تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز المرحلي	٢
بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي	٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي	٤
بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي	٥
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية	٦ - ٢١

pwc

تقرير المراجعة حول 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 ٢٠١٦ والبيانات الموجزة المرحلية ذات الصلة وتشمل بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي وبيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" المصدرة بواسطة مجلس معايير المحاسبة الدولية. 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 يمكّننا 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 "التقارير المالية المرحلية".

برايس ووترهاوس كوبرز

دوجلاس و ماهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
الإمارات العربية المتحدة
٧ أغسطس ٢٠١٦

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموجز المرحلي

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
الموجودات			
أرصدة نقدية ومصرفية	١٨	٨٤,٣٨٢,٣٥٣	١٢٩,٠٧٦,٥٦٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٧	١١٢,١٨٦,٥٨٥	٧٨,٨٨٤,٦٢٦
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى	٥	١٩٩,٩٤٤,٠٣٨	٩٨,٧٢٩,٠٥٧
موجودات عقود إعادة التكافل	٦	٦٧,٤١٦,٥٩٠	٤١,١٩٩,١٨١
استثمارات عقارية	٩	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	٣٩,٦٧٦,٢٥٦
وديعة	١٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	٨	٣٥,٣٤١,٩٩٥	٤١,٩٦٧,٢٣٤
وديعة إلزامية	١٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات محتفظ بها لحين الاستحقاق		١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات		٢,٨٤٠,٦٥٧	٣,٠٣٢,٣٨٤
موجودات غير ملموسة		١,٤٤٤,٥٨٦	١,٦٩٧,١٧٩
مجموع الموجودات		**٥٧١,٢٣٣,٠٦٠**	**٤٣٩,٢٦٢,٤٨٤**
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات عقود التكافل	٦	٢٩٤,٩٦٣,٠٥٣	١٩٣,٥٤٤,٥٧٢
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		١٢١,٦٢٩,٠٣٣	٩٨,٣٤٥,٥١٠
قروض	١٢	١٩,٨٤٥,٠٠٠	١١,٠٢٥,٠٠٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١,٧٩٨,٥٤٤	١,٣٩٥,٠٨٤
مجموع المطلوبات		**٤٣٨,٢٣٥,٦٣٠**	**٣٠٤,٣١٠,١٦٦**
حقوق الملكية			
رأس المال	١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		١,٧٣٩,٥٩٧	١,٧٣٩,٥٩٧
خسائر متراكمة		(١٨,٧٤٢,١٦٧)	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)
مجموع حقوق الملكية		**١٣٢,٩٩٧,٤٣٠**	**١٣٤,٩٥٢,٣١٨**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**٥٧١,٢٣٣,٠٦٠**	**٤٣٩,٢٦٢,٤٨٤**

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٦، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

محمد الهوارى
العضو المنتدب

وائل الشريف
الرئيس التنفيذي

محمد إقبال باشا
المدير المالي

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي – (غير مدقق)

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
		درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى حملة الوثائق:					
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٣	٧٦,٧٨٥,٩٣٠	٥٧,٤٥٩,٩٩٢	٢٨٨,١٩٩,٦١٩	٢١٧,٤٩١,٦٥٩
التغيرات في المساهمة غير المكتسبة	١٣	٣٩,٠٠٦,١٨٨	٢٨,٤٠٦,٠٥٧	(٥٠,٤٢٥,٨٣٨)	(٥٢,٩٤٧,٠٣٥)
مساهمات التكافل المكتسبة		١١٥,٧٩٢,١١٨	٨٥,٨٦٦,٠٤٩	٢٣٧,٧٧٣,٧٨١	١٦٤,٥٤٤,٦٢٤
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	١٣	(٢٨,٣١٠,٩٣٩)	(١١,٧٤٥,٥٧٦)	(٦٠,٥٦٩,٨٢٩)	(٢٣,٦٤٤,٢١٤)
صافي المساهمات المكتسبة		٨٧,٤٨١,١٧٩	٧٤,١٢٠,٤٧٣	١٧٧,٢٠٣,٩٥٢	١٤٠,٩٠٠,٤١٠
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٧٨,٤٦٩,٨١٢)	(٥٦,٧١١,٥٠١)	(١٦٢,٢١٧,٩٤٠)	(١٠٧,١١٤,٣٨٢)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		٢١,٤٣٠,٧٣٢	٤,٤٩٢,٧١٠	٣٩,٣٦٠,٧٥٦	٨,٤٩٦,٥٣٥
صافي المطالبات المتكبدة		(٥٧,٠٣٩,٠٨٠)	(٥٢,٢١٨,٧٩١)	(١٢٢,٨٥٧,١٨٤)	(٩٨,٦١٧,٨٤٧)
عمولات متكبدة		-	(٣,٠٣٥,٥٤٨)	-	(٤,٩٩٠,٧٦٦)
رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة		(٦,٨٣١,٩٨٢)	(٦,٤٣٣,٤٢٦)	(١٣,٦٢٠,٠٠٣)	(١٢,١٤١,٢٠٠)
تغير في الاحتياطيات	١٤	(٥,٠٦٣,١٣٢)	(٤,١٢٥,٢٥٧)	(١٠,٩٢٦,٣٩٩)	(٧,٣٧١,٩١٥)
صافي التغيّر في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق		(٨٣٧,٧٠٨)	(٢٤٤,٥٧٢)	(١٥٨,٥١٠)	(٤٤١,٥٩٢)
صافي إيرادات التكافل		١٧,٧٠٩,٢٧٧	٨,٠٦٢,٨٧٩	٢٩,٦٤١,٨٥٦	١٧,٣٣٧,٠٩١
رسوم وكالة	١٥	(٢١,٧٠٢,٧٢٣)	(٨,٣٦٢,٦١٣)	(٣٦,٤٥٨,٨١٣)	(٢٧,٣٧٢,٢١٨)
إيرادات الاستثمار		١٦٥,٠٨٦	-	١٦٥,٠٨٦	-
صافي العجز من عمليات التكافل		(٣,٨٢٨,٣٦٠)	(٢٩٩,٧٣٤)	(٦,٦٥١,٨٧١)	(١٠,٠٣٥,١٢٧)
العائد إلى المساهمين:					
رسوم وكالة من حملة الوثائق	١٥	٢١,٧٠٢,٧٢٣	٨,٣٦٢,٦١٣س٢	٣٦,٤٥٨,٨١٣	٢٧,٣٧٢,٢١٨
إيرادات/ (خسارة) الاستثمار		٣,٤٢٦,٠٢٢	(٨٧٨,٠٤٤)	١١,٦٦٦,٨٦٣	(٧,٥٠٥,٩٣٧)
رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة		٦,٨٣١,٩٨٢	٦,٤٤٣,٤٢٦	١٣,٦٢٠,٠٠٣	١٢,١٤١,٢٠٠
		-	١,٩٢٧,٦١٥	-	١,٩٢٧,٦١٥
إيرادات أخرى		٧٦٦,٥٢٢	٤٨٦,٣٠٠	١,٠٩٥,٥٢١	٧٢٠,٣٠٠
عمولات متكبدة		(١٠,٨٨٨,٤٧٠)	(٤,٨٨٧,٤٥٠)	(٢١,١٦٥,٩٦٤)	(٨,٦٥٠,٥٩٧)
مصاريف عمومية وإدارية	١٦	(١٥,٢٧٢,٢٦٨)	(٦,٧٧٩,٤٩٤)	(٢٨,٩٧٨,٢٥٣)	(١٤,٦٨٥,٣٤٦)
مخصص قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق		(٣,٨٢٨,٣٦٠)	(٢٩٩,٧٣٤)	(٧,٦٥١,٨٧١)	(١٠,٠٣٥,١٢٧)
ربح / (خسارة) الفترة العائدة إلى المساهمين		٢,٧٣٨,١٥١	٤,٣٧٥,٢٣٢	٦,٠٤٥,١١٢	١,٢٨٤,٣٢٦
الأرباح / (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم	١٧	٠,٠٢	٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٠١
الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-
مجموع الأرباح / (الخسارة) الشاملة للفترة		٢,٧٣٨,١٥١	٤,٣٧٥,٢٣٢	٦,٠٤٥,١١٢	١,٢٨٤,٣٢٦

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٦ إلى ٢١ 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	احتياطي قانوني درهم	خسائر متراكمة درهم	المجموع درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٨,١١١	(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)	٧٤,٧٣٧,٤٦١
مجموع الأرباح الشاملة للفترة	-	-	١,٢٨٤,٣٢٦	١,٢٨٤,٣٢٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٨,١١١	(٢٤,٦٩٦,٣٢٤)	٧٦,٠٢١,٧٨٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٩,٥٩٧	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)	١٣٤,٩٥٢,٣١٨
مجموع الأرباح الشاملة للفترة	-	-	٦,٠٤٥,١١٢	٦,٠٤٥,١١٢
توزيعات أرباح مدفوعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٩,٥٩٧	(١٨,٧٤٢,١٦٧)	١٣٢,٩٩٧,٤٣٠

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٦ إلى ٢٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية الموجزة المرحلية – (غير مدقق)

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
العائد إلى المساهمين	٦,٠٤٥,١١٢	١,٢٨٤,٣٢٦
تعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)	٩٧٣,٧١٥	١,١٤٠,٣٧٠
ربح من استثمارات محتفظ بها لحين الاستحقاق	(١١,٢١٩)	-
ربح من ودائع بنكية	(٣٠٩,٠٣٥)	-
ربح من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١,٤٤٤,٥٢٨)	(٧٨,٨٣٣)
ربح مستحق على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١,٠٧١,٩٦٨)	(٨٥٦,٧٥٣)
(ربح)/ خسارة من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٧)	(٧,٩٢٠,٢٦٦)	٧,٩٢٩,٤٧٧
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤٦٤,٦٥٤	١٦٥,٠٦١
خسارة من بيع ممتلكات ومعدات	-	(١٩,١٨٠)
الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية		(١,٩٢٧,٦١٥)
(خسارة)/ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٣,٢٧٣,٥٣٥)	٧,٦٣٦,٨٥٣
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٦١,١٩٤)	(٤٢٩,٣٨٤)
خسارة العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل	(٣,٣٣٤,٧٢٩)	٧,٢٠٧,٤٦٩
التغيرات في رأس المال العامل:		
تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل	(٢٦,٢١٧,٤٠٩)	(١٨,٥٤٧,٩٩٤)
تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى	(٩٢,٥٥٥,٩٢٠)	(٦٠,٥٧٣,٧٨٣)
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل	١١٠,٢٣٨,٤٨١	٩٦,٩٤١,٠٧٥
تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى	٢٣,٢٨٣,٥٢٣	٢٧,٢٠٩,٧٨٨
التغير في الودائع بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ شهور (إيضاح ١٨)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية	٢,٤١٣,٩٤٦	٣٩،٢٣٦،٥٥٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢٨,٩٥٣,١٥٥)	(٨٠,٥٢٧,٨٢٨)
وديعة مدفوعة (إيضاح ١٠)	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	-
عوائد من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥,٠١٥,٩٩٠	٦٨,٢٦٦,٦٧٩
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٢٩,٣٩٥)	(٤٤٦,٧٨٣)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات	-	٢٢,٠١٤
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٤٧,٤٦٦,٥٦٠)	(١٢,٦٨٥,٩١٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات نقدية مدفوعة (إيضاح ١١)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-
زكاة	(٦٤١,٦٠٠)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٨,٦٤١,٦٠٠)	-
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	(٥٣,٦٩٤,٢١٤)	٢٦,٥٥٠,٦٣٧
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٢٩,٠٧٦,٥٦٧	٢٣,٨٧١,٢٣١
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٨)	٧٥,٣٨٢,٣٥٣	٥٠,٤٢١,٨٦٨

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٦ إلى ٢١ 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 ٢٠١٦

١ معلومات عامة

شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم رقم (٦٢) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن وزارة الاقتصاد بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٠٧، وتخضع لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية").

دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية") حيز التنفيذ اعتباراً من الأول من يوليو لعام ٢٠١٥ وتخضع الشركة لأحكامه. تقوم الشركة حالياً بتقييم ودراسة أحكام القانون المذكور والآثار المترتبة عليه، ويتعين على الشركة الامتثال الكامل لأحكام هذا القانون خلال فترة عامين من تاريخ دخول القانون حيز التنفيذ، وذلك وفقاً للأحكام الانتقالية الواردة بالقانون.

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 ٢٠١٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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).

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 المعلومات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على السنة المالية التي سوف تنتهي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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	
	٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٢٠١٥ (غير مدققة) درهم
منافع قصيرة وطويلة الأجل	٢,٨٠٨,٤٤٢	١,٥٣٣,٩٧٥

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة

أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٤٤٤,٥٢٨	-
إجمالي المطالبات المتكبدة	٥٩١,٩٠٠	-
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٧٥,٣٠٣	-

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
أرصدة لدى أطراف ذات علاقة	١٨,٣٦٢,٥٦٦	١٠,٥٥٦,٤٢٢
استثمارات في الأسهم	٥٩١,٩٠٠	٢٠٠,٥٤٨
المطالبات المعلنة		

٥ ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى

ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - داخل الإمارات العربية المتحدة

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
ذمم مدينة من التكافل	١٣٩,٩٦٦,٨٥٤	٦١,٨٣٨,٦٠٣
مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٢٤٣,٢٠٦)	(١,٥٨٢,٣٦٢)
	١٣٧,٧٢٣,٦٤٨	٦٠,٢٥٦,٢٤١
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل	١,٢٧٤,٠٠٠	٣٣٥,٨٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٠٣٨,٨٧٥	١,١٩٨,١٧١
ذمم مدينة أخرى	٣٠,٠٠١,٣٩٢	٢٠,٩٧٤,٧٠٨
	١٧٠,٠٣٧,٩١٥	٨٢,٧٦٤,٩٢٠

ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة

مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل	٢٩,٩٠٦,١٢٣	١٥,٩٦٤,١٣٧
إجمالي الذمم المدينة من التكافل وموجودات أخرى	١٩٩,٩٤٤,٠٣٨	٩٨,٧٢٩,٠٥٧

٦ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٦٢,٥٢٦,٤٢١	٣٤,٠٧١,٤٨٥
مطالبات متكبدة غير معلنة	٢٦,١٢٨,٤٤٤	١٤,٣٥٤,٣٥٨
مساهمات غير مكتسبة	١٦٤,٨٧٨,٨٠٦	١١٤,٤٥٢,٩٦٨
احتياطيات حسابية	١,٧٤٢,٤٥٩	١,٣٥٠,٣٢٢
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٣٩,٦٨٦,٩٢٣	٢٩,٣١٥,٤٣٩
	٢٩٤,٩٦٣,٠٥٣	١٩٣,٥٤٤,٥٧٢
موجودات عقود إعادة التكافل		
مطالبات معلنة	١٨,٩٤٩,٩٧٦	٦,٢٨٤,٥٩٦
مطالبات متكبدة غير معلنة	٦,٧٨١,٣٣٩	٣,٨٩٥,٨٩٢
مساهمات غير مكتسبة	٤١,٦٨٥,٢٧٥	٣١,٠١٨,٦٩٣
	٦٧,٤١٦,٥٩٠	٤١,١٩٩,١٨١
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٤٣,٥٧٦,٤٤٥	٢٧,٧٨٦,٨٨٩
مطالبات متكبدة غير معلنة	١٩,٣٤٧,١٠٥	١٠,٤٥٨,٤٦٦
مساهمات غير مكتسبة	١٢٣,١٩٣,٥٣١	٨٣,٤٣٤,٢٧٥
احتياطيات حسابية	١,٧٤٢,٤٥٩	١,٣٥٠,٣٢٢
القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	٣٩,٦٨٦,٩٢٣	٢٩,٣١٥,٤٣٩
	٢٢٧,٥٤٦,٤٦٣	١٥٢,٣٤٥,٣٩١

الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات

الرصيد في بداية الفترة/السنة	٢٩,٣١٥,٤٣٩	١٤,٠٤٠,٤٧٧
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٧,٣١٩,٦٦٩	٤٦,٩٨٤,١٤٤
رسوم التخصيص	(١٣,٦٢٠,٠٠٣)	(٢٥,٦٢٩,٣٥١)
مصاريف أخرى ورسوم الوثيقة	(٢٥٢,٨٠٠)	(٦٩,١٧٥)
مستردات خلال الفترة/السنة	(٢,٩١٦,٨٧٢)	(٤,٨١٧,٥٥٩)
التغير في القيمة العادلة	(١٥٨,٥١٠)	(١,١٩٣,٠٩٧)
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	٣٩,٦٨٦,٩٢٣	٢٩,٣١٥,٤٣٩

٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
صناديق مشتركة	٤٢,٥٦٤,٦٦٨	٣٤,٨٣٣,٤٣٣
استثمار صكوك	٥١,٢٥٩,٣٥١	٣٣,٤٩٣,٠٩٤
استثمارات أسهم	١٨,٣٦٢,٥٦٦	١٠,٥٥٨,٠٩٩
	١١٢,١٨٦,٥٨٥	٧٨,٨٨٤,٦٢٦

الحركات خلال الفترة كانت كالتالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)		
	العائد لحملة الوثائق درهم	العائد للمساهمين درهم	المجموع درهم
في بداية الفترة	٢٩,٣١٥,٤٣٩	٤٩,٥٦٩,١٨٧	٧٨,٨٨٤,٦٢٦
مشتريات خلال الفترة	١٣,٤٤٦,٨٦٦	١٥,٥٠٦,٢٨٩	٢٨,٩٥٣,١٥٥
استبعادات خلال الفترة	(٢,٩١٦,٨٧٢)	(٦٥٤,٥٩٠)	(٣,٥٧١,٤٦٢)
تغير في القيمة العادلة خلال الفترة	(١٥٨,٥١٠)	٨,٠٧٨,٧٧٦	٧,٩٢٠,٢٦٦
في نهاية الفترة	٣٩,٦٨٦,٩٢٣	٧٢,٤٩٩,٦٦٢	١١٢,١٨٦,٥٨٥

الحركات خلال السنة كانت كالتالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)		
	العائد لحملة الوثائق درهم	العائد للمساهمين درهم	المجموع درهم
في بداية السنة	١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢٩,٥٢٠,٢٩٧	٤٣,٥٦٠,٧٧٤
مشتريات خلال السنة	٢١,٢٨٥,٦١٨	١١٨,٠٣٢,٢٤١	١٣٩,٣١٧,٨٥٩
استبعادات خلال السنة	(٤,٨١٧,٥٥٩)	(٩٣,٦٢٠,٤٧٧)	(٩٨,٤٣٨,٠٣٦)
تغير في القيمة العادلة خلال السنة	(١,١٩٣,٠٩٧)	(٤,٣٦٢,٨٧٤)	(٥,٥٥٥,٩٧١)
في نهاية السنة	٢٩,٣١٥,٤٣٩	٤٩,٥٦٩,١٨٧	٧٨,٨٨٤,٦٢٦

٨ تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٤١,٩٦٧,٢٣٤	٢٧,٥٩٩,٣٤٩
عمولة مدفوعة خلال الفترة / السنة	٣,٢٩١,٢٨٠	٣٢,٠٥٩,٧٣٧
إطفاء الفترة / السنة	(٩,٩١٦,٥١٩)	(١٧,٦٩١,٨٥٢)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٣٥,٣٤١,٩٩٥	٤١,٩٦٧,٢٣٤

٨ تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق (تابع)

وفقا للمادة رقم (٣) من القسم ٧ من الأنظمة المالية لشركات التأمين التكافلي، يتعين على حساب المساهمين تحمل كافة المصاريف التشغيلية والإدارية والعمومية لقطاع التأمين التكافلي. تبعا لذلك، اعتباراً من الأول من يناير ٢٠١٦ تمّ تصنيف العمولة المتكبدة بما يتعلق بالقطاع الصحي في بيان الدخل الشامل على أنها عائدة إلى المساهمين.

٩ استثمارات عقارية

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
قطعة أرض	١٦,٩٢٧,٦١٥	١٦,٩٢٧,٦١٥
شقق سكنية	٢٢,٧٤٨,٦٤١	٢٢,٧٤٨,٦٤١
	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	٣٩,٦٧٦,٢٥٦

١٠ وديعة

تُمثل الوديعة المحتفظ بها لدى شركة استثمارات بربح متوقع بنسبة ١٥% سنويا.

١١ رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
المصدر والمدفوع بالكامل:		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

تمت الموافقة على توزيعات أرباح بنسبة ٥،٣٣% (٨ مليون درهم) عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في الاجتماع السنوي العام ودفعت في ١٥ مايو ٢٠١٦.

١٢ قروض

يتعلق هذا المبلغ بقروض بقيمة ١٩,٨٤٥ مليون درهم إماراتي من بنك الخليج الأول لشراء صكوك بنك دبي الإسلامي الشق الأول. وهذا القرض مرهون مقابل الصكوك ويحمل ربح بمعدل ١,٢٥% على سعر ليبور وفترة استحقاق ثلاثة أشهر.

١٣ مساهمات

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		
	صحي (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	٦٢,١١٤,٢٣٩	١٤,٦٧١,٦٩١	٧٦,٧٨٥,٩٣٠	٤٥,٦٣٣,٨٠١	١١,٨٢٦,١٩١	٥٧,٤٥٩,٩٩١
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٣٨,٣٨٩,٤٤٣	٦١٦,٧٤٥	٣٩,٠٠٦,١٨٨	٢٨,٣٥٣,٧٩٠	٥٢,٢٦٧	٢٨,٤٠٦,٠٥٨
مساهمات التكافل المكتسبة	١٠٠,٥٠٣,٦٨٢	١٥,٢٨٨,٤٣٦	١١٥,٧٩٢,١١٨	٧٣,٩٨٧,٥٩١	١١,٨٧٨,٤٥٨	٨٥,٨٦٦,٠٤٩
مساهمات إعادة التكافل	٢٣,١٥٨,٦٤٦	١,٣٨٣,٠٥١	٢٤,٥٤١,٦٩٧	١٢,٧٧١,٠٣٣	٥٥٨,٨٣١	١٣,٣٢٩,٨٦٤
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٣,٣٢٦,٩٦٤	٤٤٢,٢٧٨	٣,٧٦٩,٢٤٢	(١,٦٣٠,٨٤٠)	٤٦,٥٥٢	(١,٥٨٤,٢٨٨)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٢٦,٤٨٥,٦١٠	١,٨٢٥,٣٢٩	٢٨,٣١٠,٩٣٩	١١,١٤٠,١٩٣	٦٠٥,٣٨٣	١١,٧٤٥,٥٧٦
صافي المساهمات المكتسبة	٧٤,٠١٨,٠٧٢	١٣,٤٦٣,١٠٧	٨٧,٤٨١,١٧٩	٦٢,٨٤٧,٣٩٨	١١,٢٧٣,٠٧٥	٧٤,١٢٠,٤٧٣

١٣ مساهمات (تابع)

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		
	صحي (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	٢٥٧,٩٨٣,٨٢٩	٣٠,٢١٥,٧٩٠	٢٨٨,١٩٩,٦١٩	١٩٥,٥٨٢,٠٧٥	٢١,٩٠٩,٥٨٤	٢١٧,٤٩١,٦٥٩
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٥١,٤٥٢,١٧٤)	١,٠٢٦,٣٣٦	(٥٠,٤٢٥,٨٣٨)	(٥٣,١٨٤,٠٠٦)	٢٣٦,٩٧١	(٥٢,٩٤٧,٠٣٥)
مساهمات التكافل المكتسبة	٢٠٦,٥٣١,٦٥٥	٣١,٢٤٢,١٢٦	٢٣٧,٧٧٣,٧٨١	١٤٢,٣٩٨,٠٦٩	٢٢,١٤٦,٥٥٥	١٦٤,٥٤٤,٦٢٤
مساهمات إعادة التكافل	٦٧,٠٥٨,٣١٤	٤,١٧٨,٠٩٧	٧١,٢٣٦,٤١١	٣٦,٧٥٢,٧٥١	١,٠٦٧,٤٦٨	٣٧,٨٢٠,٢١٩
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(١١,٤١٢,٠٧١)	٧٤٥,٤٨٩	(١٠,٦٦٦,٥٨٢)	(١٤,٣٥٩,٥٥٥)	١٨٣,٥٥٠	(١٤,١٧٦,٠٠٥)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٥٥,٦٤٦,٢٤٣	٤,٩٢٣,٥٨٦	٦٠,٥٦٩,٨٢٩	٢٢,٣٩٣,١٩٦	١,٢٥١,٠١٨	٢٣,٦٤٤,٢١٤
صافي المساهمات المكتسبة	١٥٠,٨٨٥,٤١٢	٢٦,٣١٨,٥٤٠	١٧٧,٢٠٣,٩٥٢	١٢٠,٠٠٤,٨٧٣	٢٠,٨٩٥,٥٣٧	١٤٠,٩٠٠,٤١٠

١٤ التغير في الاحتياطيات

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٢٠١٥ (غير مدققة) درهم
الاحتياطيات الفنية – الحياة الفردي	٣٩٢,١٣٧	١١٢,٥٠٠
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة	١٠,٦٩٢,٧٧٢	٧,٧٠١,٠٠٧
التغير في القيمة العادلة	(١٥٨,٥١٠)	(٤٤١,٥٩٢)
	١٠,٩٢٦,٣٩٩	٧,٣٧١,٩١٥

١٥ رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٣٦,٤٥٨,٨١٣ درهم إماراتي (٢٠١٥: ٢٧,٣٧٢,٢١٨ درهم إماراتي).

تمّ وضع رسوم وكالة بنسبة ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أمّا بالنسبة لوثائق تأمين الحياة تكافل، تمّ احتساب الرسوم بنسبة ٥٠% كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل لوثائق تأمين الحياة من تكافل. كما تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الدخل عند تكبدها.

١٦ مصاريف عمومية وإدارية

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٢٠١٥ (مدققة) درهم
رواتب ومنافع أخرى	١٢,٧٥٦,٩٥٣	٧,٤١٢,٨٧٤
مصاريف إدارية لطرف ثالث	٦,٧٢٠,١٤٣	٩٢٥,٠٠٠
استهلاك وإطفاء	٩٧٣,٧١٥	١,١٤٠,٣٧٠
رسوم ترخيص	١٧٣,٩٩٢	٣٤٢,٢٢٣
رسوم الهيئة	١,٠٠٠,٥٣٢	٥٤٠,٠٠٠
مصاريف إيجار وذات علاقة	٩٣٧,٧٢٢	٨٦٥,٢٩٥
مخصص انخفاض القيمة	٦٦٠,٨٤٤	-
أتعاب قانونية ومهنية	١٧٦,٠٠٠	٤٨,٥٤٩
مكافآت لجنة الرقابة الشرعية	٩٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠
مصاريف أخرى	٥,٤٨٨,٣٥٢	٣,٣٢٧,٠٣٥
	٢٨,٩٧٨,٢٥٣	١٤,٦٨٥,٣٤٦

١٧ ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)	٢,٧٣٨,١٥١	٤,٣٧٥,٢٣٢	٦,٠٤٥,١١٢	١,٢٨٤,٣٢٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح السهم الواحد (بالدرهم)	٠,٠٢	٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٠١

لم يتم عرض الأرباح المخفّضة للسهم نظراً لعدم قيام الشركة بإصدار أي أدوات يمكن أن يكون لها تأثير على ربح السهم.

١٨ أرصدة نقدية ومصرفية

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
نقد في الصندوق	٤٩,٠٣٥	٤٧,٠٣٧
أرصدة مصرفية		
حسابات جارية	٢٠,٨٣٣,٣١٨	٧٨,٠٢٩,٥٣٠
ودائع	٦٣,٥٠٠,٠٠٠	٥١,٠٠٠,٠٠٠
	٨٤,٣٨٢,٣٥٥	١٢٩,٠٧٦,٥٦٧

تحمل الودائع معدل ربح يتراوح ما بين ٠,٨% إلى ٢,٢٥% سنويا (٢٠١٥: ما بين ٠,٨% إلى ١,٢٥% سنويا) مع تاريخ استحقاق ما بين ٢ يوليو ٢٠١٦ إلى ١٧ أكتوبر ٢٠١٦.

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٢٠١٥ (مدققة) درهم
أرصدة نقدية وأرصدة بنكية	٨٤,٣٨٢,٣٥٣	٥١,٩٢١,٨٦٨
ناقصا: ودائع بفترة استحقاق تقل عن ستة أشهر	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)
	٧٥,٣٨٢,٣٥٣	٣٨,٩٢١,٨٦٨

تحمل الودائع معدل ربح يتراوح ما بين ٠,٨% إلى ٢% سنويا مع تاريخ استحقاق ما بين ٢ يوليو ٢٠١٦ إلى ١٧ أكتوبر ٢٠١٦.

١٩ وديعة إلزامية

يتم الاحتفاظ بوديعة إلزامية حسب متطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ وغير متاحة لتمويل العمليات التشغيلية اليومية للشركة

٢٠ معلومات القطاعات

يتم تقسيم الشركة للأغراض الإدارية إلى قطاعين تجاريين: قطاع التكافل وعمليات الاستثمار. تشمل عمليات التكافل أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة نيابة عن حاملي الوثائق، بينما تشمل عمليات الاستثمار إدارة الاستثمارات 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 تبرم أي معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. 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 المعاملات المبرمة بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها عند التوحيد كما هو مبين أدناه.

٢٠ معلومات القطاعات (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

	الاكتتاب				المساهمون	
	صحي	على الحياة	المجموع	استثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٢٠٦,٥٣١,٦٥٥	٣١,٢٤٢,١٢٦	٢٣٧,٧٧٣,٧٨١	١١,٦٦٦,٨٦٣	(٦,٤٥٠,٤٤٠)	٥,٢١٦,٤٢٣
نتائج القطاع	٢٨,٥٠٠,٥٣٠	١,٣٠٦,٤١٢	٢٩,٨٠٦,٩٤٢	١١,٦٦٦,٨٦٣	(٦,٤٥٠,٤٤٠)	٥,٢١٦,٤٢٣
رسوم وكالة	(٣٤,٥٤٦,١٧٨)	(١,٩١٢,٦٣٥)	(٣٦,٤٥٨,٨١٣)	-	٣٦,٤٥٨,٨١٣	٣٦,٤٥٨,٨١٣
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	(٢٨,٩٧٨,٢٥٣)	(٢٨,٩٧٨,٢٥٣)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	-	-	-	-	(٦,٦٥١,٨٧١)	(٦,٦٥١,٨٧١)
الربح/الخسارة العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	(٦,٠٤٥,٦٤٨)	(٦٠٦,٢٢٣)	(٦,٦٥١,٨٧١)	١١,٦٦٦,٨٦٣	(٥,٦٢١,٧٥١)	٦,٠٤٥,١١٢

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

	الاكتتاب				المساهمون	
	صحي	على الحياة	المجموع	استثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	١٤٢,٣٩٨,٠٦٩	٢١,١٤٦,٥٥٥	١٦٤,٥٤٤,٦٢٤	(٧,٥٠٥,٩٣٧)	٦,١٣٨,٥١٨	(١,٣٦٧,٤١٩)
نتائج القطاع	١٦,٠٨٥,٦٧٤	١,٢٥١,٤١٧	١٧,٣٣٧,٠٩١	(٧,٥٠٥,٩٣٧)	٦,١٣٨,٥١٨	(١,٣٦٧,٤١٩)
رسوم وكالة	(٢٦,٥١٧,٠٥٨)	(٨٥٥,١٦٠)	(٢٧,٣٧٢,٢١٨)	-	٢٧,٣٧٢,٢١٨	٢٧,٣٧٢,٢١٨
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	(١٤,٦٨٥,٣٤٦)	(١٤,٦٨٥,٣٤٦)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	-	-	-	-	(١٠,٠٣٥,١٢٧)	(١٠,٠٣٥,١٢٧)
الربح/الخسارة العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	(١٠,٤٣١,٣٨٤)	٣٩٦,٢٥٧	(١٠,٠٣٥,١٢٧)	(٧,٥٠٥,٩٣٧)	٨,٧٩٠,٢٦٣	١,٢٨٤,٣٢٦

٢٠ معلومات القطاعات (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

	صحي درهم	على الحياة و ادخار درهم	التأمين المجموع درهم	المساهمون استثمارات درهم	غير موزعة أخرى درهم	المجموع درهم	المجموع درهم
موجودات القطاع	٣١٢,١٩٨,٢٨٣	٨٧,٢٨١,٤٢٢	٣٩٩,٤٧٩,٧٠٥	١٤٣,٣٧٦,٥٨٩	٢٨,٣٧٦,٧٦٦	١٧١,٧٥٣,٣٥٥	٥٧١,٢٣٣,٠٦٠
مطلوبات القطاع	٣١٤,٢٣٠,٠٨١	٥٠,٧٣٦,٣٣٢	٣٦٤,٩٦٦,٤١٣	-	٧٣,٢٦٩,٢١٧	٧٣,٢٦٩,٢١٧	٤٣٨,٢٣٥,٦٣٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

	صحي درهم	على الحياة و ادخار درهم	التأمين المجموع درهم	المساهمون استثمارات درهم	غير موزعة أخرى درهم	المجموع درهم	المجموع درهم
موجودات القطاع	١٩٧,٢٦٠,٢٢٨	٣٦,٣٣٣,٨٢٣	٢٣٣,٥٩٤,٠٥١	١١٥,٢٤٦,٠٣٧	٩٠,٤٢٢,٣٩٦	٢٠٥,٦٦٨,٤٣٣	٤٣٩,٢٦٢,٤٨٤
مطلوبات القطاع	٢٠٨,٣٦٠,٣٥٦	٣٨,٣٧٩,٠٥٢	٢٤٦,٧٣٩,٤٠٨	-	٥٧,٥٧٠,٧٥٨	٥٧,٥٧٠,٧٥٨	٣٠٤,٣١٠,١٦٦

٢١ 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 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 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 ٢٠١٥.

أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي

يعرض الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من ١ إلى ٣ على أساس الدرجة التي يمكن عندها قياس القيمة العادلة:

- المستوى الأول يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) 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).

	المستوى الأول درهم	المستوى الثاني درهم	المجموع درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)			
موجودات			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أوراق مالية مدرجة	٦٩,٦٢١,٩١٧	-	٦٩,٦٢١,٩١٧
صناديق مشتركة	-	٤٢,٥٦٤,٦٦٨	٤٢,٥٦٤,٦٦٨
استثمارات عقارية	-	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	٣٩,٦٧٦,٢٥٦
	٦٩,٦٢١,٩١٧	٨٢,٢٤٠,٩٢٤	١٥١,٨٦٢,٨٤١
المطلوبات			
عقود مرتبطة باستثمارات	-	٣٩,٦٨٦,٩٢٣	٣٩,٦٨٦,٩٢٣

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

	المستوى الأول درهم	المستوى الثاني درهم	المجموع درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			
موجودات			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أسهم مدرجة	٤٤,٠٥١,١٩٣	-	٤٤,٠٥١,١٩٣
صناديق مشتركة	-	٣٤,٨٣٣,٤٣٣	٣٤,٨٣٣,٤٣٣
استثمارات عقارية	-	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	٣٩,٦٧٦,٢٥٦
	٤٤,٠٥١,١٩٣	٧٤,٥٠٩,٦٨٩	١١٨,٥٦٠,٨٨٢
المطلوبات			
عقود مرتبطة باستثمارات	-	٢٩,٣١٥,٤٣٩	٢٩,٣١٥,٤٣٩

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة / السنة.

٢٣ صندوق حملة الوثائق

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم (مدققة)
العجز في أموال حملة الوثائق		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	(٥٨,١٣٤,٤٩٠)	(٤٣,٨٩٤,٥٦٠)
خسارة الفترة	(٦,٦٥١,٨٧١)	(١٤,٢٣٩,٩٢٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(٦٤,٧٨٦,٣٥٩)	(٥٨,١٣٤,٤٨٨)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٥٨,١٣٤,٤٩٠	٤٣,٨٩٤,٥٦٠
المخصص خلال الفترة / السنة	٦,٦٥١,٨٧١	١٤,٢٣٩,٩٢٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٦٤,٧٨٦,٣٥٩	٥٨,١٣٤,٤٨٨
مجموع العجز في أموال المساهمين	-	-

٢٤ اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية والتصريح بإصدارها بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٦.

٢٥ الموجودات والمطلوبات العائدة للمساهمين والمشاركين

كما هو مطلوب بموجب الأنظمة المالية لشركات التأمين التكافلي من قبل هيئة التأمين، فيما يلي الموجودات والمطلوبات العائدة للمساهمين والمشاركين:

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
الموجودات التشغيلية من التكافل		
أرصدة نقدية وبنكية	٧٥,٢٠١,١٥٠	٢١,٥٧١,٢٤٧
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى	١٨١،٨٣٣،٠٤٩	٩١,٤١٣,٢٧٥
موجودات عقود إعادة التكافل	٦٧,٤١٦,٥٩٠	٤١,١٩٩,١٨١
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	٣٥,٣٤١,٩٩٥	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٩,٦٨٦,٩٢١	٢٩,٣١٥,٤٣٩
مبالغ مستحقة من المساهمين	-	٥,٠١٠,٣٨٣
إجمالي الموجودات التشغيلية من التكافل	٣٩٩،٤٧٩،٧٠٥	١٨٨,٥٠٩,٥٢٥
موجودات المساهمين		
أرصدة نقدية وبنكية	٩,١٨١,٢٠٣	١٠٧,٥٠٥,٣٢٠
وديعة	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-
وديعة إلزامية	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى	١٨،١١٠،٩٨٩	٧,٣١٥,٧٨٢
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	-	٤١,٩٦٧,٢٣٤
استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٢,٤٩٩,٦٦٤	٤٩,٥٦٩,١٨٧
استثمارات عقارية	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	٣٩,٦٧٦,٢٥٦
ممتلكات ومعدات	٢,٨٤٠,٦٥٧	٣,٠٣٢,٣٨٤
موجودات غير ملموسة	١,٤٤٤,٥٨٦	١,٦٩٧,١٧٩
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٦٣,٩٩٦,١٧٦	-
مجموع موجودات المساهمين	٢٣٥،٧٤٩،٥٣١	٢٥٥,٧٦٣,٣٤٢
مجموع الموجودات	٦٣٥,٢٢٩,٢٣٦	٤٤٤,٢٧٢,٨٦٧

٢٥ الموجودات والمطلوبات العائدة للمساهمين والمشاركين (تابع)

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
مطلوبات تشغيلية لتكافل		
المطلوبات		
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى	٧٠,٠٠٣,٣٦٠	٥٣,١٩٤,٨٣٩
مطلوبات عقود التكافل	٢٩٤,٩٦٣,٠٥٣	١٩٣,٥٤٤,٥٧٠
مبلغ مستحق للمساهمين	٦٣,٩٩٦,١٧٦	٣,٥٧٥
مجموع المطلوبات التشغيلية للتكافل	٤٢٨,٩٦٢,٥٨٩	٢٤٦,٧٤٢,٩٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين		
المطلوبات		
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى	٥١،٦٢٥،٦٧٣	٤٥,١٥٠,٦٧١
قروض	(١٩,٨٤٥,٠٠٠)	١١,٠٢٥,٠٠٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,٧٩٨,٥٤٤	١,٣٩٥,٠٨٤
مبلغ مستحق لحملة الوثائق	-	٥,٠٠٦,٨٠٨
مجموع المطلوبات للمساهمين	٧٣,٢٦٩,٢١٧	٦٢,٥٧٧,٥٦٣
العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين	(٦٤,٧٨٦,٣٦١)	(٥٨,١٣٤,٤٨٩)
مجموع العجز في صندوق حملة الوثائق	٦٤,٧٨٦,٣٦١	٥٨,١٣٤,٤٨٩
قرض حسن من المساهمين	-	-
صافي العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		
حقوق الملكية		
رأس المال	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	(١٨,٧٤٢,١٦٧)	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)
احتياطي قانوني	١,٧٣٩,٥٩٧	١,٧٣٩,٥٩٧
مجموع حقوق الملكية	١٣٢,٩٩٧,٤٣٠	١٣٤,٩٥٢,٣١٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	٢٠٦,٢٦٦,٦٤٧	١٩٧,٥٢٩,٨٨١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦٣٥,٢٢٩,٢٣٦	٤٤٤,٢٧٢,٨٦٥