تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الفهرس	رقم الصفحة
تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	١
بيان المركز المالي الموحد المرحلي	٢-٣
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي	٤-٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي	٦
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي	٧
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	٨-١٨

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج الصقر للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات الموحدة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناءً عليه، فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

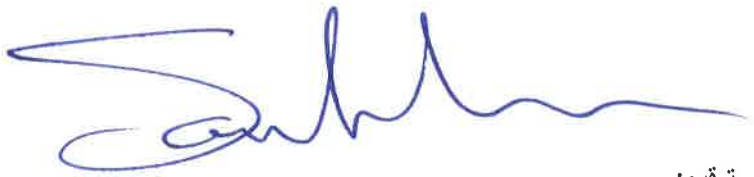
الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

أمور أخرى

تم مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر حيث أبدى تقريره المؤرخ في ٧ أغسطس ٢٠١٦ استنتاجاً غير متحفظ بشأن تلك البيانات المالية المرحلية الموجزة. كما تم تدقيق البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر حيث أبدى تقريره المؤرخ في ٧ فبراير ٢٠١٧ استنتاجاً غير متحفظ بشأن تلك البيانات المالية.

عن إرنست ويونغ



توقيع:
أشرف وحيد أبو شرخ
شريك
رقم القيد: ٦٩٠

٣١ يوليو ٢٠١٧
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
موجودات عمليات التكافل			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	١٠٩,٤٥٥,٥٧٧	١٧٦,٨١١,٣٩٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر–			
التأمين على الحياة للأفراد	٥	٧١,٨٥٣,٥٥١	٥٥,٩٦٩,١٥٣
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	٧,٤٨٥,٢٤٠	–
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى		٢٢٦,٨٩٥,٣٢٦	١٤٦,٠٦٣,٣٢٦
موجودات عقود إعادة التكافل	٤	١١٥,٦٧٣,٨٥٩	٩٥,٧٠٥,٢٣٧
عقارات استثمارية		٣٨,٤٨٨,٢٤٥	–
تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		٤٨,٢٦٩,١٧٠	٤٣,٤٩٩,٦٢٤
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٦١٨,١٢٠,٩٦٨	٥١٨,٠٤٨,٧٣٣
موجودات المساهمين			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٣,٧٦٢,٠٠٣	٩,٣٤٧,٢٧٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	١١٠,١٠٥,٨٣٩	٧٨,٤١٩,٦٨٣
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى		١٤,٠٣٦,٦٦٩	١١,٩٠٩,٨٢٦
ودائع		٣١,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية		٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق		–	١,٠٠٠,٠٠٠
عقارات استثمارية		–	٣٨,٤٠٥,٨١٦
ممتلكات ومعدات		٢,٣٣٢,٠٢٩	٢,٤٧١,٣٩٥
موجودات غير ملموسة		٢,٢٣١,٦٦٤	١,٥٣٣,٣٢٣
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق		٩٩,٦٣٦,٧٨٩	١٠٥,٠٦٠,٠٥٩
إجمالي موجودات المساهمين		٢٦٧,١٠٤,٩٩٣	٢٧٥,١٤٧,٣٧٦
إجمالي الموجودات		٨٨٥,٢٢٥,٩٦١	٧٩٣,١٩٦,١٠٩
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		١٤١,٩١٤,٢٠٧	١٣٢,٦٤٤,١١٥
مطلوبات عقود التكافل	٤	٤٢٤,٧٢٥,٨٧٨	٣٣٧,٥٣٩,٣٤٩
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		٩٩,٦٣٦,٧٨٩	١٠٥,٠٦٠,٠٥٩
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٦٦٦,٢٧٦,٨٧٤	٥٧٥,٢٤٣,٥٢٣
العجز في صندوق حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين			
عجز في صندوق حملة الوثائق	١٦	(٤٨,١٥٥,٩٠٦)	(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)
قرض حسن من المساهمين	١٦	٤٨,١٥٥,٩٠٦	٥٦,٩٥٠,٨٣٧
صافي العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		–	–
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		٦٦٦,٢٧٦,٨٧٤	٥٧٥,٢٤٣,٥٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان المركز المالي الموحد المرحلي (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		٦٠,٥٠٣,٥٤٣	٥٤,٤٠٢,٤٥٣
قروض	٨	٢٣,٥٢٠,٠٠٠	١٩,٨٤٥,٠٠٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,٥١٨,٧٤٣	١,٧٤٣,٠٠٠
إجمالي مطلوبات المساهمين		٨٦,٥٤٢,٢٨٦	٧٥,٩٩٠,٤٥٣
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣,٣٣٥,٠٤٦	٣,٢٤٠,٥٧٩
خسائر متراكمة		(٢٠,٩٢٨,٢٤٥)	(١١,٢٧٨,٤٤٦)
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		١٣٢,٤٠٦,٨٠١	١٤١,٩٦٢,١٣٣
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٢١٨,٩٤٩,٠٨٧	٢١٧,٩٥٢,٥٨٦
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٨٨٥,٢٢٥,٩٦١	٧٩٣,١٩٦,١٠٩

مجعد الهواوي
العضو المنتدب

وائل الشريف
الرئيس التنفيذي

عدنان سبع العيش
المراقب المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	إيضاح	درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى حملة الوثائق:					
إجمالي المساهمات المكتتبة	٩	٩٠,١٥٥,٣٧٧	٧٦,٧٨٥,٩٣٠	٣٥٠,٧٤٥,٠٤١	٢٨٨,١٩٩,٦١٩
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	٩	٦٩,٤٤٨,٤٢٣	٣٩,٠٠٦,١٨٨	(٣٨,٩٨١,٠٥٦)	(٥٠,٤٢٥,٨٣٨)
مساهمات التكافل المكتسبة		١٥٩,٦٠٣,٨٠٠	١١٥,٧٩٢,١١٨	٣١١,٧٦٣,٩٨٥	٢٣٧,٧٧٣,٧٨١
مساهمات إعادة تكافل	٩	(٣١,٣١٦,٣١٩)	(٢٤,٥٤١,٦٩٧)	(٩٤,٦٣٩,٣٦٥)	(٧١,٢٣٦,٤١١)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٩	(١٢,٢٥١,٢٩٧)	(٣,٧٦٩,٢٤٢)	٥,٤٧٥,٢١٤	١٠,٦٦٦,٥٨٢
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها		(٤٣,٥٦٧,٦١٦)	(٢٨,٣١٠,٩٣٩)	(٨٩,١٦٤,١٥١)	(٦٠,٥٦٩,٨٢٩)
صافي المساهمات المكتسبة		١١٦,٠٣٦,١٨٤	٨٧,٤٨١,١٧٩	٢٢٢,٥٩٩,٨٣٤	١٧٧,٢٠٣,٩٥٢
إجمالي المطالبات المتكبدة		(١٠٧,٩٠٣,٥٦٧)	(٧٨,٤٦٩,٨١٢)	(١٩٧,٧٣٥,١٦٩)	(١٦٢,٢١٧,٩٤٠)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		٣٢,٦٣٢,٠٥٨	٢١,٤٣٠,٧٣٢	٥٥,٧٩٤,٣٩٤	٣٩,٣٦٠,٧٥٦
صافي المطالبات المتكبدة		(٧٥,٢٧١,٥٠٩)	(٥٧,٠٣٩,٠٨٠)	(١٤١,٩٤٠,٧٧٥)	(١٢٢,٨٥٧,١٨٤)
رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة		(٤,٨٨٥,٩٥٥)	(٦,٨٣١,٩٨٢)	(١٠,٤٠٩,٩٥٥)	(١٣,٦٢٠,٠٠٣)
تغير في الاحتياطيات	١٠	(٨,٢٧٣,٧٥٦)	(٥,٠٦٣,١٣٢)	(١٥,٠٨٥,٧٩٧)	(١٠,٩٢٦,٣٩٩)
صافي التغيّر في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	١٠	(١,١٠٠,٤٩١)	(٨٣٧,٧٠٨)	(١,٧٩٥,٥٠١)	(١٥٨,٥١٠)
صافي دخل التكافل		٢٦,٥٠٤,٤٧٣	١٧,٧٠٩,٢٧٧	٥٣,٣٦٧,٨٠٦	٢٩,٦٤١,٨٥٦
رسوم وكالة	١١	(٢٣,٦٢٧,٩١٦)	(٢١,٧٠٢,٧٢٣)	(٤٥,٦١١,٤٧٢)	(٣٦,٤٥٨,٨١٣)
دخل الاستثمار، صافي		٥٦٤,٦٢٦	١٦٥,٠٨٦	١,٠٣٨,٥٩٧	١٦٥,٠٨٦
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل		٣,٤٤١,١٨٣	(٣,٨٢٨,٣٦٠)	٨,٧٩٤,٩٣١	(٦,٦٥١,٨٧١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
		درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى المساهمين:					
رسوم وكالة من حملة الوثائق	١١	٢٣,٦٢٧,٩١٦	٢١,٧٠٢,٧٢٣	٤٥,٦١١,٤٧٢	٣٦,٤٥٨,٨١٣
دخل/(خسارة) الاستثمار، صافي		٨٦٢,٣٤٤	٣,٤٢٦,٠٢٢	(٧٧٤,٦٥٤)	١١,٦٦٦,٨٦٣
رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة		٤,٨٨٥,٩٥٥	٦,٨٣١,٩٨٢	١٠,٤٠٩,٩٥٥	١٣,٦٢٠,٠٠٣
دخل آخر		١,٠٧٦,٩٥٢	٧٦٦,٥٢٢	٢,٠٨٢,١٩٩	١,٠٩٥,٥٢١
عمولات متكبدة		(١٠,٧٤٢,٤٦٠)	(١٠,٨٨٨,٤٧٠)	(٢١,٥٠٠,٠٩٣)	(٢١,١٦٥,٩٦٤)
مصاريف عمومية وإدارية		(٢٢,٨٩٨,٣٩٤)	(١٥,٢٧٢,٢٦٨)	(٤٣,٦٧٩,١٤٢)	(٢٨,٩٧٨,٢٥٣)
استرداد/(مخصص) قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق		٣,٤٤١,١٨٣	(٣,٨٢٨,٣٦٠)	٨,٧٩٤,٩٣١	(٦,٦٥١,٨٧١)
ربح الفترة العائد إلى المساهمين		٢٥٣,٤٩٦	٢,٧٣٨,١٥١	٩٤٤,٦٦٨	٦,٠٤٥,١١٢
الأرباح الأساسية والمخفّضة للسهم	١٢	٠,٠٠٢	٠,٠١٨	٠,٠٠٦	٠,٠٤٠
بنود الدخل الشامل الأخرى		–	–	–	–
مجموع الأرباح الشاملة للفترة		٢٥٣,٤٩٦	٢,٧٣٨,١٥١	٩٤٤,٦٦٨	٦,٠٤٥,١١٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

	رأس المال	*احتياطي إلزامي*	*خسائر متراكمة*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٤٠,٥٧٩	(١١,٢٧٨,٤٤٦)	١٤١,٩٦٢,١٣٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	–	–	٩٤٤,٦٦٨	٩٤٤,٦٦٨
توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ٧)	–	–	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطي الإلزامي	–	٩٤,٤٦٧	(٩٤,٤٦٧)	–
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٣,٣٣٥,٠٤٦**	**(٢٠,٩٢٨,٢٤٥)**	**١٣٢,٤٠٦,٨٠١**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٩,٥٩٧	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)	١٣٤,٩٥٢,٣١٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	–	–	٦,٠٤٥,١١٢	٦,٠٤٥,١١٢
توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة (إيضاح ٧)	–	–	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٩,٥٩٧	(١٨,٧٤٢,١٦٧)	١٣٢,٩٩٧,٤٣٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٧	٢٠١٦
	إيضاح	درهم	درهم
الأنشطة التشغيلية			
الأرباح للفترة		٩٤٤,٦٦٨	٦,٠٤٥,١١٢
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك واطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		٩٦٩,٢٠٦	٩٧٣,٧١٥
(خسائر)/دخل الاستثمارات، صافي		(٢٦٣,٩٤٣)	(١٠,٧٥٧,٠١٦)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٨٥٧,٤٤١	٤٦٤,٦٥٤
(أرباح)/خسائر العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		٢,٥٠٧,٣٧٢	(٣,٢٧٣,٥٣٥)
ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين			
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(٨١,٦٦٢)	(٦١,١٩٤)
(أرباح)/خسائر العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		٢,٤٢٥,٧١٠	(٣,٣٣٤,٧٢٩)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل		(١٩,٩٦٨,٦٢٢)	(٢٦,٢١٧,٤٠٩)
تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى		(٨٢,٩٥٨,٨٤٣)	(٨٥,٩٣٠,٦٨١)
تغيرات في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		(٤,٧٦٩,٥٤٦)	(٦,٦٢٥,٢٣٩)
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل		٨٧,١٨٦,٥٢٩	١١٠,٢٣٨,٤٨١
تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى		١٥,٣٧١,١٨٢	٢٣,٢٨٣,٥٢٣
صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة التشغيلية		(٢,٧١٣,٥٩٠)	١١,٤١٣,٩٤٦
الأنشطة الاستثمارية			
تغيرات في ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر		١١,٢٥٠,٠٠٠	(٩,٠٠٠,٠٠٠)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١٢٥,٠٤٧,٧٧٤)	(٢٨,٩٥٣,١٥٥)
مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٦٩,٩٩١,٩٤٤	٥,٠١٥,٩٩٠
ودائع		(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١,٠٠٠,٠٠٠	–
خسائر/(دخل) الاستثمارات، صافي		٢٦٣,٩٤٣	–
شراء موجودات غير ملموسة		(١,٢٧٨,٨٧٩)	–
شراء ممتلكات ومعدات		(٢٤٩,٣٠٢)	(٥٢٩,٣٩٥)
إضافات للعقارات الاستثمارية		(٨٢,٤٢٩)	–
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		(٥٢,١٥٢,٤٩٧)	(٥٦,٤٦٦,٥٦٠)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
سلفيات		٣,٦٧٥,٠٠٠	–
الزكاة		–	(٦٤١,٦٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٦,٨٢٥,٠٠٠)	(٨,٦٤١,٦٠٠)
النقص في النقدية وشبه النقدية		(٦١,٦٩١,٠٨٧)	(٥٣,٦٩٤,٢١٤)
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	٣	١٥٩,٩٠٨,٦٦٧	١٢٩,٠٧٦,٥٦٧
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٣	٩٨,٢١٧,٥٨٠	٧٥,٣٨٢,٣٥٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

١- معلومات عن الشركة

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 لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية").

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.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٧ .

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤").

إعداد التقارير المالية المرحلية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

التغيرات في التقديرات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة. وإن التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ذات العلاقة التي تسري خلال الفترة الحالية أي تأثير جوهري على المبالغ المعلن عنها والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. ولم يكن للتحسينات السنوية دورة ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي أصبحت سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٧ تأثيراً على بيان المركز المالي أو أداء المجموعة خلال الفترة.

إن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تشتمل على جميع الإفصاحات ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة لذلك، فإن النتائج للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢-٢ أسس التوحيد

تتكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

الشركة التابعة	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*	*الملكية*	
			٢٠١٧	٢٠١٦
مودرن تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	-

تأسست شركة مودرن تيك للاستثمار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لغرض عقد الاستثمارات.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

٢-٢ أسس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من البيانات المالية للمجموعة والشركة التابعة لها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو لها حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها)،
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها،
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

هناك افتراض مسبق أن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار عند تحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت آخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة

يتم احتساب التغير في حصة الملكية في أي شركة تابعة، دون خسارة السيطرة، على أنها معاملة حقوق ملكية.

في حال خسرت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، تقوم بالتوقف عن تثبيت الموجودات ذات العلاقة كموجودات ذات علاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية، بينما يتم تثبيت أية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

٣- النقدية وشبه النقدية

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)	
	عمليات إعادة التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات إعادة التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك	١٢,٢٠٥,٥٧٧	٣,٧٦٢,٠٠٣	٨٣,٠٦١,٣٩٣	٩,٣٤٧,٢٧٤
الودائع	٩٧,٢٥٠,٠٠٠	–	٩٣,٧٥٠,٠٠٠	–
	١٠٩,٤٥٥,٥٧٧	٣,٧٦٢,٠٠٣	١٧٦,٨١١,٣٩٣	٩,٣٤٧,٢٧٤
ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	–	(٢٦,٢٥٠,٠٠٠)	–
	٩٤,٤٥٥,٥٧٧	٣,٧٦٢,٠٠٣	١٥٠,٥٦١,٣٩٣	٩,٣٤٧,٢٧٤

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ١,٧٥٪ إلى ٢,٦٢٪ سنوياً مع تواريخ استحقاق تتراوح بين ٢٤ يوليو ٢٠١٧ و ١٤ ديسمبر ٢٠١٧.

٤ – مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٧٨,٠٥٦,٧٩٦	٦٣,٤٧٧,٨٨٩
مطالبات متكبدة غير معلنة	٤٢,٦٩٨,٩٢٦	٢٤,٧٠١,٣٠٤
مساهمات غير مكتسبة	٢٢٨,١٤١,٣٦٦	١٨٩,١٦٠,٣١٠
احتياطيات حسابية	٣,٩٧٥,٢٣٩	٤,٢٣٠,٦٩٣
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٧١,٨٥٣,٥٥١	٥٥,٩٦٩,١٥٣
	٤٢٤,٧٢٥,٨٧٨	٣٣٧,٥٣٩,٣٤٩
موجودات عقود إعادة التكافل		
حصة إعادة التكافل من مطالبات معلنة	٢٦,٠٢٨,٧٧٤	٢١,٠٨٨,٩٩٦
حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير معلنة	٢٢,٠٨٣,٨٩٠	١١,٦٤٦,١٠٤
حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة	٦٧,٠٣٨,٤٣٣	٦١,٥٦٣,٢١٩
حصة إعادة التكافل من احتياطي حسابي	٥٢٢,٧٦٢	١,٤٠٦,٩١٨
	١١٥,٦٧٣,٨٥٩	٩٥,٧٠٥,٢٣٧
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٥٢,٠٢٨,٠٢٢	٤٢,٣٨٨,٨٩٣
مطالبات متكبدة غير معلنة	٢٠,٦١٥,٠٣٦	١٣,٠٥٥,٢٠٠
مساهمات غير مكتسبة	١٦١,١٠٢,٩٣٣	١٢٧,٥٩٧,٠٩١
احتياطيات حسابية	٣,٤٥٢,٤٧٧	٢,٨٢٣,٧٧٥
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٧١,٨٥٣,٥٥١	٥٥,٩٦٩,١٥٣
	٣٠٩,٠٥٢,٠١٩	٢٤١,٨٣٤,١١٢
الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات		
الرصيد الافتتاحي	٥٥,٩٦٩,١٥٣	٢٩,٣١٥,٤٣٩
رسوم التخصيص	٣٠,٢٦١,٥٥٧	٥٨,٣٠٨,٤١٣
استردادات خلال الفترة/السنة	(١٠,٤٠٩,٩٥٦)	(٢٥,٣٤٦,٠٢٠)
التغيّر في القيمة العادلة	(٥,٧٦٢,٧٠٤)	(٧,٢٧٥,٤٠٥)
الرصيد النهائي	١,٧٩٥,٥٠١	٩٦٦,٧٢٦
	٧١,٨٥٣,٥٥١	٥٥,٩٦٩,١٥٣

٥- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٣٠ يونيو ٢٠١٧			
	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	المجموع درهم
صناديق مشتركة	٥٩,٦٥٨,٠٦١	٢,٨٠١,١٦٣	–	٦٢,٤٥٩,٢٢٤
استثمارات الصكوك	١٢,١٩٥,٤٩٠	٥٢,١٩٠,٠٣١	٧,٤٨٥,٢٤٠	٧١,٨٧٠,٧٦١
استثمارات الأسهم- متداولة	–	٤٥,٠٥٦,٢٦٣	–	٤٥,٠٥٦,٢٦٣
استثمارات الأسهم- غير متداولة	–	١٠,٠٥٨,٣٨٢	–	١٠,٠٥٨,٣٨٢
إجمالي	٧١,٨٥٣,٥٥١	١١٠,١٠٥,٨٣٩	٧,٤٨٥,٢٤٠	١٨٩,٤٤٤,٦٣٠

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			
	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	المجموع درهم
صناديق مشتركة	٥٣,٤٤٩,٥٠٠	٦٦٤,٨٠٦	–	٥٤,١١٤,٣٠٦
استثمارات الصكوك	٢,٥١٩,٦٥٣	٤٩,٠٥٢,٢٢٥	–	٥١,٥٧١,٨٧٨
استثمارات الأسهم – متداولة	–	٢٨,٧٠٢,٦٥٢	–	٢٨,٧٠٢,٦٥٢
استثمارات الأسهم – غير متداولة	–	–	–	–
إجمالي	٥٥,٩٦٩,١٥٣	٧٨,٤١٩,٦٨٣	–	١٣٤,٣٨٨,٨٣٦

إن الحركات العائدة إلى حملة الوثائق خلال الفترة كانت كالتالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة	٥٥,٩٦٩,١٥٣	٢٩,٣١٥,٤٣٩
المشتريات خلال الفترة	١٩,٨٥١,٦٠١	٢٦,٨٠٨,٣٨٤
الاستبعادات خلال الفترة	(٥,٧٦٢,٧٠٤)	(١,١٢١,٣٩٦)
التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة	١,٧٩٥,٥٠١	٩٦٦,٧٢٦
في نهاية الفترة	٧١,٨٥٣,٥٥١	٥٥,٩٦٩,١٥٣

٦- رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
المصدر والمدفوع بالكامل:		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٧- توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٦ بواقع ٠,٠٧ درهم للسهم (معلن عنها ومدفوعة)	١٠,٥٠٠,٠٠٠	–
توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٥ بواقع ٠,٠٥٣ درهم للسهم (معلن عنها ومدفوعة)	–	٨,٠٠٠,٠٠٠
	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
المقترحة ليتم الموافقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي:		
(٢٠١٦- توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٧ درهم للسهم)	–	١٠,٥٠٠,٠٠٠
	–	١٠,٥٠٠,٠٠٠

٨- القروض

يتعلق هذا المبلغ بقروض بقيمة ٢٣,٥٢ مليون درهم من بنك الخليج الأول لشراء صكوك بقيمة معادلة مرهونة مقابل هذا القرض. ويحمل القرض أرباح بمعدل ١,٢٥% على سعر ليبور لمدة ثلاثة أشهر.

٩- صافي المساهمات المكتسبة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		
	صحي	التأمين على الحياة والادخار	المجموع	صحي	التأمين على الحياة والادخار	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٧١,٢٤١,٨٤٦	١٨,٩١٣,٥٣١	٩٠,١٥٥,٣٧٧	٦٢,١١٤,٢٣٩	١٤,٦٧١,٦٩١	٧٦,٧٨٥,٩٣٠
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٧١,١٧٨,٥٧٤	(١,٧٣٠,١٥١)	٦٩,٤٤٨,٤٢٣	٣٨,٣٨٩,٤٤٣	٦١٦,٧٤٥	٣٩,٠٠٦,١٨٨
مساهمات التكافل المكتسبة	١٤٢,٤٢٠,٤٢٠	١٧,١٨٣,٣٨٠	١٥٩,٦٠٣,٨٠٠	١٠٠,٥٠٣,٦٨٢	١٥,٢٨٨,٤٣٦	١١٥,٧٩٢,١١٨
مساهمات إعادة التكافل	٢٧,٧٢٨,٢٨٦	٣,٥٨٨,٠٣٣	٣١,٣١٦,٣١٩	٢٣,١٥٨,٦٤٦	١,٣٨٣,٠٥١	٢٤,٥٤١,٦٩٧
التغير في المساهمات غير المكتسبة	١٣,٥٥٧,٤٤٦	(١,٣٠٦,١٤٩)	١٢,٢٥١,٢٩٧	٣,٣٢٦,٩٦٤	٤٤٢,٢٧٨	٣,٧٦٩,٢٤٢
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٤١,٢٨٥,٧٣٢	٢,٢٨١,٨٨٤	٤٣,٥٦٧,٦١٦	٢٦,٤٨٥,٦١٠	١,٨٢٥,٣٢٩	٢٨,٣١٠,٩٣٩
صافي المساهمات المكتسبة	١٠١,١٣٤,٦٨٨	١٤,٩٠١,٤٩٦	١١٦,٠٣٦,١٨٤	٧٤,٠١٨,٠٧٢	١٣,٤٦٣,١٠٧	٨٧,٤٨١,١٧٩

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		
	صحي	التأمين على الحياة والادخار	المجموع	صحي	التأمين على الحياة والادخار	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٣١٥,٥٢١,١٣٧	٣٥,٢٢٣,٩٠٤	٣٥٠,٧٤٥,٠٤١	٢٥٧,٩٨٣,٨٢٩	٣٠,٢١٥,٧٩٠	٢٨٨,١٩٩,٦١٩
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٣٧,٥١٦,٥٦١)	(١,٤٦٤,٤٩٥)	(٣٨,٩٨١,٠٥٦)	(٥١,٤٥٢,١٧٤)	١,٠٢٦,٣٣٦	(٥٠,٤٢٥,٨٣٨)
مساهمات التكافل المكتسبة	٢٧٨,٠٠٤,٥٧٦	٣٣,٧٥٩,٤٠٩	٣١١,٧٦٣,٩٨٥	٢٠٦,٥٣١,٦٥٥	٣١,٢٤٢,١٢٦	٢٣٧,٧٧٣,٧٨١
مساهمات إعادة التكافل	٨٨,٨٦٩,٣٥٢	٥,٧٧٠,٠١٣	٩٤,٦٣٩,٣٦٥	٦٧,٠٥٨,٣١٤	٤,١٧٨,٠٩٧	٧١,٢٣٦,٤١١
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٤,٢٤٧,٨٨٤)	(١,٢٢٧,٣٣٠)	(٥,٤٧٥,٢١٤)	(١١,٤١٢,٠٧١)	٧٤٥,٤٨٩	(١٠,٦٦٦,٥٨٢)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٨٤,٦٢١,٤٦٨	٤,٥٤٢,٦٨٣	٨٩,١٦٤,١٥١	٥٥,٦٤٦,٢٤٣	٤,٩٢٣,٥٨٦	٦٠,٥٦٩,٨٢٩
صافي المساهمات المكتسبة	١٩٣,٣٨٣,١٠٨	٢٩,٢١٦,٧٢٦	٢٢٢,٥٩٩,٨٣٤	١٥٠,٨٨٥,٤١٢	٢٦,٣١٨,٥٤٠	١٧٧,٢٠٣,٩٥٢

١٠- التغير في الاحتياطيات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم	درهم	درهم
التغير في احتياطي حسابي – تكافل للتأمين على الحياة	٤١٨,٧٠٢	١٨٠,٠٠٠	٦٢٨,٧٠٢	٣٩٢,١٣٧
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة	٨,٩٥٥,٥٤٥	٥,٧٢٠,٨٤٠	١٦,٢٥٢,٥٩٦	١٠,٦٩٢,٧٧٢
التغيّر في القيمة العادلة – حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد	(١,١٠٠,٤٩١)	(٨٣٧,٧٠٨)	(١,٧٩٥,٥٠١)	(١٥٨,٥١٠)
	٨,٢٧٣,٧٥٦	٥,٠٦٣,١٣٢	١٥,٠٨٥,٧٩٧	١٠,٩٢٦,٣٩٩

١١- رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بلغت ٤٥,٦١١,٤٧٢ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦ – ٣٦,٤٥٨,٨١٣ درهم).

تمّ وضع رسوم وكالة حتى نسبة ٢٠% إلى ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أمّا بالنسبة لوثائق تأمين الحياة تكافل، تمّ احتساب الرسوم بنسبة ٥٠% كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل لوثائق تأمين الحياة من تكافل. كما تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الدخل عند تكبدها.

١٢- الأرباح الأساسية والمخفّضة للسهم

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم	درهم	درهم
أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)	٢٥٣,٤٩٦	٢,٧٣٨,١٥١	٩٤٤,٦٦٨	٦,٠٤٥,١١٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح السهم (بالدرهم)	٠,٠٠٢	٠,٠١٨	٠,٠٠٦	٠,٠٤٠

لم يتم عرض أية أرقام للربح المخفّض للسهم، حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات قد يكون لها تأثير على الربح للسهم عند استخدامها.

١٣- المعاملات والأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
مزايا قصيرة وطويلة الأجل	٣,٢٠٩,١٠٥	٢,٨٠٨,٤٤٢
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة		
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٧٤٠,٥٤٥	١,٤٤٤,٥٢٨
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٥٨,٠٤٧	٥٩١,٩٠٠
إجمالي المطالبات المتكبدة	١٣٤,٠٧٩	١٧٥,٣٠٣

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	درهم	درهم (مدققة)
أرصدة مع أطراف ذات علاقة		
استثمارات حقوق الملكية - متداولة	٣٠,٠٥٦,١٤٠	٢٨,٧٠٢,٦٥٢
المطالبات المعلنة	٢٢١,٠٧٨	٨١٧,٧٦٥

١٤- المعلومات القطاعية

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 يتم قياسها في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء رسوم الوكالة ورسوم التخصيص والقرض الحسن، لم تبرم أي معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. يشمل دخل ومصاريف ونتائج القطاعات المعاملات المبرمة بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها عند التوحيد كما هو مبين أدناه.

٣٠ يونيو ٢٠١٧

	الاكتتاب			المساهمين		
	صحي	على الحياة	المجموع	استثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٢٧٨,٠٠٤,٥٧٦	٣٣,٧٥٩,٤٠٩	٣١١,٧٦٣,٩٨٥	(٧٧٤,٦٥٤)	٥٨,١٠٣,٦٢٦	٥٧,٣٢٨,٩٧٢
نتائج القطاع	٥٢,٦٦٤,٢٢١	١,٧٤٢,١٨٢	٥٤,٤٠٦,٤٠٣	(٧٧٤,٦٥٤)	٥٨,١٠٣,٦٢٦	٥٧,٣٢٨,٩٧٢
رسوم وكالة	(٤٣,٦٣٠,٩٥٧)	(١,٩٨٠,٥١٥)	(٤٥,٦١١,٤٧٢)	–	–	–
عمولات متكبدة	–	–	–	–	(٢١,٥٠٠,٠٩٣)	(٢١,٥٠٠,٠٩٣)
مصاريف عمومية وإدارية	–	–	–	–	(٤٣,٦٧٩,١٤٢)	(٤٣,٦٧٩,١٤٢)
استرداد قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	–	–	–	–	٨,٧٩٤,٩٣١	٨,٧٩٤,٩٣١
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	٩,٠٣٣,٢٦٤	(٢٣٨,٣٣٣)	٨,٧٩٤,٩٣١	(٧٧٤,٦٥٤)	١,٧١٩,٣٢٢	٩٤٤,٦٦٨

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦

	الاكتتاب			المساهمين		
	صحي	على الحياة	المجموع	استثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٢٠٦,٥٣١,٦٥٥	٣١,٢٤٢,١٢٦	٢٣٧,٧٧٣,٧٨١	١١,٦٦٦,٨٦٣	٥١,١٧٤,٣٣٧	٦٢,٨٤١,٢٠٠
نتائج القطاع	٢٨,٥٠٠,٥٣٠	١,٣٠٦,٤١٢	٢٩,٨٠٦,٩٤٢	١١,٦٦٦,٨٦٣	٥١,١٧٤,٣٣٧	٦٢,٨٤١,٢٠٠
رسوم وكالة	(٣٤,٥٤٦,١٧٨)	(١,٩١٢,٦٣٥)	(٣٦,٤٥٨,٨١٣)	–	–	–
عمولات متكبدة	–	–	–	–	(٢١,١٦٥,٩٦٤)	(٢١,١٦٥,٩٦٤)
مصاريف عمومية وإدارية	–	–	–	–	(٢٨,٩٧٨,٢٥٣)	(٢٨,٩٧٨,٢٥٣)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	–	–	–	–	(٦,٦٥١,٨٧١)	(٦,٦٥١,٨٧١)
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	(٦,٠٤٥,٦٤٨)	(٦٠٦,٢٢٣)	(٦,٦٥١,٨٧١)	١١,٦٦٦,٨٦٣	(٥,٦٢١,٧٥١)	٦,٠٤٥,١١٢

٣٠ يونيو ٢٠١٧

	صحي	على الحياة والادخار	مجموع التكافل	استثمارات المساهمين	غير مخصصة أخرى	المجموع	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٥١٤,٧٥٧,٦٤٨	١٠٣,٣٦٣,٣٢٠	٦١٨,١٢٠,٩٦٨	١٤٥,١٠٥,٨٣٩	٢٢,٣٦٢,٣٦٥	١٦٧,٤٦٨,٢٠٤	٧٨٥,٥٨٩,١٧٢
مطلوبات القطاع	٤٧٥,٧٧٠,٢٧٥	٩٠,٨٦٩,٨١٠	٥٦٦,٦٤٠,٠٨٥	٢٣,٥٢٠,٠٠٠	٦٣,٠٢٢,٢٨٦	٨٦,٥٤٢,٢٨٦	٦٥٣,١٨٢,٣٧١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

	صحي	على الحياة والادخار	مجموع التكافل	استثمارات المساهمين	غير مخصصة أخرى	المجموع	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٤١٩,٦١٧,١٠٦	٩٨,٤٣١,٦٢٥	٥١٨,٠٤٨,٧٣١	١٤٥,٠٢٦,٤٢١	٢٥,٠٦٠,٨٩٩	١٧٠,٠٨٧,٣٢٠	٦٨٨,١٣٦,٠٥١
مطلوبات القطاع	٣٩٧,٢٢١,٩٣٥	٧٢,٩٦١,٥٣٠	٤٧٠,١٨٣,٤٦٥	١٩,٨٤٥,٠٠٠	٥٦,١٤٥,٤٥٣	٧٥,٩٩٠,٤٥٣	٥٤٦,١٧٣,٩١٨

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند موجودات أو دفعه لتحويل بند مطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يتضمن تعريف القيمة العادلة افتراض أن الشركة تعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط غير ملائمة.

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم المماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

أساليب قياس القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للتثبيت الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة ملحوظة:

- المستوى الأول: يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: يشمل المدخلات 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 المدخلات المستمدة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

	٣٠ يونيو ٢٠١٧			
	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم- متداولة	٤٥,٠٥٦,٢٦٣	–	–	٤٥,٠٥٦,٢٦٣
استثمارات الأسهم- غير متداولة	–	–	١٠,٠٥٨,٣٨٢	١٠,٠٥٨,٣٨٢
صناديق مشتركة	–	٦٢,٤٥٩,٢٢٤	–	٦٢,٤٥٩,٢٢٤
استثمارات صكوك	٧١,٨٧٠,٧٦١	–	–	٧١,٨٧٠,٧٦١
عقارات استثمارية	–	٣٨,٤٨٨,٢٤٥	–	٣٨,٤٨٨,٢٤٥
	١١٦,٩٢٧,٠٢٤	١٠٠,٩٤٧,٤٦٩	١٠,٠٥٨,٣٨٢	٢٢٧,٩٣٢,٨٧٥
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	–	٧١,٨٥٣,٥٥١	–	٧١,٨٥٣,٥٥١

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			
	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم – متداولة	٢٨,٧٠٢,٦٥٢	–	–	٢٨,٧٠٢,٦٥٢
استثمارات الأسهم – غير متداولة	–	–	–	–
صناديق مشتركة	–	٥٤,١١٤,٣٠٦	–	٥٤,١١٤,٣٠٦
استثمارات صكوك	٥١,٥٧١,٨٧٨	–	–	٥١,٥٧١,٨٧٨
عقارات استثمارية	–	٣٨,٤٠٥,٨١٦	–	٣٨,٤٠٥,٨١٦
	٨٠,٢٧٤,٥٣٠	٩٢,٥٢٠,١٢٢	–	١٧٢,٧٩٤,٦٥٢
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	–	٥٥,٩٦٩,١٥٣	–	٥٥,٩٦٩,١٥٣

١٦- صندوق حملة الوثائق

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	*٣١ ديسمبر ٢٠١٦*
	درهم	*درهم (مدققة)*
العجز في أموال حملة الوثائق		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)	(٥٨,١٣٤,٤٨٨)
الأرباح للفترة / للسنة	٨,٧٩٤,٩٣١	١,١٨٣,٦٥١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(٤٨,١٥٥,٩٠٦)	(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٥٦,٩٥٠,٨٣٧	٥٨,١٣٤,٤٨٨
العجز المسترد خلال الفترة / السنة	(٨,٧٩٤,٩٣١)	(١,١٨٣,٦٥١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤٨,١٥٥,٩٠٦	٥٦,٩٥٠,٨٣٧
إجمالي العجز في أموال المساهمين	–	–