دار التكافل
Dar Al Takaful
دار التكافل (ش.م.ع.)
التأمين الإسلامي الأمثل Premium Islamic Insurance

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
الموجودات		
موجودات عمليات التكافل		
إستثمارات في اوراق مالية	٢٩٠,٢٦٣	٣٦٤,٧٨٤
تكلفة بوالص مؤجلة	٧,٥٦٧,٦٥٢	٥,١٢٦,٢٢٩
موجودات إعادة التكافل	٣١,٥٧٨,٢٦٦	٢٣,٣٤٣,٥٥٥
ذمم تكافل مدينة و ذمم مدينة أخرى	٧١,٧٨٧,٥٨٤	٥١,٠١٧,٩٩١
النقد وما يعادله	٣,٢٣٤,٥٥٨	٢,٤٣٧,٠٤٩
مجموع موجودات عمليات التكافل	١١٤,٤٥٨,٣٢٣	٨٢,٢٨٩,٦٠٨
موجودات المساهمين		
ممتلكات ومعدات	١٣,٤١٠,٨١٠	١١,٣٣٠,٣٥٨
موجودات غير ملموسة	٤٦٥,١٣٣	٢٣٧,٢٨٠
إستثمارات عقارية	٤١,٧٩٨,٩٣٦	١٣,٧٥٠,٠٠٠
إستثمارات في أوراق مالية	١٥,٢١٨,٤٥٢	٢٠,٨٩١,٨٨٢
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٦,٥٦٧,٨٧٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠
المستحقات من المشاركين	١١,٤٤١,٠١٢	٨,٨٩٢,٠٦٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٨,٦١٧,٩٧٦	١,٧٠٦,٢٧٢
النقد وما يعادله	٦,٣٢٤,٤٧٩	٢٥,٦١١,٣٩٦
مجموع موجودات المساهمين	١٢٩,٨٤٤,٦٧٣	١٠٣,٤١٩,٢٥٣
مجموع الموجودات	٢٤٤,٣٠٢,٩٩٦	١٨٥,٧٠٨,٨٦١

دار التكافل
Dar Al Takaful
دار التكافل (ش.م.ع.)
التأمين الإسلامي الأمثل Premium Islamic Insurance

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
مطلوبات وعجز عمليات التكافل		
مطلوبات عمليات التكافل		
خصومات مؤجلة	٤,٥٦٨,٠٨٢	٢,٠٣٧,٠٨٣
مطلوبات عقود التكافل	١٢١,٦٣٢,٩٠٦	٩٢,٢٦٧,٧٥٩
ذمم تكافل دائنة	٤١,٠٣٧,٩٤٩	٢٦,٣٩٦,٨١٣
مستحقات للمساهمين	١١,٤٤١,٠١٢	٨,٨٩٢,٠٦٥
مجموع مطلوبات عمليات التكافل	١٧٨,٦٧٩,٩٤٩	١٢٩,٥٩٣,٧٢٠
عجز عمليات التكافل		
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين	(٦٣,٩٣١,٣٨٢)	(٤٧,٠٩٠,٨٤٦)
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	٦٣,٩٣١,٣٨٢	٤٧,٠٩٠,٨٤٦
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	(٢٨٧,٧٤٦)	(٢١٣,٢٦٦)
مجموع العجز من عمليات التكافل	(٢٨٧,٧٤٦)	(٢١٣,٢٦٦)
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل	١٧٨,٣٩٢,٢٠٣	١٢٩,٣٨٠,٤٥٤
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
مطلوبات أخرى	٩,٤٦٦,٩٩٥	٢,٦٨٦,٧٣٩
مجموع مطلوبات المساهمين	٩,٤٦٦,٩٩٥	٢,٦٨٦,٧٣٩
حقوق المساهمين		
رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٥٤٠,٤٨٣	٨٤,٠٧٢
خسائر متراكمة	(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	(٤٦,٥٨٥,٢٣٢)
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	(١,٦١٩,١٥٥)	١٤٢,٨٢٨
مجموع حقوق المساهمين	٥٦,٤٤٣,٧٩٨	٥٣,٦٤١,٦٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٦٥,٩١٠,٧٩٣	٥٦,٣٢٨,٤٠٧
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين	٢٤٤,٣٠٢,٩٩٦	١٨٥,٧٠٨,٨٦١

دار التكافل
Dar Al Takaful
دار التكافل (ش.م.ع)
التأمين الإسلامي الأمثل Premium Islamic Insurance

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
العائد إلى المشاركين		
إيرادات التكافل		
إجمالي المشاركات المكتتبة	١٥١,٣٧٨,٩١٠	١٠٦,٤١٠,٨٦١
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	(٢٦,٧٢٨,٣٢٩)	(٥,٣٠٥,٤٧٨)
إيرادات مشاركات التكافل	١٢٤,٦٥٠,٥٨١	١٠١,١٠٥,٣٨٣
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٤٨,٨٥٨,٧٧٠)	(٣٠,٠١٥,٥٨١)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	٩,١٠٨,١٩٧	١٠,٨٧٥,٣٢٧
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٣٩,٧٥٠,٥٧٣)	(١٩,١٤٠,٢٥٤)
صافي إيرادات التكافل	٨٤,٩٠٠,٠٠٨	٨١,٩٦٥,١٢٩
رسوم بوالص وأخرى	٦١٩,٤٧١	٣٧٢,٢٥١
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل	٦,٠٨٥,٨٢٨	٣,٢٨٠,٣٤٣
إجمالي إيرادات التكافل	٩١,٦٠٥,٣٠٧	٨٥,٦١٧,٧٢٣
مصاريف التكافل		
مطالبات متكبدة	(٨٥,٨٤٩,٠٩٦)	(٧١,٨٧٦,٧١٥)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٢٩,٥٥١,٥٧١	١٣,٠٦٢,٣٧٦
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٦,٢٩٧,٥٢٥)	(٥٨,٨١٤,٣٣٩)
تكلفة الإستحواذ على البوالص	(١٣,٦٧١,٩٨٤)	(١٠,٥٧١,٣٨٥)
فائض خسارة إعادة التكافل	(٢,٥٧١,٧٠٥)	(١,٦٢١,٣٤٢)
مصاريف تكافل أخرى	(٧٠٨,٤٤٥)	(٤٩٥,٤٩٠)
إجمالي مصاريف التكافل	(٧٣,٢٤٩,٦٥٩)	(٧١,٥٠٢,٥٥٦)
صافي إيرادات التكافل	١٨,٣٥٥,٦٤٨	١٤,١١٥,١٦٧
أتعاب وكالة	(٣٢,٧٧٢,٠٣٢)	(٢٤,٤٩٢,٨١٢)
مصاريف موزعة على المشاركين	(٢,٤٣١,٧٦٠)	(٢,١٧٥,١٩٨)
صافي العجز من عمليات التكافل	(١٦,٨٤٨,١٤٤)	(١٢,٥٥٢,٨٤٣)
إيرادات إستثمارات	١٠,١٢٨	٩٩,٧٠٢
أتعاب مضارب	(٢,٥٢٠)	(١,٦٥٥)
العجز للسنة العائد إلى المشاركين	(١٦,٨٤٠,٥٣٦)	(١٢,٤٥٤,٧٩٦)

دار التكافل
Dar Al Takaful
Premium Islamic Insurance التأمين الإسلامي الأمثل

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
العائد إلى المساهمين		
الإيرادات		
أتعاب وكالة من المشاركين	٣٢,٧٧٢,٠٣٢	٢٤,٤٩٢,٨١٢
أتعاب مضارب	٢,٥٢٠	١,٦٥٥
إيرادات إستثمارات	١٣,٧٣٩,٨٥٧	٨,٨٤٨,٨٣٥
	٤٦,٥١٤,٤٠٩	٣٣,٣٤٣,٣٠٢
المصاريف		
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٥,١٠٩,٧٦٠)	(٢٠,٠٤٧,٧٨٨)
الربح للسنة قبل القرض الحسن	٢١,٤٠٤,٦٤٩	١٣,٢٩٥,٥١٤
مخصص مقابل القرض الحسن للمشاركين	(١٦,٨٤٠,٥٣٦)	(١٢,٤٥٤,٧٩٦)
الربح للسنة العائدة إلى المساهمين	٤,٥٦٤,١١٣	٨٤٠,٧١٨
الربح الأساسي للسهم الواحد	٠,٠٤٦	٠,٠٠٨