تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٦ والبيانات الموجزة المرحلية ذات الصلة وتشمل بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي وبيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي لفترة التسعة 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" الصادرة عن 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 إلى 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
٦ نوفمبر ٢٠١٦

باول سودابي
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموجز المرحلي

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
الموجودات			
أرصدة نقدية ومصرفية	١٨	١١٤,١١٨,٦٣٦	١٢٩,٠٧٦,٥٦٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧	١٢٠,١٨٥,٢٥٦	٧٨,٨٨٤,٦٢٦
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى	٥	٢١٩,٥٧٠,٣٦٠	٩٨,٧٢٩,٠٥٧
موجودات عقود إعادة التكافل	٦	٧٣,٤٤٩,٨٣١	٤١,١٩٩,١٨١
استثمارات عقارية	٩	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	٣٩,٦٧٦,٢٥٦
وديعة	١٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	٨	٣٣,٤٨٠,٢٠٩	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		٢,٦٧٠,٠٠٠	٣,٠٣٢,٣٨٤
موجودات غير ملموسة		١,٤٣٢,٦١١	١,٦٩٧,١٧٩
مجموع الموجودات		٦٣٢,٥٨٣,١٥٩	٤٣٩,٢٦٢,٤٨٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات عقود التكافل	٦	٣٢٥,٢٠٣,٠٦٨	١٩٣,٥٤٤,٥٧٢
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		١٤٧,٤٠٦,٦٤٣	٩٨,٣٤٥,٥١٠
قروض	١٢	١٩,٨٤٥,٠٠٠	١١,٠٢٥,٠٠٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١,٩٥٦,٥٥٩	١,٣٩٥,٠٨٤
مجموع المطلوبات		٤٩٤,٤١١,٢٧٠	٣٠٤,٣١٠,١٦٦
حقوق الملكية			
رأس المال	١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		١,٧٣٩,٥٩٧	١,٧٣٩,٥٩٧
خسائر متراكمة		(١٣,٥٦٧,٧٠٨)	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)
صافي حقوق الملكية		١٣٨,١٧١,٨٨٩	١٣٤,٩٥٢,٣١٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦٣٢,٥٨٣,١٥٩	٤٣٩,٢٦٢,٤٨٤

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠١٦ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

محمد الهواري العضو المنتدب	وائل الشريف الرئيس التنفيذي	عدنان سبع العيش المراقب المالي

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي – (غير مدقق)

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
		درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى حملة الوثائق:					
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٣	١٤٨،٦٥٠،٠٧١	١١٩,٣٦٨,٤٧٠	٤٣٦،٨٤٩،٦٨٦	٣٣٦,٨٦٠,١٢٩
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	١٣	(٢١،٩٨٠،٩٥٦)	(١٣,٦٨٠,٩١٩)	(٧٢،٤٠٦،٧٩٤)	(٦٦,٦٢٧,٩٥٤)
مساهمات التكافل المكتسبة		١٢٦,٦٦٩,١١١	١٠٥,٦٨٧,٥٥١	٣٦٤,٤٤٢,٨٩٢	٢٧٠,٢٣٢,١٧٥
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	١٣	(٣١,٨١٠,٨٧٢)	(١٧,٠٨١,٠٠٤)	(٩٢,٣٨٠,٧٠١)	(٤٠,٧٢٥,٢١٨)
صافي المساهمات المكتسبة		٩٤,٨٥٨,٢٣٩	٨٨,٦٠٦,٥٤٧	٢٧٢,٠٦٢,١٩١	٢٢٩,٥٠٦,٩٥٧
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٨٦,٩٨٠,٨٣٠)	(٧١,٦١١,٣٨٤)	(٢٤٩,١٩٨,٧٧٠)	(١٧٨,٧٢٥,٧٦٦)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		٢٣,٩٥٨,٠٦٣	٨,٧٦٧,٥٨٣	٦٣,٣١٨,٨١٩	١٧,٢٦٤,١١٨
صافي المطالبات المتكبدة		(٦٣,٠٢٢,٧٦٧)	(٦٢,٨٤٣,٨٠١)	(١٨٥,٨٧٩,٩٥١)	(١٦١,٤٦١,٦٤٨)
عمولات متكبدة		-	(٥,٠٢٩,٦٧٢)	-	(١٠,٠٢٠,٤٣٨)
رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة		(٥,٩٩٩,٩٤٧)	(٦,٦٠١,٣٨١)	(١٩,٦١٩,٩٥٠)	(١٨,٧٤٢,٥٨١)
تغير في الاحتياطيات	١٤	(٨,٩٦٤,٠٦٥)	(٥,٦٩٨,٦٦٣)	(١٩,٨٩٠,٤٦٤)	(١٣,٠٧٠,٥٧٧)
صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق		١,٧٠٠,٧٨٥	١,٥٣٠,٠٤٢	١,٥٤٢,٢٧٥	١,٠٨٨,٤٥٠
صافي إيرادات التكافل		١٨,٥٧٢,٢٤٥	٩,٩٦٣,٠٧٢	٤٨,٢١٤,١٠١	٢٧,٣٠٠,١٦٣
رسوم وكالة	١٥	(٢٠,٦٢٨,٦٠٨)	(١٣,٥٨٩,٦٣٠)	(٥٧,٠٨٧,٤٢١)	(٤٠,٩٦١,٨٤٨)
إيرادات الاستثمار		٢٢٢,١٠٤	-	٣٨٧,١٩٠	-
صافي العجز من عمليات التكافل		(١,٨٣٤,٢٥٩)	(٣,٦٢٦,٥٥٨)	(٨,٤٨٦,١٣٠)	(١٣,٦٦١,٦٨٥)
العائد إلى المساهمين:					
رسوم وكالة من حملة الوثائق	١٥	٢٠,٦٢٨,٦٠٨	١٣,٥٨٩,٦٣٠	٥٧,٠٨٧,٤٢١	٤٠,٩٦١,٨٤٨
إيرادات/ (خسارة) الاستثمار		٤,٩٢١,٥٣٥	(٢,٤٨٦,٨٠٩)	١٦,٥٨٨,٣٩٨	(٩,٩٩٢,٧٤٦)
رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة		٥,٩٩٩,٩٤٧	٦,٦٠١,٣٨١	١٩,٦١٩,٩٥٠	١٨,٧٤٢,٥٨١
تغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية		-	-	-	١,٩٢٧,٦١٥
إيرادات أخرى		٤٥٦,٤٤٥	٨٤٠,٣٩٥	١,٥٥١,٩٦٦	١,٥٦٠,٦٩٥
عمولات متكبدة		(١٠,٨٦٦,٧٠٩)	(٤,٨٦٨,٤٦١)	(٣٢,٠٣٢,٦٧٣)	(١٣,٥١٩,٠٥٨)
مصاريف عمومية وإدارية	١٦	(١٤,١٣١,١٠٨)	(١٠,٠٣٠,١٥٦)	(٤٣,١٠٩,٣٦١)	(٢٤,٧١٥,٥٠٢)
مخصص قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق		(١,٨٣٤,٢٥٩)	(٣,٦٢٦,٥٥٨)	(٨,٤٨٦,١٣٠)	(١٣,٦٦١,٦٨٥)
ربح الفترة العائدة إلى المساهمين		٥,١٧٤,٤٥٩	١٩,٤٢٢	١١,٢١٩,٥٧١	١,٣٠٣,٧٤٨
الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم	١٧	٠,٠٣	٠,٠٠	٠,٠٧	٠,٠١
الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-
مجموع الأرباح الشاملة للفترة		٥,١٧٤,٤٥٩	١٩,٤٢٢	١١,٢١٩,٥٧١	١,٣٠٣,٧٤٨

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	-	-	١,٣٠٣,٧٤٨	١,٣٠٣,٧٤٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٨,١١١	(٢٤,٦٧٦,٩٠٢)	٧٦,٠٤١,٢٠٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٩,٥٩٧	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)	١٣٤,٩٥٢,٣١٨
مجموع الأرباح الشاملة للفترة	-	-	١١,٢١٩,٥٧١	١١,٢١٩,٥٧١
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١١)	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٩,٥٩٧	(١٣,٥٦٧,٧٠٨)	١٣٨,١٧١,٨٨٩

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي (غير مدقق)

	إيضاحات	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	٢٠١٥ درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة		١١,٢١٩,٥٧١	١,٣٠٣,٧٤٨
تعديلات لـ:			
استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	١٦	١,٤٥١,١٥٥	١,٧٠١,٠٦٩
ربح من استثمارات محتفظ بها لحين الاستحقاق		(١٦,٨٩٠)	(١٢٤,٣٤٦)
ربح من ودائع ثابتة		(٧٩٤,٩٩٤)	-
ربح محقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(١,٤٤٤,٥٢٨)	(٦٠٠,٧٨٨)
ربح مستحق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(١,٧٧٧,٦٢٣)	(٩,٦٧٥)
(ربح)/ أو خسارة من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(١٠,١٠٣,٨٠٥)	١١,٤٩٨,٢٦٥
مخصص انخفاض القيمة		٦٦٠,٨٤٤	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٧٠٤,٦٥٤	٣٦٥,٠٢٢
ربح من بيع ممتلكات ومعدات		-	(١٤,٥٤٤)
الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية		-	(١,٩٢٧,٦١٥)
(خسارة)/ ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١٠١,٦١٦)	١٢,١٩١,١٣٦
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١٤٣,١٧٩)	(٤٣٨,٨٠٠)
(خسارة)/ ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		(٢٤٤,٧٩٥)	١١,٧٥٢,٣٣٦
التغيرات في رأس المال العامل:			
تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل		(٣٢,٢٥٠,٦٥٠)	(٢٧,٣٢٥,٨٦٩)
تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى		(١٠٩,٦٥٤,٠١٥)	(٤٠,٧٧٨,٦٠٠)
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل		١٤٠,٤٧٨,٤٩٦	١١٥,٥٥٨,٣٨٦
تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى		٤٩,٠٦١,١٣٣	٤٩,٧٧٣,٤٠٧
التغير في الودائع بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ شهور	١٨	(٢١,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية		٢٦,١٤٠,١٦٩	١٠٦,٩٧٩,٦٦٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(٥١,٩٠٩,٦٢١)	(١٠٨,٨٥٧,١٠٨)
شراء ممتلكات ومعدات		(٨٢٤,٢٠٣)	(٥٧٣,٢٤٩)
وديعة محتفظ بها لدى شركة استثمارات	١٠	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	-
عوائد من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٢٢,١٥٧,٣٢٤	٧٢,٦٥٩,٩٤٠
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات		-	١٧,٣٧٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٥٣,٥٧٦,٥٠٠)	(٣٦,٧٥٣,٠٣٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	١١	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-
زكاة		(٧٧١,٦٠٠)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٨,٧٧١,٦٠٠)	-
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		(٣٦,٢٠٧,٩٣١)	٦٩,٧٢٦,٦٢١
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		١٢٩,٠٧٦,٥٦٧	٢٣,٨٧١,٢٣١
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٨	٩٢,٨٦٨,٦٣٦	٩٣,٥٩٧,٨٥٢

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 فيما بين الأطراف على أحكام وشروط المعاملات.

تعويضات كبار موظفي الإدارة

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم
منافع قصيرة وطويلة الأجل	٦,٧٨٠,٥٤١	٤,٥٦٤,٩٤٤

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 المساهمة المكتتبة	٤٦٤,٦١٢	-

أرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

استثمارات في الأسهم	٢٠,٥٠١,٨٩٤	١٠,٥٥٦,٤٢٢
مطالبات معلنة	٥٩١,٩٠٠	٢٠٠,٥٤٨

٥ ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى

ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - داخل الإمارات العربية المتحدة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
ذمم مدينة من التكافل	١٤٨,٩٩٣,٧١٠	٦١,٨٣٨,٦٠٣
مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٢٤٣,٢٠٦)	(١,٥٨٢,٣٦٢)
	١٤٦,٧٥٠,٥٠٤	٦٠,٢٥٦,٢٤١
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل	١,٨٣٩,٥٩٨	٣٣٥,٨٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٧٥٥,٤١٠	١,١٩٨,١٧١
ذمم مدينة أخرى	٢٥,٦٤٣,٠٩٥	٢٠,٩٧٤,٧٠٨
	١٧٤,٩٨٨,٦٠٧	٨٢,٧٦٤,٩٢٠

ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة

مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل	٤٤,٥٨١,٧٥٣	١٥,٩٦٤,١٣٧
إجمالي الذمم المدينة من التكافل وموجودات أخرى	٢١٩,٥٧٠,٣٦٠	٩٨,٧٢٩,٠٥٧

٦ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٦٨,١٧٠,٤٥٣	٣٤,٠٧١,٤٨٥
مطالبات متكبدة غير معلنة	٢٢,٥٤٩,٩٧٩	١٤,٣٥٤,٣٥٨
مساهمات غير مكتسبة	١٨٦,٨٥٩,٧٦٢	١١٤,٤٥٢,٩٦٨
احتياطيات حسابية	٢,١٣٧,٤٥٩	١,٣٥٠,٣٢٢
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٤٥,٤٨٥,٤١٥	٢٩,٣١٥,٤٣٩
	٣٢٥,٢٠٣,٠٦٨	١٩٣,٥٤٤,٥٧٢
موجودات عقود إعادة التكافل		
مطالبات معلنة	٢١,٨٤٣,٦٧١	٦,٢٨٤,٥٩٦
مطالبات متكبدة غير معلنة	٧,٥٤٦,٧٠٩	٣,٨٩٥,٨٩٢
مساهمات غير مكتسبة	٤٤,٠٥٩,٤٥١	٣١,٠١٨,٦٩٣
	٧٣,٤٤٩,٨٣١	٤١,١٩٩,١٨١
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٤٦,٣٢٦,٧٨٢	٢٧,٧٨٦,٨٨٩
مطالبات متكبدة غير معلنة	١٥,٠٠٣,٢٧٠	١٠,٤٥٨,٤٦٦
مساهمات غير مكتسبة	١٤٢,٨٠٠,٣١١	٨٣,٤٣٤,٢٧٥
احتياطيات حسابية	٢,١٣٧,٤٥٩	١,٣٥٠,٣٢٢
القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	٤٥,٤٨٥,٤١٥	٢٩,٣١٥,٤٣٩
	٢٥١,٧٥٣,٢٣٧	١٥٢,٣٤٥,٣٩١

الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات

في بداية الفترة/ السنة	٢٩,٣١٥,٤٣٩	١٤,٠٤٠,٤٧٧
إجمالي المساهمات	٤٢,٣٨٢,٨٤٢	٤٦,٩٨٤,١٤٤
رسوم التخصيص	(١٩,٦١٩,٩٥٠)	(٢٥,٦٢٩,٣٥١)
مستردات ومصاريف أخرى	(٥,٠٥٠,٦٤١)	(٤,٨٨٦,٧٣٤)
التغيّر في القيمة العادلة	(١,٥٤٢,٢٧٥)	(١,١٩٣,٠٩٧)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٤٥,٤٨٥,٤١٥	٢٩,٣١٥,٤٣٩

٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
صناديق مشتركة	٤٧,٢٢٣,٧٣٦	٣٤,٨٣٣,٤٣٣
استثمارات صكوك	٥٢,٤٥٩,٦٢٦	٣٣,٤٩٣,٠٩٤
استثمارات أسهم	٢٠,٥٠١,٨٩٤	١٠,٥٥٨,٠٩٩
	١٢٠,١٨٥,٢٥٦	٧٨,٨٨٤,٦٢٦

٨ تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق

	٣٠ سبتمبر 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	٦,٣٤٥,١٩٤	٣٢,٠٥٩,٧٣٧
إطفاء الفترة/ السنة	(١٤,٨٣٢,٢١٩)	(١٧,٦٩١,٨٥٢)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٣٣,٤٨٠,٢٠٩	٤١,٩٦٧,٢٣٤

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. تبعاً لذلك، اعتبارا من الأول من يناير ٢٠١٦، تم تصنيف العمولة المتكبدة فيما يتعلق بالقطاع الصحي في بيان الدخل الشامل على أنها عائدة إلى المساهمين.

٩ استثمارات عقارية

	٣٠ سبتمبر 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% سنوياً.

١١ رأس المال

	٣٠ سبتمبر 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في الاجتماع السنوي العام ودفعت في ١٥ مايو ٢٠١٦.

١٢ قروض

تم الحصول على قرض بقيمة ١٩,٨٤٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١١,٠٢٥ مليون درهم) من بنك الخليج الأول لشراء صكوك بنك دبي الإسلامي الشق الأول بنفس القيمة. وهذا القرض مرهون مقابل هذا القرض، ويحمل القرض ربحا بمعدل ١,٢٥% سنويا على سعر ليبور وفترة استحقاق لمدة ثلاثة أشهر.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٣ مساهمات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
		التأمين على الحياة			التأمين على الحياة	
	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	والادخار (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	والادخار (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٢٩,٥٩٧,٨٠٨	١٩,٠٥٢,٢٦١	١٤٨,٦٥٠,٠٦٩	١٠٣,٠٣٨,٥٣٠	١٦,٣٢٩,٩٤٠	١١٩,٣٦٨,٤٧٠
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(١٩,٢٧٣,٠١٦)	(٢,٧٠٧,٩٤٢)	(٢١,٩٨٠,٩٥٨)	(١١,٠٢٣,٩١٥)	(٢,٦٥٧,٠٠٤)	(١٣,٦٨٠,٩١٩)
مساهمات التكافل المكتسبة	١١٠,٣٢٤,٧٩٢	١٦,٣٤٤,٣١٩	١٢٦,٦٦٩,١١١	٩٢,٠١٤,٦١٥	١٣,٦٧٢,٩٣٦	١٠٥,٦٨٧,٥٥١
مساهمات إعادة التكافل	٣١,٠٨١,٠٥٧	٣,١٠٣,٩٩٠	٣٤,١٨٥,٠٤٧	٢٠,٩٤٨,٨٥٦	٣,١٧٠,٥٣٢	٢٤,١١٩,٣٨٨
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(١,٠٨٢,٢٩٠)	(١,٢٩١,٨٨٥)	(٢,٣٧٤,١٧٥)	(٥,٣٧٠,٨٢٥)	(١,٦٦٧,٥٥٩)	(٧,٠٣٨,٣٨٤)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٢٩,٩٩٨,٧٦٧	١,٨١٢,١٠٥	٣١,٨١٠,٨٧٢	١٥,٥٧٨,٠٣١	١,٥٠٢,٩٧٣	١٧,٠٨١,٠٠٤
صافي المساهمات المكتسبة	٨٠,٣٢٦,٠٢٥	١٤,٥٣٢,٢١٤	٩٤,٨٥٨,٢٣٩	٧٦,٤٣٦,٥٨٤	١٢,١٦٩,٩٦٣	٨٨,٦٠٦,٥٤٧

١٣ مساهمات (تابع)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
	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	٣٨٧,٥٨١,٦٣٧	٤٩،٢٦٨،٠٤٩	٤٣٦،٨٤٩،٦٨٦	٢٩٨,٦٢٠,٦٠٥	٣٨,٢٣٩,٥٢٤	٣٣٦,٨٦٠,١٢٩
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٧٠,٧٢٥,١٩١)	(١،٦٨١،٦٠٣)	(٧٢،٤٠٦،٧٩٤)	(٦٤,٢٠٧,٩٢١)	(٢,٤٢٠,٠٣٣)	(٦٦,٦٢٧,٩٥٤)
مساهمات التكافل المكتسبة	٣١٦,٨٥٦,٤٤٦	٤٧,٥٨٦,٤٤٦	٣٦٤,٤٤٢,٨٩٢	٢٣٤,٤١٢,٦٨٤	٣٥,٨١٩,٤٩١	٢٧٠,٢٣٢,١٧٥
مساهمات إعادة التكافل	٩٨,١٣٩,٣٧٢	٧,٢٨٢,٠٨٧	١٠٥,٤٢١,٤٥٩	٥٧,٧٢٦,٨٦٠	٤,٢٣٨,٠٠٠	٦١,٩٦٤,٨٦٠
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(١٢,٤٩٤,٣٦١)	(٥٤٦,٣٩٧)	(١٣,٠٤٠,٧٥٨)	(١٩,٧٥٥,٦٣٣)	(١,٤٨٤,٠٠٩)	(٢١,٢٣٩,٦٤٢)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٨٥,٦٤٥,٠١١	٦,٧٣٥,٦٩٠	٩٢,٣٨٠,٧٠١	٣٧,٩٧١,٢٢٧	٢,٧٥٣,٩٩١	٤٠,٧٢٥,٢١٨
صافي المساهمات المكتسبة	٢٣١,٢١١,٤٣٥	٤٠,٨٥٠,٧٥٦	٢٧٢,٠٦٢,١٩١	١٩٦,٤٤١,٤٥٧	٣٣,٠٦٥,٥٠٠	٢٢٩,٥٠٦,٩٥٧

١٤ التغير في الاحتياطيات

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٢٠١٥ (غير مدققة) درهم
احتياطيات فنية - التأمين الفردي على الحياة	٧٨٧,١٣٧	٢٢٢,٥٠٠
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة	١٧,٥٦١,٠٥٢	١١,٧٥٩,٦٢٧
ناقصا: التغيّر في القيمة العادلة	١,٥٤٢,٢٧٥	١,٠٨٨,٤٥٠
	١٩,٨٩٠,٤٦٤	١٣,٠٧٠,٥٧٧

١٥ رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٥٧,٠٨٧,٤٢١ درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٤٠,٩٦١,٨٤٨ درهم إماراتي).

تمّ وضع رسوم وكالة بنسبة ١٠% إلى ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أمّا بالنسبة لوثائق التأمين التكافلي على الحياة، تمّ احتساب الرسوم بنسبة ٥٠% كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل لوثائق التأمين التكافلي على الحياة. كما تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

١٦ مصاريف عمومية وإدارية

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٢٠١٥ (غير مدققة) درهم
رواتب ومنافع أخرى	١٩,٣٥٤,٦٣٠	١٣,٢٢٢,٨٥٥
مصاريف إدارية لطرف ثالث	٩,٩٤٤,٠٢٤	١,٩٦٥,٠٠٠
استهلاك وإطفاء	١,٤٥١,١٥٥	١,٧٠١,٠٦٩
رسوم ومصاريف ترخيص	٢٧٦,٥٠٤	٤٧٥,٥٩٧
رسوم الهيئة	١,٨١٠,٥٣٢	١,٤٥٤,٢٠٤
مصاريف إيجار وذات علاقة	١,٣٩٦,٧٠١	١,٣٢٣,٥١٤
مخصص انخفاض القيمة	٦٦٠,٨٤٤	-
أتعاب قانونية ومهنية	١٩٤,٤٠٠	٧٨,٥٤٩
مكافآت لجنة الرقابة الشرعية	١٣٨,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠
مصاريف أخرى	٧,٨٨٢,٥٧١	٤,٣٦٨,٧١٤
	٤٣,١٠٩,٣٦١	٢٤,٧١٥,٥٠٢

١٧ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٥ (غير مدققة)	٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٥ (غير مدققة)
أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)	٥,١٧٤,٤٥٩	١٩,٤٢٢	١١,٢١٩,٥٧١	١,٣٠٣,٧٤٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح السهم الواحد (بالدرهم)	٠,٠٣	٠,٠٠	٠,٠٧	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 سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
نقد في الصندوق	٤٩,٠٣٧	٤٧,٠٣٧
أرصدة مصرفية		
حسابات جارية	٥١,٨١٩,٥٩٩	٧٨,٠٢٩,٥٣٠
ودائع	٦٢,٢٥٠,٠٠٠	٥١,٠٠٠,٠٠٠
	١١٤,١١٨,٦٣٦	١٢٩,٠٧٦,٥٦٧

تحمل الودائع معدل ربح يتراوح ما بين ١,٥% إلى ٢,٢٥% سنويا (٢٠١٥: ١,٥% إلى ١,٢٥% سنوياً) مع تاريخ استحقاق يتراوح ما بين ٧ أكتوبر ٢٠١٦ إلى ٢٠ سبتمبر ٢٠١٧.

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم
أرصدة نقدية ومصرفية	١١٤,١١٨,٦٣٦	٩٦,٠٩٧,٨٥٢
ناقصاً: ودائع بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	(٢١,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
نقد وما في حكمه	٩٢,٨٦٨,٦٣٦	٩٣,٥٩٧,٨٥٢

١٩ وديعة إلزامية

يتم الاحتفاظ بوديعة إلزامية وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وهي غير متاحة لتمويل العمليات التشغيلية اليومية للشركة. تحمل هذه الوديعة نسبة ربح ٠,٨% (٢٠١٥: ٠,٨%).

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

	الاكتتاب				المساهمون	
	تأمين صحي	تأمين على الحياة	المجموع	استثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٣١٦,٨٥٦,٤٤٦	٤٧,٥٨٦,٤٤٦	٣٦٤,٤٤٢,٨٩٢	١٦,٥٨٨,٣٩٨	(١٠,٨٦٠,٧٥٧)	٥,٧٢٧,٦٤١
نتائج القطاع	٤٦,١٧٣,٥٧٤	٢,٤٢٧,٧١٧	٤٨,٦٠١,٢٩١	١٦,٥٨٨,٣٩٨	(١٠,٨٦٠,٧٥٧)	٥,٧٢٧,٦٤١
رسوم وكالة	(٥٤,١٣٧,٥٧٠)	(٢,٩٤٩,٨٥١)	(٥٧,٠٨٧,٤٢١)	-	٥٧,٠٨٧,٤٢١	٥٧,٠٨٧,٤٢١
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	(٤٣,١٠٩,٣٦١)	(٤٣,١٠٩,٣٦١)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	-	-	-	-	(٨,٤٨٦,١٣٠)	(٨,٤٨٦,١٣٠)
الربح العائد إلى حملة الوثائق/ المساهمين	(٧,٩٦٣,٩٩٦)	(٥٢٢,١٣٤)	(٨,٤٨٦,١٣٠)	١٦,٥٨٨,٣٩٨	(٥,٣٦٨,٨٢٧)	١١,٢١٩,٥٧١

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

	الاكتتاب				المساهمون	
	تأمين صحي	تأمين على الحياة	المجموع	استثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٢٣٤,٤١٢,٦٨٤	٣٥,٨١٩,٤٩١	٢٧٠,٢٣٢,١٧٥	(٩,٩٩٢,٧٤٦)	٨,٧١١,٨٣٣	(١,٢٨٠,٩١٣)
نتائج القطاع	٢٥,٢٩٠,٣٤٨	٢,٠٠٩,٨١٥	٢٧,٣٠٠,١٦٣	(٩,٩٩٢,٧٤٦)	٨,٧١١,٨٣٣	(١,٢٨٠,٩١٣)
رسوم وكالة	(٣٩,٤٢٠,٢٦٤)	(١,٥٤١,٥٨٤)	(٤٠,٩٦١,٨٤٨)	-	٤٠,٩٦١,٨٤٨	٤٠,٩٦١,٨٤٨
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	(٢٤,٧١٥,٥٠٢)	(٢٤,٧١٥,٥٠٢)
مخصص قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق	-	-	-	-	(١٣,٦٦١,٦٨٥)	(١٣,٦٦١,٦٨٥)
الربح / (الخسارة) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	(١٤,١٢٩,٩١٦)	٤٦٨,٢٣١	(١٣,٦٦١,٦٨٥)	(٩,٩٩٢,٧٤٦)	١١,٢٩٦,٤٩٤	١,٣٠٣,٧٤٨

٢٠ معلومات القطاعات (تابع)

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)						
	تأمين صحي	تأمين على الحياة و الادخار	الاكتتاب المجموع	استثمارات المساهمين	غير موزعة أخرى	المجموع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٣٨١,٢٠٢,٤٧٧	٧٨,٣١٦,٨٥٥	٤٥٩,٥١٩,٣٣٢	١٤٢,٥٧٦,٨٩٤	٣٠,٤٨٦,٩٣٣	١٧٣,٠٦٣,٨٢٧	٦٣٢,٥٨٣,١٥٩
مطلوبات القطاع	٣٥٥,٢٤٩,١٦٣	٦١,٢٠٩,٦٣٠	٤١٦,٤٥٨,٧٩٣	-	٧٧,٩٥٢,٤٧٧	٧٧,٩٥٢,٤٧٧	٤٩٤,٤١١,٢٧٠

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)						
	تأمين صحي	تأمين على الحياة و الادخار	الاكتتاب المجموع	استثمارات المساهمين	غير موزعة أخرى	المجموع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	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 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 الأول إلى الثالث على أساس الدرجة التي يمكن عندها 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).

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	**درهم**	**درهم**	**درهم**
الموجودات			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أوراق مالية مدرجة	٧٢,٩٦١,٥٢٠	-	٧٢,٩٦١,٥٢٠
صناديق مشتركة	-	٤٧,٢٢٣,٧٣٦	٤٧,٢٢٣,٧٣٦
استثمارات عقارية	-	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	٣٩,٦٧٦,٢٥٦
	٧٢,٩٦١,٥٢٠	٨٦,٨٩٩,٩٩٢	١٥٩,٨٦١,٥١٢
المطلوبات			
عقود مرتبطة باستثمارات	-	٤٥,٤٨٥,٤١٥	٤٥,٤٨٥,٤١٥

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

	المستوى الأول درهم	المستوى الثاني درهم	المجموع درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			
الموجودات			
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 سبتمبر 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)
عجز الفترة	(٨,٤٨٦,١٣٠)	(١٤,٢٣٩,٩٢٨)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	(٦٦,٦٢٠,٦١٨)	(٥٨,١٣٤,٤٨٨)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٥٨,١٣٤,٤٨٨	٤٣,٨٩٤,٥٦٠
المخصص خلال الفترة/ السنة	٨,٤٨٦,١٣٠	١٤,٢٣٩,٩٢٨
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٦٦,٦٢٠,٦١٨	٥٨,١٣٤,٤٨٨
مجموع العجز في أموال حملة الوثائق	-	-

٢٤ اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية والتصريح بإصدارها بتاريخ ٦ نوفمبر 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 سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
الموجودات التشغيلية من التكافل		
أرصدة نقدية ومصرفية	١٠٩,٣٤٦,٢٩٣	٢١,٥٧١,٢٤٧
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى	١٩٧,٧٥٧,٥٨٦	٩١,٤١٣,٢٧٥
موجودات عقود إعادة التكافل	٧٣,٤٤٩,٨٣١	٤١,١٩٩,١٨١
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	٣٣,٤٨٠,٢٠٩	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٥,٤٨٥,٤١٥	٢٩,٣١٥,٤٣٩
مبالغ مستحقة من المساهمين	-	٥,٠١٠,٣٨٣
إجمالي الموجودات التشغيلية من التكافل	٤٥٩,٥١٩,٣٣٤	١٨٨,٥٠٩,٥٢٥
موجودات المساهمين		
أرصدة نقدية ومصرفية	٤,٧٧٢,٣٤٣	١٠٧,٥٠٥,٣٢٠
وديعة	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-
وديعة إلزامية	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى	٢١,٨١٢,٧٧٤	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	٧٤,٦٩٩,٨٤١	٤٩,٥٦٩,١٨٧
استثمارات عقارية	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	٣٩,٦٧٦,٢٥٦
ممتلكات ومعدات	٢,٦٧٠,٠٠٠	٣,٠٣٢,٣٨٤
موجودات غير ملموسة	١,٤٣٢,٦١١	١,٦٩٧,١٧٩
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	١٠٩,٦٨٥,٠١٣	-
مجموع موجودات المساهمين	٢٨٢,٧٤٨,٨٣٨	٢٥٥,٧٦٣,٣٤٢
مجموع الموجودات	٧٤٢,٢٦٨,١٧٢	٤٤٤,٢٧٢,٨٦٥

٢٥ الموجودات والمطلوبات العائدة للمساهمين والمشاركين(تابع)

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
مطلوبات عمليات التكافل		
المطلوبات		
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى	٩١,٢٥٥,٧٢٦	٥٣,١٩٤,٨٣٩
مطلوبات عقود التكافل	٣٢٥,٢٠٣,٠٦٨	١٩٣,٥٤٤,٥٧٠
مبلغ مستحق للمساهمين	١٠٩,٦٨٥,٠١٣	٣,٥٧٥
مجموع مطلوبات عمليات التكافل	٥٢٦,١٤٣,٨٠٧	٢٤٦,٧٤٢,٩٨٤
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين		
المطلوبات		
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى	٥٦,١٥٠,٩١٧	٤٥,١٥٠,٦٧١
قروض	١٩,٨٤٥,٠٠٠	١١,٠٢٥,٠٠٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,٩٥٦,٥٥٩	١,٣٩٥,٠٨٤
مبلغ مستحق لحملة الوثائق	-	٥,٠٠٦,٨٠٨
مجموع المطلوبات للمساهمين	٧٧,٩٥٢,٤٧٦	٦٢,٥٧٧,٥٦٣
العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		
العجز في صندوق حملة الوثائق	(٦٦,٦٢٠,٦١٨)	(٥٨,١٣٤,٤٨٩)
قرض حسن من المساهمين	٦٦,٦٢٠,٦١٨	٥٨,١٣٤,٤٨٩
صافي العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين	-	-
حقوق الملكية		
رأس المال	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١,٧٣٩,٥٩٧	١,٧٣٩,٥٩٧
خسائر متراكمة	(١٣,٥٦٧,٧٠٨)	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)
صافي حقوق الملكية	١٣٨,١٧١,٨٨٩	١٣٤,٩٥٢,٣١٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	٢١٦,١٢٤,٣٦٥	١٩٧,٥٢٩,٨٨١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٤٢,٢٦٨,١٧٢	٤٤٤,٢٧٢,٨٦٧