	٦٥,٢٨٨,٧٤٩
المطلوبات المالية				
عقود مرتبطة باستثمارات	-	١١,٣٧٧,٦٢٦	-	١١,٣٧٧,٦٢٦

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

	المستوى الأول درهم	المستوى الثاني درهم	المستوى الثالث درهم	المجموع درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)				
الموجودات المالية				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
أوراق مالية مدرجة	٢٢,٨٤٣,٣٤٥	-	-	٢٢,٨٤٣,٣٤٥
صناديق مشتركة	-	١٦,٤٥١,٣٢٤	-	١٦,٤٥١,٣٢٤
استثمارات عقارية	-	-	٢٦,٧٨٢,٣٦٠	٢٦,٧٨٢,٣٦٠
	٢٢,٨٤٣,٣٤٥	١٦,٤٥١,٣٢٤	٢٦,٧٨٢,٣٦٠	٦٦,٠٧٧,٠٢٩
المطلوبات المالية				
عقود مرتبطة باستثمارات	-	٩,٦٦٠,٨٢٠	-	٩,٦٦٠,٨٢٠

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

١٦. مطلوبات طارئة والتزامات

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

١٧. أموال حملة الوثائق

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	(٢٨,٩٧١,٦٥٤)	(٨,٧٠١,٧٩٣)
عجز الفترة / السنة العائد إلى المشاركين	(٤,٨١٧,٤٣٥)	(٢٠,٢٦٩,٨٦١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(٣٣,٧٨٩,٠٨٩)	(٢٨,٩٧١,٦٥٤)
قرض حسن من المساهمين	٣٣,٧٨٩,٠٨٩	٢٨,٩٧١,٦٥٤
مجموع العجز في أموال المساهمين	-	-

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.