تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 - ٢٠

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 ٣١ مارس ٢٠١٦ 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 والمعلومات التفسيرية الأخرى. 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 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 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
١١ مايو ٢٠١٦

باول سودابي
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٩
الإمارات العربية المتحدة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموجز المرحلي

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
الموجودات			
أرصدة نقدية ومصرفية	١٨	١٢٢,٢٠٤,٠٢٨	١٢٩,٠٧٦,٥٦٧
وديعة	١٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-
وديعة إلزامية		٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى	٥	٢٢١,٩٢٢,٣٧٦	٩٨,٧٢٩,٠٥٧
موجودات عقود إعادة التكافل	٦	٦٥,٨٧٤,٨٦٨	٤١,١٩٩,١٨١
تكاليف استحواذ مؤجلة على البوالص	٨	٣٩,١٢٧,٠١٣	٤١,٩٦٧,٢٣٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٧	٨٨,٨٧٣,٠٣٩	٧٨,٨٨٤,٦٢٦
استثمارات عقارية	٩	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	٣٩,٦٧٦,٢٥٦
استثمارات محتفظ بها لحين الاستحقاق		١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات		٢,٩٧٧,٧٥٣	٣,٠٣٢,٣٨٤
موجودات غير ملموسة		١,٣٦٤,٥٣٧	١,٦٩٧,١٧٩
مجموع الموجودات		٦٠٠,٠١٩,٨٧٠	٤٣٩,٢٦٢,٤٨٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		١٣٣,٠٨٧,٩٨٥	٩٨,٣٤٥,٥١٠
مطلوبات عقود التكافل	٦	٣١٦,٠٠١,٨٠٧	١٩٣,٥٤٤,٥٧٢
قروض	١٢	١١,٠٢٥,٠٠٠	١١,٠٢٥,٠٠٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١,٦٤٥,٧٩٩	١,٣٩٥,٠٨٤
مجموع المطلوبات		٤٦١,٧٦٠,٥٩١	٣٠٤,٣١٠,١٦٦
حقوق الملكية			
رأس المال	١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(١٣,٤٨٠,٣١٨)	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)
احتياطي قانوني		١,٧٣٩,٥٩٧	١,٧٣٩,٥٩٧
مجموع حقوق الملكية		١٣٨,٢٥٩,٢٧٩	١٣٤,٩٥٢,٣١٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦٠٠,٠١٩,٨٧٠	٤٣٩,٢٦٢,٤٨٤

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مايو ٢٠١٦، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

محمد الهواري
العضو المنتدب

وائل الشريف
الرئيس التنفيذي

محمد إقبال باشا
المدير المالي

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 الدخل الشامل الموجز المرحلي – (غير مدقق)

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم	٢٠١٥ درهم
العائد إلى حملة الوثائق:			
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٣	٢١١,٤١٣,٦٨٩	١٦٠,٠٣١,٦٦٨
التغيرات في المساهمة غير المكتسبة	١٣	(٨٩,٤٣٢,٠٢٦)	(٨١,٣٥٣,٠٩٢)
		١٢١,٩٨١,٦٦٣	٧٨,٦٧٨,٥٧٦
مساهمات التكافل المكتسبة	١٣	(٣٢,٢٥٨,٨٩٠)	(١١,٨٩٨,٦٣٩)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها		٨٩,٧٢٢,٧٧٣	٦٦,٧٧٩,٩٣٧
صافي المساهمات المكتسبة			
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٨٣,٧٤٨,١٢٨)	(٥٠,٤٠٢,٨٨١)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		١٧,٩٣٠,٠٢٤	٤,٠٠٣,٨٢٥
صافي المطالبات المتكبدة		(٦٥,٨١٨,١٠٤)	(٤٦,٣٩٩,٠٥٦)
عمولات متكبدة		-	(١,٩٥٥,٢١٧)
رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة		(٦,٧٨٨,٠١٧)	(٥,٧٠٧,٧٧٤)
تغير في الاحتياطيات	١٤	(٥,٨٦٣,٢٦٧)	(٣,٢٤٦,٦٥٧)
صافي التغيّر في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق		٦٧٩,١٩٨	(١٩٧,٠٢٠)
صافي إيرادات التكافل		١١,٩٣٢,٥٧٩	٩,٢٧٤,٢١٣
رسوم وكالة	١٥	(١٤,٧٥٦,٠٩٠)	(١٩,٠٠٩,٦٠٥)
صافي العجز من عمليات التكافل		(٢,٨٢٣,٥١١)	(٩,٧٣٥,٣٩٢)
العائد إلى المساهمين:			
رسوم وكالة من حملة الوثائق	١٥	١٤,٧٥٦,٠٩٠	١٩,٠٠٩,٦٠٥
إيرادات/ (خسارة) الاستثمار		٨,٢٤٠,٨٤١	(٦,٦٢٧,٨٩٣)
رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة		٦,٧٨٨,٠١٩	٥,٧٠٧,٧٧٤
إيرادات أخرى		٣٢٩,٠٠١	٢٢٤,٠٠٠
عمولات متكبدة		(١٠,٢٧٧,٤٩٤)	(٣,٧٦٣,١٤٧)
مصاريف عمومية وإدارية	١٦	(١٣,٧٠٥,٩٨٥)	(٧,٩٠٥,٨٥٢)
مخصص قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق		(٢,٨٢٣,٥١١)	(٩,٧٣٥,٣٩٢)
ربح / (خسارة) الفترة العائدة إلى المساهمين		٣,٣٠٦,٩٦١	(٣,٠٩٠,٩٠٥)
الأرباح / (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم	١٧	٠,٠٢	(٠,٠٣)
الدخل الشامل الآخر		-	-
مجموع الأرباح / (الخسارة) الشاملة للفترة		٣,٣٠٦,٩٦١	(٣,٠٩٠,٩٠٥)

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٨,١١١	(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)	٧٤,٧٣٧,٤٦١
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	(٣,٠٩٠,٩٠٥)	(٣,٠٩٠,٩٠٥)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٨,١١١	(٢٩,٠٧١,٥٥٥)	٧١,٦٤٦,٥٥٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٩,٥٩٧	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)	١٣٤,٩٥٢,٣١٨
مجموع الأرباح الشاملة للفترة	-	-	٣,٣٠٦,٩٦١	٣,٣٠٦,٩٦١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٩,٥٩٧	(١٣,٤٨٠,٣١٨)	١٣٨,٢٥٩,٢٧٩

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح / (خسارة) الفترة	٣,٣٠٦,٩٦١	(٣,٠٩٠,٩٠٥)
تعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)	٥٣١,٩٣٩	٥٨٤,٢٤٠
ربح من استثمارات محتفظ بها لحين الاستحقاق	(٦,٠٩٤)	-
ربح من استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٥٠٣,٧٩٢)	-
(ربح) / خسارة محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١,٤٤٤,٥٢٨)	٧١٥,٧٠٩
(ربح)/ خسارة من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٥,١٤٧,٩٨٨)	٥,٦٤٧,٥٢٨
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٥٣,٢٤٥	٨٤,٦٤١
خسارة من بيع ممتلكات ومعدات	-	(١٩,١٨٠)
مخصص ذمم مدينة أخرى	-	٣٠,٠٠٠
ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٣,٠١٠,٢٥٧)	٣,٩٥٢,٠٣٣
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٢,٥٣٠)	(٣٨٠,٥٩٣)
خسارة العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل	(٣,٠١٢,٧٨٧)	٣,٥٧١,٤٤٠
التغيرات في رأس المال العامل:		
تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل	(٢٤,٦٧٥,٦٨٧)	(١٤,٨٦٦,٣٤٤)
تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى	(١١٩,٨٤٣,٢١٢)	(٩٩,٣٥٦,٧٤٩)
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل	١٢٢,٤٥٧,٢٣٥	١٠٨,١٧١,٧٢٩
تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى	٣٤,٧٤٢,٤٧٥	٢٨,٥٨٧,٤٦٣
التغير في الودائع	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية	٨,١٦٨,٠٢٤	١٤,١٠٧,٥٣٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٨,٢٩٧,٢٨٧)	(٢٠,٦٧٥,٤٨٦)
ودائع	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-
عوائد من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤,٩٠١,٣٩٠	١٧,٩٦٥,٤٨١
شراء ممتلكات ومعدات	(١٤٤,٦٦٦)	(٢٩٥,٨٢١)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات	-	٣٦,٩٠٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١٦,٥٤٠,٥٦٣)	(١٤,٩٦٨,٩٢٦)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	(٨,٣٧٢,٥٣٩)	١١,١٣٨,٦١٣
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٢٩,٠٧٦,٥٦٧	٢٣,٨٧١,٢٣١
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٢٠,٧٠٤,٠٢٨	٣٥,٠٠٩,٨٤٤

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١ معلومات عامة

شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسّست 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 اثني عشر شهراً 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم
منافع قصيرة وطويلة الأجل	١,٤٢٥,٤٣٦	٧٨٨,٠٨٨

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة

إجمالي المساهمات المكتتبة	١٠٥،٧٢٣	-
إجمالي المطالبات المتكبدة	٣٣٤،٠٧٩	٢٣٠،١٥٥

	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
أرصدة لدى أطراف ذات علاقة	٣٣٥،٤٩٤	٢٠٠،٥٤٨
المطالبات المعلنة		

٥ موجودات تكافل وموجودات أخرى

ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - داخل الإمارات العربية المتحدة

	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
ذمم مدينة من التكافل	١٧٩,١٢٣,٥٦٩	٦١,٨٣٨,٦٠٣
مخصص الانخفاض في القيمة	(١,٥٨٢,٣٦٢)	(١,٥٨٢,٣٦٢)
	١٧٧,٥٤١,٢٠٧	٦٠,٢٥٦,٢٤١
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل	٣٣٥,٨٠٠	٣٣٥,٨٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,١٩٨,٠٠٧	١,١٩٨,١٧١
ذمم مدينة أخرى	٢٢,٩٦١,٠٨٣	٢٠,٩٧٤,٧٠٨
	٢٠٢,٠٣٦,٠٩٧	٨٢,٧٦٤,٩٢٠

ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة

مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل	١٩,٨٨٦,٢٧٩	١٥,٩٦٤,١٣٧
إجمالي الذمم المدينة من التكافل وموجودات أخرى	٢٢١,٩٢٢,٣٧٦	٩٨,٧٢٩,٠٥٧

٦ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٥١,٢٥٩,٧٧٨	٣٤,٠٧١,٤٨٥
مطالبات متكبدة غير معلنة	٢٦,١١٦,٤٢٨	١٤,٣٥٤,٣٥٨
مساهمات غير مكتسبة	٢٠٣,٨٨٤,٩٩٤	١١٤,٤٥٢,٩٦٨
احتياطيات حسابية	١,٥٦٢,٤٥٩	١,٣٥٠,٣٢٢
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٣٣,١٧٨,١٤٨	٢٩,٣١٥,٤٣٩
	٣١٦,٠٠١,٨٠٧	١٩٣,٥٤٤,٥٧٢
موجودات عقود إعادة التكافل		
مطالبات معلنة	١٣,٩٧٧,٦٠٦	٦,٢٨٤,٥٩٦
مطالبات متكبدة غير معلنة	٦,٤٤٢,٧٤٥	٣,٨٩٥,٨٩٢
مساهمات غير مكتسبة	٤٥,٤٥٤,٥١٧	٣١,٠١٨,٦٩٣
	٦٥,٨٧٤,٨٦٨	٤١,١٩٩,١٨١
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٣٧,٢٨٢,١٧٢	٢٧,٧٨٦,٨٨٩
مطالبات متكبدة غير معلنة	١٩,٦٧٣,٦٨٣	١٠,٤٥٨,٤٦٦
مساهمات غير مكتسبة	١٥٨,٤٣٠,٤٧٦	٨٣,٤٣٤,٢٧٥
احتياطيات حسابية	١,٥٦٢,٤٥٩	١,٣٥٠,٣٢٢
القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	٣٣,١٧٨,١٤٨	٢٩,٣١٥,٤٣٩
	٢٥٠,١٢٦,٩٣٨	١٥٢,٣٤٥,٣٩١

الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات

الرصيد الافتتاحي	٢٩,٣١٥,٤٣٩	١٤,٠٤٠,٤٧٧
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٣,٣٣٥,٦٧١	٤٦,٩٨٤,١٤٤
رسوم التخصيص	(٦,٧٨٨,٠١٧)	(٢٥,٦٢٩,٣٥١)
مصاريف أخرى ورسوم الوثيقة	(١٨,٢٩٦)	(٦٩,١٧٥)
مستردات خلال الفترة/العام	(١,٩٨٧,٤٥١)	(٤,٨١٧,٥٥٩)
التغير في القيمة العادلة	(٦٧٩,١٩٨)	(١,١٩٣,٠٩٧)
الرصيد في نهاية الفترة	٣٣,١٧٨,١٤٨	٢٩,٣١٥,٤٣٩

٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
صناديق مشتركة	٣٨,٣٨٧,٥٧٣	٣٤,٨٣٣,٤٣٣
استثمار صكوك	٣٤,٦٥٤,٤٣٨	٣٣,٤٩٣,٠٩٤
استثمارات أسهم	١٥,٨٣١,٠٢٨	١٠,٥٥٨,٠٩٩
	٨٨,٨٧٣,٠٣٩	٧٨,٨٨٤,٦٢٦

الحركات خلال الفترة كانت كالتالي:

	٣١ مارس 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	٦,٥٢٩,٣٥٨	١,٧٦٧,٩٢٩	٨,٢٩٧,٢٨٧
استبعادات خلال الفترة	(١,٩٨٧,٤٥١)	(١,٤٦٩,٤١١)	(٣,٤٥٦,٨٦٢)
تغير في القيمة العادلة خلال الفترة	(٦٧٩,١٩٨)	٥,٨٢٧,١٨٦	٥,١٤٧,٩٨٨
في نهاية الفترة	٣٣,١٧٨,١٤٨	٥٥,٦٩٤,٨٩١	٨٨,٨٧٣,٠٣٩

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

	٣١ مارس 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	٢,٢٣٤,٥٠٢	٣٢,٠٥٩,٧٣٧
إطفاء الفترة / السنة	(٥,٠٧٤,٧٢٣)	(١٧,٦٩١,٨٥٢)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٣٩,١٢٧,٠١٣	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

	٣١ مارس 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 الودائع المحتفظ بها لدى شركة استثمارات بربح متوقع بنسبة ١٥% سنويا.

١١ رأس المال

	٣١ مارس 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
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

اقترحت الشركة توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥,٣٣٪ (٨ مليون درهم إماراتي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ٢١ أبريل ٢٠١٦.

١٢ قروض

يتعلق هذا المبلغ بقروض بقيمة ١١,٠٢٥ مليون درهم إماراتي من بنك الخليج الأول لشراء صكوك بنك دبي الإسلامي الشق الأول. وهذا القرض مرهون مقابل الصكوك بمبلغ ١١,٠٢٥ درهم إماراتي يستحق سداده في ثلاثة أشهر ويحمل ربح بمعدل ١,٢٥% على سعر ليبور لمدة ثلاثة أشهر.

١٣ مساهمات

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	١٩٥,٨٦٩,٥٩٠	١٥,٥٤٤,٠٩٩	٢١١,٤١٣,٦٨٩	١٤٩,٩٤٨,٢٧٥	١٠,٠٨٣,٣٩٣	١٦٠,٠٣١,٦٦٨
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٨٩,٨٤١,٦١٧)	٤٠٩,٥٩١	(٨٩,٤٣٢,٠٢٦)	(٨١,٥٣٧,٧٩٦)	١٨٤,٧٠٤	(٨١,٣٥٣,٠٩٢)
مساهمات التكافل المكتسبة	١٠٦,٠٢٧,٩٧٣	١٥,٩٥٣,٦٩٠	١٢١,٩٨١,٦٦٣	٦٨,٤١٠,٤٧٩	١٠,٢٦٨,٠٩٧	٧٨,٦٧٨,٥٧٦
مساهمات إعادة التكافل	٤٣,٨٩٩,٦٦٨	٢,٧٩٥,٠٤٦	٤٦,٦٩٤,٧١٤	٢٣,٩٨١,٧١٨	٥٠٨,٦٣٧	٢٤,٤٩٠,٣٥٥
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(١٤,٧٣٩,٠٣٥)	٣٠٣,٢١١	(١٤,٤٣٥,٨٢٤)	(١٢,٧٢٨,٧١٤)	١٣٦,٩٩٨	(١٢,٥٩١,٧١٦)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٢٩,١٦٠,٦٣٣	٣,٠٩٨,٢٥٧	٣٢,٢٥٨,٨٩٠	١١,٢٥٣,٠٠٤	٦٤٥,٦٣٥	١١,٨٩٨,٦٣٩
صافي المساهمات المكتسبة	٧٦,٨٦٧,٣٤٠	١٢,٨٥٥,٤٣٣	٨٩,٧٢٢,٧٧٣	٥٧,١٥٧,٤٧٥	٩,٦٢٢,٤٦٢	٦٦,٧٧٩,٩٣٧

١٤ التغير في الاحتياطيات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٢٠١٥ (غير مدققة) درهم
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة	٥,١٨٤,٠٦٩	٣,٤٤٣,٦٧٧
التغير في القيمة العادلة	٦٧٩,١٩٨	(١٩٧,٠٢٠)
	٥,٨٦٣,٢٦٧	٣,٢٤٦,٦٥٧

١٥ رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ١٤,٧٥٦,٠٩٠ درهم إماراتي (٢٠١٥: ١٩,٠٠٩,٦٠٥ درهم إماراتي).

تمّ وضع رسوم وكالة بنسبة ١٠% إلى ٢٠% 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٢٠١٥ (مدققة) درهم
رواتب ومنافع أخرى	٦,١٤٤,٥١٨	٤,١٦٧,٤٠٤
مصاريف إدارية لطرف ثالث	٣,٣٩٩,٦٨٤	٤٥٠,٠٠٠
استهلاك وإطفاء	٥٣١,٩٣٩	٥٨٤,٢٤٠
رسوم الهيئة	٤٦٥,٥٣٢	٢٦٢,٥٠٠
مصاريف إيجار وذات علاقة	٤٦٣,٦١١	٤١٤,٤٧٥
أتعاب قانونية ومهنية	٢٥,٢٠٠	٣٢,١٩٩
مكافآت لجنة الرقابة الشرعية	٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠
مصاريف أخرى	٢,٦٣٣,٥٠١	١,٩٥٣,٠٣٤
	١٣,٧٠٥,٩٨٥	٧,٩٠٥,٨٥٢

١٧ ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦	٢٠١٥
أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)	٣,٣٠٦,٩٦١	(٣,٠٩٠,٩٠٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح / (خسارة) السهم الواحد (بالدرهم)	٠,٠٢	(٠,٠٣)

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

١٨ نقد وما في حكمه

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٢٠١٥ (مدققة) درهم
نقد في الصندوق	٤٧,٠٣٧	٤٦,٠٣٧
أرصدة مصرفية		
حسابات جارية	٤٠,٦٥٦,٩٩١	٣١,٩٦٣,٨٠٧
ودائع	٨١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
	١٢٢,٢٠٤,٠٢٨	٤٧,٠٠٩,٨٤٤
ناقصا: ودائع بفترة استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)
	١٢٠,٧٠٤,٠٢٨	٣٥,٠٠٩,٨٤٤

تحمل الودائع معدل ربح يتراوح ما بين ٠,٨% إلى ١,٦٥% سنويا مع تاريخ استحقاق ما بين ٦ أبريل ٢٠١٦ إلى ٢٥ فبراير ٢٠١٧.

١٩ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

	صحي	الاكتتاب على الحياة	المجموع	استثمارات	المساهمون أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	١٠٦,٠٢٧,٩٧٣	١٥,٩٥٣,٦٩٠	١٢١,٩٨١,٦٦٣	٨,٢٤٠,٨٤١	(٣,١٦٠,٤٧٤)	٥,٠٨٠,٣٦٧
نتائج القطاع	١١,٠٩٤,٥٣٤	٨٣٨,٠٤٥	١١,٩٣٢,٥٧٩	٨,٢٤٠,٨٤١	(٣,١٦٠,٤٧٤)	٥,٠٨٠,٣٦٧
رسوم وكالة	(١٣,٧٢٧,١٤٥)	(١,٠٢٨,٩٤٥)	(١٤,٧٥٦,٠٩٠)	-	١٤,٧٥٦,٠٩٠	١٤,٧٥٦,٠٩٠
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	(١٣,٧٠٥,٩٨٥)	(١٣,٧٠٥,٩٨٥)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	-	-	-	-	(٢,٨٢٣,٥١١)	(٢,٨٢٣,٥١١)
الربح/الخسارة العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	(٢,٦٣٢,٦١١)	(١٩٠,٩٠٠)	(٢,٨٢٣,٥١١)	٨,٢٤٠,٨٤١	(٤,٩٣٣,٨٨٠)	٣,٣٠٦,٩٦١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

	صحي	الاكتتاب على الحياة	المجموع	استثمارات	المساهمون أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٦٨,٤١٠,٤٧٩	١٠,٢٦٨,٠٩٧	٧٨,٦٧٨,٥٧٦	(٦,٦٢٧,٨٩٣)	٢,١٦٨,٦٢٧	(٤,٤٥٩,٢٦٦)
نتائج القطاع	٨,٦٥٠,٩٢٤	٦٢٣,٢٨٩	٩,٢٧٤,٢١٣	(٦,٦٢٧,٨٩٣)	٢,١٦٨,٦٢٧	(٤,٤٥٩,٢٦٦)
رسوم وكالة	(١٨,٥٥٩,٦٨٤)	(٤٤٩,٩٢١)	(١٩,٠٠٩,٦٠٥)	-	١٩,٠٠٩,٦٠٥	١٩,٠٠٩,٦٠٥
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	(٧,٩٠٥,٨٥٢)	(٧,٩٠٥,٨٥٢)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	-	-	-	-	(٩,٧٣٥,٣٩٢)	(٩,٧٣٥,٣٩٢)
الربح/الخسارة العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	(٩,٩٠٨,٧٦٠)	١٧٣,٣٦٨	(٩,٧٣٥,٣٩٢)	(٦,٦٢٧,٨٩٣)	٣,٥٣٦,٩٨٨	٣,٠٩٠,٩٠٥

٢١ معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

كما في ٣١ مارس 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	٣٣٥,٥٣٦,٩٠٢	٥٠,٤٩٧,٣٩٣	٣٨٦,٠٣٤,٢٩٥	١٤٦،٥٧١،٧٤١	٦٧،٤١٣،٨٣٤	٢١٣,٩٨٥,٥٧٥	٦٠٠,٠١٩,٨٧٠
مطلوبات القطاع	٣٥٩,٧٢٢,٤٨١	٤٣,٥٣٢,٧٨٨	٤٠٣,٢٥٥,٢٦٩	-	٥٨,٥٠٥,٣٢٢	٥٨,٥٠٥,٣٢٢	٤٦١,٧٦٠,٥٩١

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	٢٠٥,٦٦٨,٤٣	٤٣٩,٢٦٢,٤٨
مطلوبات القطاع	٢٠٨,٣٦٠,٣٥٦	٣٨,٣٧٩,٠٥٢	٢٤٦,٧٣٩,٤٠٨	-	٥٧,٥٧٠,٧٥٨	٥٧,٥٧٠,٧٥٨	٣٠٤,٣١٠,١٦٦

٢٢ 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 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	المستوى الثاني	المجموع
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	درهم	درهم	درهم
موجودات			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أوراق مالية مدرجة	٥٠,٤٨٥,٤٦٦	-	٥٠,٤٨٥,٤٦٦
صناديق مشتركة	-	٣٨,٣٨٧,٥٧٣	٣٨,٣٨٧,٥٧٣
استثمارات عقارية	-	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	٣٩,٦٧٦,٢٥٦
	٥٠,٤٨٥,٤٦٦	٧٨,٠٦٣,٨٢٩	١٢٨,٥٤٩,٢٩٥
المطلوبات			
عقود مرتبطة باستثمارات	-	٣٣,١٧٨,١٤٨	٣٣,١٧٨,١٤٨

٢٣ 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.

٢٤ صندوق حملة الوثائق

	٣١ مارس ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم (مدققة)
العجز في أموال حملة الوثائق		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	(٥٨,١٣٤,٤٨٨)	(٤٣,٨٩٤,٥٦٠)
خسارة الفترة	(٢,٨٢٣,٥١١)	(١٤,٢٣٩,٩٢٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٦٠,٩٥٧,٩٩٩	(٥٨,١٣٤,٤٨٨)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٥٨,١٣٤,٤٨٨	٤٣,٨٩٤,٥٦٠
المخصص خلال الفترة / السنة	٢,٨٢٣,٥١١	١٤,٢٣٩,٩٢٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(٦٠,٩٥٧,٩٩٩)	٥٨,١٣٤,٤٨٨
مجموع العجز في أموال المساهمين	-	-

٢٥ اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية والتصريح بإصدارها بتاريخ ١١ مايو ٢٠١٦.

٢٦ 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:

	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
الموجودات التشغيلية من التكافل		
أرصدة نقدية وبنكية	٨٢,٠٥٢,٤٧٩	٢١,٥٧١,٢٤٧
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى	٢٠٤,٩٢٨,٧٩٩	٩١,٤١٣,٢٧٥
موجودات عقود إعادة التكافل	٦٥,٨٧٤,٨٦٨	٤١,١٩٩,١٨١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٣,١٧٨,١٤٨	٢٩,٣١٥,٤٣٩
مبالغ مستحقة من المساهمين	١٧،٢٢٠،٩٧٨	٥,٠١٠,٣٨٣
إجمالي الموجودات التشغيلية من التكافل	٤٠٣،٢٥٥،٢٧٣	١٨٨,٥٠٩,٥٢٥
موجودات المساهمين		
أرصدة نقدية وبنكية	٤٠,١٥١,٥٤٨	١٠٧,٥٠٥,٣٢٠
وديعة إلزامية	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى	١٦,٩٩٣,٥٧٧	٧,٣١٥,٧٨٢
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	٣٩,١٢٧,٠١٣	٤١,٩٦٧,٢٣٤
استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٥,٦٩٤,٨٩١	٤٩,٥٦٩,١٨٧
استثمارات عقارية	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	٣٩,٦٧٦,٢٥٦
ممتلكات ومعدات	٢,٩٧٧,٧٥٣	٣,٠٣٢,٣٨٤
موجودات غير ملموسة	١,٣٦٤,٥٣٧	١,٦٩٧,١٧٩
مجموع موجودات المساهمين	٢١٣،٩٨٥،٥٧٥	٢٥٥,٧٦٣,٣٤٢
مجموع الموجودات	٦١٧،٢٤٠،٨٤٨	٤٤٤,٢٧٢,٨٦٧

٢٦ الموجودات والمطلوبات العائدة للمساهمين والمشاركين (تابع)

	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
مطلوبات تشغيلية لتكافل		
المطلوبات		
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى	٨٧,٢٥٣,٤٦٤	٥٣,١٩٤,٨٣٩
مطلوبات عقود التكافل	٣١٦,٠٠١,٨٠٨	١٩٣,٥٤٤,٥٧٠
مبلغ مستحق للمساهمين	-	٣,٥٧٥
مجموع المطلوبات التشغيلية للتكافل	٤٠٣,٢٥٥,٢٧١	٢٤٦,٧٤٢,٩٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين		
المطلوبات		
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى	٤٥,٨٣٤,٥٢١	٤٥,١٥٠,٦٧١
قروض	١١,٠٢٥,٠٠٠	١١,٠٢٥,٠٠٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,٦٤٥,٧٩٩	١,٣٩٥,٠٨٤
مبلغ مستحق لحملة الوثائق	١٧,٢٢٠,٩٧٨	٥,٠٠٦,٨٠٨
مجموع المطلوبات للمساهمين	٧٥,٧٢٦,٢٩٨	٦٢,٥٧٧,٥٦٣
العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		
مجموع العجز في صندوق حملة الوثائق	(٦٠,٩٥٧,٩٩٩)	(٥٨,١٣٤,٤٨٩)
قرض حسن من المساهمين	٦٠,٩٥٧,٩٩٩	٥٨,١٣٤,٤٨٩
صافي العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين	-	-
حقوق الملكية		
رأس المال	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	(١٣,٤٨٠,٣١٨)	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)
احتياطي قانوني	١,٧٣٩,٥٩٧	١,٧٣٩,٥٩٧
مجموع حقوق الملكية	١٣٨,٢٥٩,٢٧٩	١٣٤,٩٥٢,٣١٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	٢١٣,٩٨٥,٥٧٧	١٩٧,٥٢٩,٨٨١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦١٧,٢٤٠,٨٤٨	٤٤٤,٢٧٢,٨٦٧