دار التكافل (ش. م. ع.)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

دار التكافل (ش. م. ع.)

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢-٣
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)	٤-٥
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)	٦
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد	٧
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)	٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة	٩ - ٢٣

Deloitte.

ديلويت اند توش (الشرق الاوسط)
بداية ٣، الطابق ٦
اعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com/middleeast

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
دار التكافل (ش. م. ع.)
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لدار التكافل (ش. م. ع.) – دبي، الإمارات العربية المتحدة (يشار إليها مع شركتها التابعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ :"*التقارير المالية المرحلية*". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استنادًا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "*مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة*". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهريا من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استنادًا إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سمير مدبك
سجل رقم ٣٨٦
١٠ نوفمبر ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم غير مدقق	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم مدقق
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
استثمارات في أوراق مالية	٤	٦٣٠,٦٣٨	٤٤٠,٣٤٤
تكلفة بوالص مؤجلة		١١,٢٤٠,٣٧١	٧,٤٤٢,٠٧٧
موجودات إعادة التكافل	٥	٩٨,٦٣٧,٢٩٢	٥٧,٢٨٦,٧٦٠
ذمم تكافل مدينة وأخرى		١٢٠,٨٦١,٦٧٢	١١١,٧٤٥,٧٦٧
النقد وما يعادله	٦	٨,٣٩٥,٦٣٤	٦,٩٩٦,٩٩٩
مجموع موجودات عمليات التكافل		٢٣٩,٧٦٥,٦٠٧	١٨٣,٩١١,٩٤٧
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات		١٢,٩٣٦,٧٨٨	١٤,١٥٩,٦٤٦
موجودات غير ملموسة		٥٩٦,٥١٥	٦٦٦,٣٧١
استثمارات عقارية		٥١,٦١٠,٠٠١	٥١,٦١٠,٠٠١
استثمارات في أوراق مالية	٤	٢٢,٥١١,٣٤٠	١٣,٤٨٨,٣٨٩
وديعة مقيدة	٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة		١٩,٧٥٤,١٦٣	١٣,٦٢٢,٩٥١
المطلوب من المشاركين		٢٨,٢٢٩,٨٧٠	٢٠,٦٥٨,١٧٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٩,٧٦٩,٠٧١	٣,٦٧٧,٩٢٠
النقد وما يعادله	٦	٤,٢٨٣,٧٢٣	١٦,٤٩٦,٩٠٣
مجموع موجودات المساهمين		١٥٥,٦٩١,٤٧١	١٤٠,٣٨٠,٣٥٤
مجموع الموجودات		٣٩٥,٤٥٧,٠٧٨	٣٢٤,٢٩٢,٣٠١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

دار التكافل (ش. م. ع.)

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم غير مدقق	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم مدقق
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
خصومات مؤجلة		٥,٠٩٧,١٩٠	٣,٤٠٦,٢١٨
مطلوبات عقود التكافل	٥	٢١٦,٥٣٥,٧١٤	١٦٣,٠٣٠,٠٧١
ذمم تكافل دائنة		٨٧,٦٣٢,١١٩	٨٠,١١٩,٧٣٣
المطلوب من المساهمين		٢٨,٢٢٩,٨٧٠	٢٠,٦٥٨,١٧٣
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		٣٣٧,٤٩٤,٨٩٣	٢٦٧,٢١٤,١٩٥
عجز عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين		(٩٧,٧٩٥,٢٨٤)	(٨٣,١٨٤,٤٣٧)
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين		٩٧,٧٩٥,٢٨٤	٨٣,١٨٤,٤٣٧
احتياطي استثمارات متاحة للبيع		٦٥,٩٩٠	(١١٧,٨١٤)
مجموع الفائض / (العجز) من عمليات التكافل		٦٥,٩٩٠	(١١٧,٨١٤)
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل		٣٣٧,٥٦٠,٨٨٣	٢٦٧,٠٩٦,٣٨١
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى		٥,٨٧٢,٩٩٧	٦,٨٢٠,٧٦٥
مجموع مطلوبات المساهمين		٥,٨٧٢,٩٩٧	٦,٨٢٠,٧٦٥
حقوق المساهمين			
رأس المال	٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٥٤٠,٤٨٣	٥٤٠,٤٨٣
خسائر متراكمة		(٤٨,٢٣٥,٦٧٤)	(٤٩,٦١٩,١٤٠)
احتياطي استثمارات متاحة للبيع		(٢٨١,٦١١)	(٥٤٦,١٨٨)
مجموع حقوق المساهمين		٥٢,٠٢٣,١٩٨	٥٠,٣٧٥,١٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٧,٨٩٦,١٩٥	٥٧,١٩٥,٩٢٠
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		٣٩٥,٤٥٧,٠٧٨	٣٢٤,٢٩٢,٣٠١

عبد العزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى المشاركين				
إيرادات الاكتتاب				
إجمالي المشاركات المكتتبة	٥٢,٥٢٥,٥٧٧	٣٩,٠٥٩,٩٠٤	٢٠٤,٩٣٤,٥٤٢	١٥٤,١٢١,١٨٧
الحركة في المشاركات غير المكتسبة	١٢,٧٢٥,٩٨٨	١٣,٤٢٦,٦١٤	(٢٤,٩٤٤,٣٥٧)	(٧,٩٤٥,٧٥٨)
إيرادات مشاركات التكافل	٦٥,٢٥١,٥٦٥	٥٢,٤٨٦,٥١٨	١٧٩,٩٩٠,١٨٥	١٤٦,١٧٥,٤٢٩
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٢٤,٧٣١,٢٦٤)	(١٥,٥٧٨,٢٢٠)	(٩٦,٣٤٨,٩١٢)	(٦٥,٥٣٦,٢٢٧)
الحركة في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	(٥,٤٢٨,٥٤٠)	(٥,٢٤٦,٥١١)	١٤,٧٣١,٩٤٣	٧,٩٠٣,٤٣٧
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٣٠,١٥٩,٨٠٤)	(٢٠,٨٢٤,٧٣١)	(٨١,٦١٦,٩٦٩)	(٥٧,٦٣٢,٧٩٠)
صافي إيرادات التكافل	٣٥,٠٩١,٧٦١	٣١,٦٦١,٧٨٧	٩٨,٣٧٣,٢١٦	٨٨,٥٤٢,٦٣٩
رسوم بوالص وأخرى	٢١٦,٢٩١	٢٠٠,٧٦٩	٦٩٠,٧١٣	٦٧٧,٢٨٦
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل	٢,٩٥٣,١٣٩	٣,٦١٦,٠٦٧	٧,٩٦٢,٠٥٩	١٠,٣٨٤,٨٨٤
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٣٨,٢٦١,١٩١	٣٥,٤٧٨,٦٢٣	١٠٧,٠٢٥,٩٨٨	٩٩,٦٠٤,٨٠٩
مصاريف الاكتتاب				
مطالبات متكبدة	(٥٧,٥٠٧,٥٨٤)	(٤٣,٤٨٧,١٢٩)	(١٤٠,٢٥٣,٤٦٢)	(١٢٠,٦٠٢,٤٨٠)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٣٥,٦٨٣,٤٣٥	١٨,٣٤١,٠٩٤	٧٥,٠٧٨,٧١١	٥١,٤٨٤,٠٠٢
صافي المطالبات المتكبدة	(٢١,٨٢٤,١٤٩)	(٢٥,١٤٦,٠٣٥)	(٦٥,١٧٤,٧٥١)	(٦٩,١١٨,٤٧٨)
تكلفة الاستحواذ على البوالص	(٦,٦٧٤,٠٨٨)	(٤,١١٩,٩٠٤)	(١٧,٧١٨,٩٢٣)	(١٢,٩٩٥,٩٣٧)
فائض خسارة إعادة التكافل	(٤٦٨,٤٣٧)	(٥١٤,٥٥٦)	(١,٨٢١,٥١٠)	(١,٨٨٠,٠٩١)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢٢٦,٥٧٢)	(١٧٩,٨٣١)	(٩٠٦,٤٩٧)	(٧٠٤,٦٣٨)
إجمالي مصاريف الاكتتاب	(٢٩,١٩٣,٢٤٦)	(٢٩,٩٦٠,٣٢٦)	(٨٥,٦٢١,٦٨١)	(٨٤,٦٩٩,١٤٤)
صافي إيرادات الاكتتاب	٩,٠٦٧,٩٤٥	٥,٥١٨,٢٩٧	٢١,٤٠٤,٣٠٧	١٤,٩٠٥,٦٦٥
أتعاب وكالة	(٩,٦٨٩,٠٦٧)	(٨,١٥٣,١٣٨)	(٣٥,٥٨٣,٩٨٥)	(٣١,١١٥,٦٣٨)
مصاريف موزعة على المشاركين	(٢٦٣,٠٨٣)	(٥٦٦,٧٠٩)	(٨٤٤,٢٩٣)	(١,٧٠٢,٧٠١)
صافي العجز من عمليات التكافل	(٨٨٤,٢٠٥)	(٣,٢٠١,٥٥٠)	(١٥,٠٢٣,٩٧١)	(١٧,٩١٢,٦٧٤)
إيرادات / (خسائر) الاستثمارات وأخرى	١٠,٤٠٥	(٢١,٨٤٤)	٤٢٠,٠١٤	(٨١٤)
رسوم مضاربة	-	-	(٦,٨٩٠)	(٢,٨٤٧)
العجز للفترة العائد إلى المشاركين	(٨٧٣,٨٠٠)	(٣,٢٢٣,٣٩٤)	(١٤,٦١٠,٨٤٧)	(١٧,٩١٦,٣٣٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى المساهمين				
الإيرادات				
أتعاب وكالة من المشاركين	٩,٦٨٩,٠٦٧	٨,١٥٣,١٣٨	٣٥,٥٨٣,٩٨٥	٣١,١١٥,٦٣٨
رسوم مضاربة	-	-	٦,٨٩٠	٢,٨٤٧
إيرادات استثمارات	١,٥٠٠,٦٧١	(٢٩٩,٥٠٨)	٣,٣٣٥,٦٤٣	٢,٠٥٦,٣٢٠
	١١,١٨٩,٧٣٨	٧,٨٥٣,٦٣٠	٣٨,٩٢٦,٥١٨	٣٣,١٧٤,٨٠٥
المصاريف				
مصاريف عمومية وإدارية	(٧,٥٦٠,١٨٤)	(٦,٨٨٣,٢٠٢)	(٢٢,٩٣٢,٢٠٥)	(٢٠,٤٧٩,١٢١)
الربح للفترة قبل القرض الحسن	٣,٦٢٩,٥٥٤	٩٧٠,٤٢٨	١٥,٩٩٤,٣١٣	١٢,٦٩٥,٦٨٤
مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين	(٨٧٣,٨٠٠)	(٣,٢٢٣,٣٩٤)	(١٤,٦١٠,٨٤٧)	(١٧,٩١٦,٣٣٥)
الربح / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين	٢,٧٥٥,٧٥٤	(٢,٢٥٢,٩٦٦)	١,٣٨٣,٤٦٦	(٥,٢٢٠,٦٥١)
الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد (إيضاح ٩)	٠,٠٢٨	(٠,٠٢٢)	٠,٠١٤	(٠,٠٥٢)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

دار التكافل (ش. م. ع.)
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى المشاركين				
الخسائر للفترة	(٨٧٣,٨٠٠)	(٣,٢٢٣,٣٩٤)	(١٤,٦١٠,٨٤٧)	(١٧,٩١٦,٣٣٥)
الخسائر الشاملة الأخرى				
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر				
الربح / (الخسارة) غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع	١٥٠,٨٥٨	(٧١,٠٩٥)	١٨٣,٨٠٤	١١٩,٦٤٦
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	١٥٠,٨٥٨	(٧١,٠٩٥)	١٨٣,٨٠٤	١١٩,٦٤٦
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين	(٧٢٢,٩٤٢)	(٣,٢٩٤,٤٨٩)	(١٤,٤٢٧,٠٤٣)	(١٧,٧٩٦,٦٨٩)
العائد إلى المساهمين				
الربح / (الخسارة) للفترة	٢,٧٥٥,٧٥٤	(٢,٢٥٢,٩٦٦)	١,٣٨٣,٤٦٦	(٥,٢٢٠,٦٥١)
الدخل الشامل الآخر				
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر				
الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع	١٢٧,٩٩٧	٢٣٧,٣٤٦	٢٦٤,٥٧٧	١,٧٧٣,٠٧٤
تعديل إعادة العرض المتعلق بالموجودات المالية المتاحة للبيع المستبعدة في الفترة	-	(٧٣٦,٦٥٩)	-	(٩١٩,٢١٧)
الدخل الشامل الأخر للفترة	١٢٧,٩٩٧	(٤٩٩,٣١٣)	٢٦٤,٥٧٧	٨٥٣,٨٥٧
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين	٢,٨٨٣,٧٥١	(٢,٧٥٢,٢٧٩)	١,٦٤٨,٠٤٣	(٤,٣٦٦,٧٩٤)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

دار التكافل (ش. م. ع.)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٨٣	(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	(١,٦١٩,١٥٥)	٥٦,٤٤٣,٧٩٨
الخسارة للفترة	-	-	(٥,٢٢٠,٦٥١)	-	(٥,٢٢٠,٦٥١)
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	٨٥٣,٨٥٧	٨٥٣,٨٥٧
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	(٥,٢٢٠,٦٥١)	٨٥٣,٨٥٧	(٤,٣٦٦,٧٩٤)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٨٣	(٤٧,٦٩٨,١٨١)	(٧٦٥,٢٩٨)	٥٢,٠٧٧,٠٠٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٨٣	(٤٩,٦١٩,١٤٠)	(٥٤٦,١٨٨)	٥٠,٣٧٥,١٥٥
الربح للفترة	-	-	١,٣٨٣,٤٦٦	-	١,٣٨٣,٤٦٦
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	٢٦٤,٥٧٧	٢٦٤,٥٧٧
مجموع الدخل الشاملة للفترة	-	-	١,٣٨٣,٤٦٦	٢٦٤,٥٧٧	١,٦٤٨,٠٤٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٨٣	(٤٨,٢٣٥,٦٧٤)	(٢٨١,٦١١)	٥٢,٠٢٣,١٩٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

دار التكافل (ش. م. ع.)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح / (الخسارة) للفترة	١,٣٨٣,٤٦٦	(٥,٢٢٠,٦٥١)
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١,٤٧٨,٥١٧	١,٢٩٢,٧٩١
إطفاء موجودات غير ملموسة	٢٥٥,٣٥٠	١٦٠,٩١١
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٦,٤٩٠)	١,٠٤٧,٤٩٥
أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع	-	(٩١٩,٣٤٥)
أرباح محققة من بيع موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٥٤,٦٦٩)
إيرادات من استثمارات في صكوك	(٢٦٢,٣٥٩)	(١٦١,٢٩٩)
إيرادات من ودائع الوكالة	(٢٨٠,٧٧٧)	(١٥٤,١٥٧)
إيرادات الإيجار	(٢,٣٩٢,٨٥٢)	(١,٥٦٤,٣٥٩)
مخصص للديون المشكوك في تحصيلها	٩٦٨,٩٦١	٢٣٠,٠١٧
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٤,٦١٠,٨٤٧	١٧,٩١٦,٣٣٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٢٧٢,٧٦٩	٣٠٣,٩٧٤
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	١٦,٠٢٧,٤٣٢	١٢,٨٧٧,٠٤٣
الزيادة في ذمم تكافل مدينة وأخرى	(١٠,٠٨٤,٨٦٦)	(٢٨,٦٥٨,٤٩٢)
الزيادة في موجودات إعادة التكافل	(٤١,٣٥٠,٥٣٢)	(١٠,١١٥,٥٣٣)
(الزيادة) / النقص في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٥,٨٥٧,٠١٥)	٨,٣٢٢,١٥٧
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	٥٣,٥٠٥,٦٤٣	٢٤,٣٢٧,٨٠٨
الزيادة في ذمم تكافل دائنة	٧,٥١٢,٣٨٦	٢٠,٩٣٠,٠٤٧
النقص في مطلوبات أخرى	(١,٠٢٧,٥٩٨)	(٤,٠١٣,٦١٧)
الزيادة في تكلفة بوالص مؤجلة	(٣,٧٩٨,٢٩٤)	(٣٨١,٢٤٦)
الزيادة في خصومات مؤجلة	١,٦٩٠,٩٧٢	١,٠٣٤,٨٨٣
قرض حسن لصندوق المشاركين	(١٤,٦١٠,٨٤٧)	(١٧,٩١٦,٣٣٥)
النقد الناتج من العمليات	٢,٠٠٧,٢٨١	٦,٤٠٦,٧١٥
تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوع	(١٩٢,٩٣٩)	(٣٣,٤٢٥)
صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية	١,٨١٤,٣٤٢	٦,٣٧٣,٢٩٠
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٣١٨,٢٠٨)	(٧٩٠,١٠١)
شراء موجودات غير ملموسة	(١٢٢,٩٤٥)	(١٢٨,٠٨٨)
إضافة استثمارات في أوراق مالية	(٨,٧٥٨,٣٧٤)	(١٩,٠٣٣,١٥١)
إيرادات مقبوضة من استثمارت في صكوك	٢٨,٢٢٣	١٠٣,٥٢٢
عائدات من بيع استثمارات في أوراق مالية	-	١٤,٤٤٠,٨٤٤
شراء استثمارات عقارية	-	(٤,٢٠٤,١٧٤)
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	٢٨٠,٧٧٧	١٥٤,١٥٧
إيرادات الإيجار المقبوضة	٢,٣٩٢,٨٥٢	١,٥٦٤,٣٥٩
(الزيادة) / النقص في ودائع الوكالة	(٦,١٣١,٢١٢)	٢,٩٤٤,٩٢٤
صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية	(١٢,٦٢٨,٨٨٧)	(٤,٩٤٧,٧٠٨)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	(١٠,٨١٤,٥٤٥)	١,٤٢٥,٥٨٢
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	٩,٥٥٩,٠٣٧
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)	١٢,٦٧٩,٣٥٧	١٠,٩٨٤,٦١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١- معلومات عامة

دار التكافل (ش. م. ع.) تأسست كشركة مساهمة عامة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣ ، دبي ، دولة الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بإصدار عقود التكافل قصيرة الأجل فيما عدا تكافل الحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تستثمر الشركة أموالها في الأوراق المالية.

يشار إلى الشركة وشركتها التابعة معًا بـ"المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. كان لدى الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
ورشة أرارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قامت المجموعة خلال الفترة الحالية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتي يسري تطبيقها إلزامياً للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعدها. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية والسنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ *الحسابات النظامية المؤجلة*.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات التعاقدية المشتركة* لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ *الموجودات غير الملموسة*، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ *الزراعة*، بشأن حاملات النبات.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ – ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ وعلى المعيار المحاسب الدولي رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية* والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المعمول بها بعد

لم تطبق المجموعة بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم العمل بها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها لفترات السنوية تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* بحيث يتعين على المنشآت تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل.	١ يناير ٢٠١٧
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ بشأن الاعتراف بموجودات الضرائب الآجلة للخسائر غير المحققة.	١ يناير ٢٠١٧
يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* نظام محاسبي وحيد يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل أو تكن الموجودات المحددة بقيمة أقل.	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عُدل لاحقًا في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وعُدل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين معينة. تتضمن نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية وتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، تتضمن متطلبات تتعلق بالجوانب التالية: • **القياس والاعتراف:** تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة. • **انخفاض القيمة:** مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية. • **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية. • **إلغاء الاعتراف:** استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات*، وهي التعديلات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المعمول بها بعد "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها لفترات السنوية تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*، حيث قدم هذا المعيار نظامًا وحيدًا قائمًا على خمس خطوات يسري على جميع العقود المبرمة مع العملاء. وتوضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* ثلاثة جونب للمعيار ويقدم كذلك بعض الإعفاءات المؤقتة للعقود المعدلة والعقود المنجزة.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	أُرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ *الدفع على أساس الأسهم* وذلك لتوضيح المعايير التي تتعلق بمحاسبة دفعات معاملات التسوية النقدية على أساس الأسهم التي تتضمن شرط تنفيذ، وكذلك توضيح تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم التي تتضمن خصائص التسوية الصافية، وأيضًا لتوضيح محاسبة التعديلات لمعاملات الدفع على أساس الأسهم من التسوية النقدية لتسوية الأسهم.	١ يناير ٢٠١٨

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي، كما وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

قد يسفر تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول حول الأثار المحتملة التي سيسفر عنها تطبيق المعيار إلى أن تجري المجموعة مراجعة مفصلة.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، " التقارير المالية المرحلية " وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تزال المجموعة في عملية تنفيذ المتطلبات من أجل الالتزام بلوائح الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) و (٩) لسنة ٢٠١٦ بشأن شركات التأمين العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتضمن ذلك بالأساس إعداد البيانات المالية و الإفصاحات بناءً على الملحق (١) من لائحة الأحكام المالية.

تُعرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تمارس به المجموعة معظم عملياتها.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية واستثمارات عقارية بالقيمة العادلة.

تتفق السياسات المحاسبية، الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المؤكدة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن تكون نتائج أعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مؤشرًا دقيقًا لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

أساس الإعداد "تتمة"

تتوافق أهداف وسياسات المجموعة فيما يتعلق بالتأمين وإدارة المخاطر المالية مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم إبقاء حسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن المشاركين.

فيما يلي السياسات المحاسبية المفصح عنها في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بحسب متطلبات هيئة الأوراق و السلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

أساس ا لتوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على المنشأة المستثمر بها والحق في العوائد المتغيرة من اشتراك الشركة مع المنشأة المستثمر بها وقدرة الشركة على استخدام سلطتها على المنشأة المستثمر بها من أجل إحداث تأثير على عوائد المنشأة المستثمرة.

وتتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة كما هو مفصح عنه في الإيضاح رقم ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للبنك وباستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

ويتم استبعاد جميع بنود الأرصدة والدخل والمصاريف الجوهرية الداخلية بالمجموعة عند التوحيد.

ممتلكات ومعدّات

تظهر الممتلكات والمعدات، متضمنة العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة مع استبعاد تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

يُحتسب الاستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

مباني	٤٠ سنوات
أثاث وتركيبات	٤ سنوات
معدات مكتبية	٣ سنوات
سيارات	٥ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطرق الاستهلاك وتعديلها عندما يكون ذلك مناسباً بنهاية كل سنة مالية.

يتم شطب بند الموجودات الثابتة عن الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. إن أي ربح أو خسارة نتيجة شطب الأصل (محتسبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل) تثبت في بيان الدخل في السنة التي تم خلالها شطب الأصل.

ويتم رسملة المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بصورة منفصلة، وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أم المصاريف اللاحقة الأخرى أو تكاليف التفتيش الرئيسية فيتم رسملتها عند حدوثها وإذا كان من المرجح بأن المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الإيرادات عند حدوث المصاريف.

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجاريه و/أو أرباح رأسمالية (تتضمن الممتلكات قيد الإنشاء لهذا الغرض)، بالقيمة العادلة كما في تاريخ كل تقرير. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.
تتضمن "الموجودات المالية الأخرى" النقد وما يعادله، ذمم تكافل مدينة وذمم أخرى.

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (عدا الودائع المرهونة) التي تستحق خلال تسعة أشهر أو أقل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون الموجودات المالية إما محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

وقد يتم تصنيف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي في حال ما إن كان:

- هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من القياس أو عدم تطابق الاعتراف والذي من شأنه أن ينشأ على خلاف ذلك؛ أو
- الموجودات المالية تُشكل جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات مالية أو كليهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقا لإدارة المجموعة للمخاطر المؤكدة أو استراتيجية الاستثمار، وأن تقديم معلومات حول هذا التجميع هو المقدمة داخليا على هذا الأساس، أو
- تُشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للعقد الموحد الكامل (الموجودات أو المطلوبات) بأن يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع أي ربح أو خسارة ناتجة معترف بها في بيان الدخل. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الدخل أي توزيعات أرباح أو فوائد مكتسبة من الموجودات المالية، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

الموجودات المالية "تتمة"

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل، في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. إن التغير في القمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغيرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الأخرى.

الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الموجودات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق محددة، يكون لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق. تقاس الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي؛ وذلك بعد طرح خسائر الانخفاض في القيمة.

موجودات مالية أخرى

تقاس الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بخلاف تلك الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع. إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً بأن هذه الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة للموجودات المالية الأخرى من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل، أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية، أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

الموجودات المالية " تتمة "

انخفاض قيمة الموجودات المالية "تتمة"

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التكافل المدينة، لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي بل يتم اختبارها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة ذمم التكافل المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات التي يتأخر دفعها عن معدل فترة السماح الممنوحة للعملاء، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في أحوال الاقتصاد الوطني والمحلي والتي لها علاقة طردية مع تعسر سداد المديونية.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تتمثل قيمة الانخفاض في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية. وبالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة، فإن خسارة انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار هذا الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة السوقي لتلك الموجودات المالية. ولا يتم عكس مثل هذا الانخفاض في القيمة في الفترات اللاحقة.

تخفض القيمة المدرجة لجميع الموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. إذا تم استرداد ذمم التكافل المدينة المغلقة من قبل، فتثبت كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يقيد التغير في القيمة المدرجة لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل.

في حال اعتبار أن الموجودات المالية متاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها كأرباح أو خسائر للفترة.

إذا انخفضت خسارة قيمة الموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، في فترة لاحقة، بشكل يمكن ربطه بشكل موضوعي مع إحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الأرباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما لو انه لم يحدث أي اعتراف للانخفاض في القيمة.

ولا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر خلال الأرباح والخسائر. وتقيد أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لانخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرار المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فتواصل المجموعة الاعتراف بتلك بالموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٤- استثمارات في أوراق مالية

٤-١ *استثمارات متاحة للبيع*

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		درهم	درهم
		غير مدقق	مدقق
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٢,٦٤٥,٦٢٩	٢,١٩٧,٢٤٩
أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٦,١٣٤,٢٤٨	٣,٦٨٠,٦٨٣
أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٤,٤٦١,٤٢٩	٣,٨٩٠,٠٠٠
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٦,٠٨٧,٤٩٠	٤,٠٢٩,١١٠
	(أ)	١٩,٣٢٨,٧٩٦	١٣,٧٩٧,٠٤٢

تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ قيمتها العادلة ٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة لصالح المجموعة.

٤-٢ *موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما يلي:

		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		درهم	درهم
		غير مدقق	مدقق
أدوات ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		١٣٨,١٨٢	١٣١,٦٩١
	(ب)	١٣٨,١٨٢	١٣١,٦٩١

٤-٣ *موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق*

تتضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ما يلي:

		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		درهم	درهم
		غير مدقق	مدقق
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٣,٦٧٥,٠٠٠	-
	(ج)	٣,٦٧٥,٠٠٠	-
العائد إلى:			
المشاركين		٦٣٠,٦٣٨	٤٤٠,٣٤٤
المساهمين		٢٢,٥١١,٣٤٠	١٣,٤٨٨,٣٨٩
	(أ+ب+ج)	٢٣,١٤١,٩٧٨	١٣,٩٢٨,٧٣٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	درهم	درهم
	غير مدقق	مدقق
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	١١٤,٨٢٤,٩٨١	٨٩,٨٨٠,٦٢٤
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٨٠,٤٠٨,٦٨٤	٤٤,٤٨١,٦٠٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٠,٤٨٨,٢٠٩	٢٨,١٧٨,٩٢٠
مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة	٨١٣,٨٤٠	٤٨٨,٩٢٢
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	٢١٦,٥٣٥,٧١٤	١٦٣,٠٣٠,٠٧١
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٤٧,٥٢٩,٧١٧	٣٢,٧٩٧,٧٧٤
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٤٠,٥٧١,٦٢٠	٦,٠٦٢,٥٩٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٠,٥٣٥,٩٥٥	١٨,٤٢٦,٣٩١
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	٩٨,٦٣٧,٢٩٢	٥٧,٢٨٦,٧٦٠
الصافي		
مشاركات غير مكتسبة	٦٧,٢٩٥,٢٦٤	٥٧,٠٨٢,٨٥٠
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣٩,٨٣٧,٠٦٤	٣٨,٤١٩,٠١٠
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٩,٩٥٢,٢٥٤	٩,٧٥٢,٥٢٩
مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة	٨١٣,٨٤٠	٤٨٨,٩٢٢
	١١٧,٨٩٨,٤٢٢	١٠٥,٧٤٣,٣١١

٦- النقد وما يعادله

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
	درهم	درهم	درهم
	غير مدقق	مدقق	غير مدقق
نقد في الصندوق	١٢٨,١٨٥	٥١,٤٨٢	٥٥,٩٢٧
أرصدة لدى البنوك			
حسابات جارية	٩,٥٢١,٦٧٦	١٤,١١٩,٧١٤	٣,٧٣٢,٠٢٧
حسابات تحت الطلب	٣,٠٢٩,٤٩٦	٩,٣٢٢,٧٠٦	٧,١٩٦,٦٦٥
	١٢,٦٧٩,٣٥٧	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	١٠,٩٨٤,٦١٩
العائد إلى:			
المشاركين	٨,٣٩٥,٦٣٤	٦,٩٩٦,٩٩٩	١,٨٨٥,٦٢٧
المساهمين	٤,٢٨٣,٧٢٣	١٦,٤٩٦,٩٠٣	٩,٠٩٨,٩٩٢
	١٢,٦٧٩,٣٥٧	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	١٠,٩٨٤,٦١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٧- وديعة مقيدة

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة كودائع مقيدة وذلك وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولا يمكن استخدامها في تمويل عمليات المجموعة اليومية.

٨- رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، يتمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

٩- الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد

يتم احتساب الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد بتقسيم صافي الربح / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
الربح / (الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين (درهم)	٢,٧٥٥,٧٥٤	(٢,٢٥٢,٩٦٦)	١,٣٨٣,٤٦٦	(٥,٢٢٠,٦٥١)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح / (الخسارة) الأساسية و المخفضة للسهم (درهم)	٠,٠٢٨	(٠,٠٢٢)	٠,٠١٤	(٠,٠٥٢)

لم تصدر المجموعة أية أدوات جديدة من شأنها التأثير على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها ومن ثم فيساوي الربح المخفض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ الربح الأساسي للسهم الواحد.

١٠- الالتزامات والضمانات

الالتزامات

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد، كان لدى المجموعة الالتزامات التالية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	درهم	درهم
	غير مدقق	مدقق
تطوير برمجيات	-	١١,٩٢٨
نظام إدارة المستندات	٤٣,٧٥٠	-

ضمانات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية قائمة مقابل التزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٣٤٧,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٤١,٠٢٠ درهم).

١١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تبرم المجموعة معاملات، بموجب شروط وأحكام متفق عليها، مع شركات ومنشآت تقع ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسين بها. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تم إدراج الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان المركز المالي الموجز الموحد كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم غير مدقق	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم مدقق
ذمم تكافل مدينة وأخرى		
مساهمون	٨٤٦,٥٩٤	١١,١٩٤
ذمم تكافل دائنة وأخرى		
مساهمون	١٢١,٢١٦	١٠,٢٥٥

ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تم إدراج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦ غير مدقق درهم	٢٠١٥ غير مدقق درهم	٢٠١٦ غير مدقق درهم	٢٠١٥ غير مدقق درهم
المشاركات المكتسبة				
مساهمون	٣٣٤,٥٥٧	١٩١,٠٩٧	٣٦٣,٢١٢	٣٦٣,٦١٨
أخرى	٨٥,٦٤٨	١٣٨,٣٨٦	١٦٤,٠٧٤	٢٢٣,٩٢٦
	٤٢٠,٢٠٥	٣٢٩,٤٨٣	٥٢٧,٢٨٥	٥٨٧,٥٤٤
مصاريف الإدارة المدفوعة				
مساهمون	١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	٣٣٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠
أخرى	-	٢٤٢,٥٣٥	-	٥٨٩,٩٦٢
	١١٢,٥٠٠	٣٥٥,٠٣٥	٣٣٧,٥٠٠	٩٠٧,٤٦٢

ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦ غير مدقق درهم	٢٠١٥ غير مدقق درهم	٢٠١٦ غير مدقق درهم	٢٠١٥ غير مدقق درهم
منافع قصيرة الأجل	١,٣٠٧,٦٤٧	١,٢٩٤,٧٣٨	٣,٦٢٤,٩٢٤	٣,٥٩٠,٥٧٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٦٩,٩١٢	٦١,٥٧١	١٩٣,٣٦٣	١٨٣,٣١٨
	١,٣٧٧,٥٥٩	١,٣٥٦,٣٠٩	٣,٨١٨,٢٨٧	٣,٧٧٣,٨٨٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٢ – معلومات قطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

تمارس المجموعة نشاطها بشأن الأغراض الإدارية ضمن قطاعي أعمال، هما إدارة التكافل العام والاستثمارات. ويتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن المشاركين. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

تم تقييم أداء القطاع استنادًا على الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء ما يخص رسوم الوكالة وحصة المضارب والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. فيما لو كانت أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أسس تجارية بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند الدمج كما هو موضح أدناه.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

	التكافل	الاستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٠٤,٩٣٤,٥٤٢	-	٢٠٤,٩٣٤,٥٤٢
الحركة في المشاركات غير المكتسبة	(٢٤,٩٤٤,٣٥٧)	-	(٢٤,٩٤٤,٣٥٧)
إيرادات مشاركات التكافل	١٧٩,٩٩٠,١٨٥	-	١٧٩,٩٩٠,١٨٥
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٨١,٦١٦,٩٦٩)	-	(٨١,٦١٦,٩٦٩)
صافي إيرادات التكافل	٩٨,٣٧٣,٢١٦	-	٩٨,٣٧٣,٢١٦
المطالبات (صافي من حصة إعادة التكافل)	(٦٥,١٧٤,٧٥١)	-	(٦٥,١٧٤,٧٥١)
صافي مصاريف الاكتتاب	(١١,٧٩٤,١٥٨)	-	(١١,٧٩٤,١٥٨)
صافي إيرادات الاكتتاب	٢١,٤٠٤,٣٠٧	-	٢١,٤٠٤,٣٠٧
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٤٤,٢٩٣)	(٢٢,٩٣٢,٢٠٥)	(٢٣,٧٧٦,٤٩٨)
(رسوم) / إيرادات وكالة	(٣٥,٥٨٣,٩٨٥)	٣٥,٥٨٣,٩٨٥	-
(رسوم) / إيرادات مضاربة	(٦,٨٩٠)	٦,٨٩٠	-
إيرادات استثمارات وأخرى	٤٢٠,٠١٤	٣,٣٣٥,٦٤٣	٣,٧٥٥,٦٥٧
(الخسارة)/الربح للفترة	(١٤,٦١٠,٨٤٧)	١٥,٩٩٤,٣١٣	١,٣٨٣,٤٦٦
الدخل الشامل الأخر	١٨٣,٨٠٤	٢٦٤,٥٧٧	٤٤٨,٣٨١
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	(١٤,٤٢٧,٠٤٣)	١٦,٢٥٨,٨٩٠	١,٨٣١,٨٤٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٢ – معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

	التكافل	الاستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	١٥٤,١٢١,١٨٧	-	١٥٤,١٢١,١٨٧
الحركة في المشاركات غير المكتسبة	(٧,٩٤٥,٧٥٨)	-	(٧,٩٤٥,٧٥٨)
إيرادات مشاركات التكافل	١٤٦,١٧٥,٤٢٩	-	١٤٦,١٧٥,٤٢٩
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٥٧,٦٣٢,٧٩٠)	-	(٥٧,٦٣٢,٧٩٠)
صافي إيرادات التكافل	٨٨,٥٤٢,٦٣٩	-	٨٨,٥٤٢,٦٣٩
المطالبات (بعد خصم حصة إعادة التكافل)	(٦٩,١١٨,٤٧٨)	-	(٦٩,١١٨,٤٧٨)
صافي مصاريف الاكتتاب	(٤,٥١٨,٤٩٦)	-	(٤,٥١٨,٤٩٦)
صافي إيرادات الاكتتاب	١٤,٩٠٥,٦٦٥	-	١٤,٩٠٥,٦٦٥
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٧٠٢,٧٠١)	(٢٠,٤٧٩,١٢١)	(٢٢,١٨١,٨٢٢)
(رسوم)/إيرادات وكالة	(٣١,١١٥,٦٣٨)	٣١,١١٥,٦٣٨	-
(رسوم)/إيرادات مضاربة	(٢,٨٤٧)	٢,٨٤٧	-
إيرادات استثمارات	(٨١٤)	٢,٠٥٦,٣٢٠	٢,٠٥٥,٥٠٦
(الخسارة)/الربح للفترة	(١٧,٩١٦,٣٣٥)	١٢,٦٩٥,٦٨٤	(٥,٢٢٠,٦٥١)
الدخل الشامل الأخر	١١٩,٦٤٦	٨٥٣,٨٥٧	٩٧٣,٥٠٣
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	(١٧,٧٩٦,٦٨٩)	١٣,٥٤٩,٥٤١	(٤,٢٤٧,١٤٨)

تبين الجداول التالية معلومات أخرى متعلقة بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

	التكافل	الاستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم
مجموع الموجودات	٢٣٩,٧٦٥,٦٠٧	١٥٥,٦٩١,٤٧١	٣٩٥,٤٥٧,٠٧٨
مجموع المطلوبات	٣٣٧,٤٩٤,٨٩٣	٥,٨٧٢,٩٩٧	٣٤٣,٣٦٧,٨٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

	التكافل	الاستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم
مجموع الموجودات	١٨٣,٩١١,٩٤٧	١٤٠,٣٨٠,٣٥٤	٣٢٤,٢٩٢,٣٠١
مجموع المطلوبات	٢٦٧,٢١٤,١٩٥	٦,٨٢٠,٧٦٥	٢٧٤,٠٣٤,٩٦٠

١٣- النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٤- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مساوية تقريباً لقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم				
استثمارات متاحة للبيع						
أوراق ملكية مدرجة	٢,٦٤٥,٦٢٩	٢,١٩٧,٢٤٩	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق دين مدرجة	٦,١٣٤,٢٤٨	٣,٦٨٠,٦٨٣	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٤,٤٦١,٤٢٩	٣,٨٩٠,٠٠٠	المستوى الثالث	طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة تقييم صافي الموجودات	التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وصافي قيمة الموجودات	كلما كانت قيمة التدفقات النقدية المخصومة وصافي موجودات الشركة المستثمر فيها مرتفعة، ارتفعت القيمة العادلة.
أوراق دين غير مدرجة	٦,٠٨٧,٤٩٠	٤,٠٢٩,١١٠	المستوى الثالث	طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	١٣٨,١٨٢	١٣١,٦٩١	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٤- قياس القيمة العادلة "تتمة"

قياس القيمة العادلة المدرج ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد

يقدم الجدول أعلاه تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة.

- المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار)؛ و
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستنبطة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

١٥- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة المجموعة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التي تتألف من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمين. وتتقلد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية دور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تُجرى وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

١٦- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٦.