تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

البيانـات الماليـة الموحدة المرحلية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧ وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات الموحدة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 سبتمبر ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر حيث أبدى تقريره المؤرخ في ٦ نوفمبر 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

موقعة من:
أشرف وحيد أبو شرخ
شريك
رقم القيد: ٦٩٠

٧ نوفمبر ٢٠١٧
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
موجودات عمليات التكافل			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	١٢٤,٦٥٨,١٢٣	١٧٦,٨١١,٣٩٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر–			
التأمين على الحياة للأفراد	٥	٧٨,٩٧٠,٠٠٦	٥٥,٩٦٩,١٥٣
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	٢٠,٧٢٨,٣١١	–
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى		٢٣٤,٠٠١,٨٤٩	١٤٦,٠٦٣,٣٢٦
موجودات عقود إعادة التكافل	٤	١٩٤,٢٢٨,٨٨٦	٩٥,٧٠٥,٢٣٧
عقارات استثمارية		٣٨,٦٣٨,٢٤٥	–
تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		٤٨,٨٢٤,٧١٥	٤٣,٤٩٩,٦٢٤
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٧٤٠,٠٥٠,١٣٥	٥١٨,٠٤٨,٧٣٣
موجودات المساهمين			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٢٣,٠٣٥,٠٤٩	٩,٣٤٧,٢٧٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	٨٣,٠٢٠,٦٠٧	٧٨,٤١٩,٦٨٣
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى		٥٥,٣٠٠,١٣٦	١١,٩٠٩,٨٢٦
ودائع		–	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		٢,٢٦٩,٨٤٨	٢,٤٧١,٣٩٥
موجودات غير ملموسة		٢,١٨٢,٩٧٥	١,٥٣٣,٣٢٣
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق		٩٨,٠٤٦,٠١٣	١٠٥,٠٦٠,٠٥٩
إجمالي موجودات المساهمين		٢٦٧,٨٥٤,٦٢٨	٢٧٥,١٤٧,٣٧٦
إجمالي الموجودات		١,٠٠٧,٩٠٤,٧٦٣	٧٩٣,١٩٦,١٠٩
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		٢٧٠,٩٢٩,٧٧٤	١٣٢,٦٤٤,١١٥
مطلوبات عقود التكافل	٤	٤١٦,٨٨٢,١٨٠	٣٣٧,٥٣٩,٣٤٩
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		٩٨,٠٤٦,٠١٣	١٠٥,٠٦٠,٠٥٩
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٧٨٥,٨٥٧,٩٦٧	٥٧٥,٢٤٣,٥٢٣
العجز في صندوق حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين			
عجز في صندوق حملة الوثائق	١٧	(٤٥,٨٠٧,٨٣٢)	(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)
قرض حسن من المساهمين	١٧	٤٥,٨٠٧,٨٣٢	٥٦,٩٥٠,٨٣٧
صافي العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		–	–
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		٧٨٥,٨٥٧,٩٦٧	٥٧٥,٢٤٣,٥٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان المركز المالي الموحد المرحلي (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		٦٤,٣٩٩,٣٥٩	٥٤,٤٠٢,٤٥٣
قروض	٩	٢٣,٥٢٠,٠٠٠	١٩,٨٤٥,٠٠٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,٦٨٩,٦٥٥	١,٧٤٣,٠٠٠
إجمالي مطلوبات المساهمين		٩٠,٦٠٩,٠١٤	٧٥,٩٩٠,٤٥٣
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣,٢٤٠,٥٧٩	٣,٢٤٠,٥٧٩
خسائر متراكمة		(٢١,٨٠٢,٧٩٧)	(١١,٢٧٨,٤٤٦)
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		١٣١,٤٣٧,٧٨٢	١٤١,٩٦٢,١٣٣
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٢٢٢,٠٤٦,٧٩٦	٢١٧,٩٥٢,٥٨٦
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١,٠٠٧,٩٠٤,٧٦٣	٧٩٣,١٩٦,١٠٩

محمد الهواري
العضو المنتدب

عدنان سبع العيش
المراقب المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	إيضاح	درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى حملة الوثائق:					
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٠	١٢٦,٨٥٧,٤٢٥	١٤٨,٦٥٠,٠٧١	٤٧٧,٦٠٢,٤٦٦	٤٣٦,٨٤٩,٦٨٦
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	١٠	٢٩,١٤٥,٧٣٢	(٢١,٩٨٠,٩٦٠)	(٩,٨٣٥,٣٢٤)	(٧٢,٤٠٦,٧٩٤)
مساهمات التكافل المكتسبة		١٥٦,٠٠٣,١٥٧	١٢٦,٦٦٩,١١١	٤٦٧,٧٦٧,١٤٢	٣٦٤,٤٤٢,٨٩٢
مساهمات إعادة تكافل	١٠	(٧٠,٣٥١,٧٩٣)	(٣٤,١٨٥,٠٤٧)	(٢٥٦,٩٥٠,٦٣٠)	(١٠٥,٤٢١,٤٥٩)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	١٠	(٤,٥٧٩,٠٧٥)	٢,٣٧٤,١٧٥	٤٦,٤٦٩,٢٣٥	١٣,٠٤٠,٧٥٨
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها		(٧٤,٩٣٠,٨٦٨)	(٣١,٨١٠,٨٧٢)	(٢١٠,٤٨١,٣٩٥)	(٩٢,٣٨٠,٧٠١)
صافي المساهمات المكتسبة		٨١,٠٧٢,٢٨٩	٩٤,٨٥٨,٢٣٩	٢٥٧,٢٨٥,٧٤٧	٢٧٢,٠٦٢,١٩١
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٩٤,٨٧٥,٢٣٧)	(٨٦,٩٨٠,٨٣٠)	(٢٩٢,٦١٠,٤٠٦)	(٢٤٩,١٩٨,٧٧٠)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		٥٣,٢٤٦,٠٠٩	٢٣,٩٥٨,٠٦٣	١٥٥,٤٢٦,٧٧٩	٦٣,٣١٨,٨١٩
صافي المطالبات المتكبدة		(٤١,٦٢٩,٢٢٨)	(٦٣,٠٢٢,٧٦٧)	(١٣٧,١٨٣,٦٢٧)	(١٨٥,٨٧٩,٩٥١)
رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة		(٤,٥٤٩,٩٨٢)	(٥,٩٩٩,٩٤٧)	(١٤,٩٥٩,٩٣٧)	(١٩,٦١٩,٩٥٠)
تغير في الاحتياطيات	١١	(١٠,١٤٤,١٢٠)	(٨,٩٦٤,٠٦٥)	(٢٥,٢٢٩,٩١٧)	(١٩,٨٩٠,٤٦٤)
صافي التغيّر في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	١١	(٢١٥,٠١٦)	١,٧٠٠,٧٨٥	(٢,٠١٠,٥١٧)	١,٥٤٢,٢٧٥
صافي دخل التكافل		٢٤,٥٣٣,٩٤٣	١٨,٥٧٢,٢٤٥	٧٧,٩٠١,٧٤٩	٤٨,٢١٤,١٠١
رسوم وكالة	١٢	(٢٣,٣٤٦,٩٤٥)	(٢٠,٦٢٨,٦٠٨)	(٦٨,٩٥٨,٤١٧)	(٥٧,٠٨٧,٤٢١)
دخل الاستثمار، صافي		١,١٦١,٠٧٦	٢٢٢,١٠٤	٢,١٩٩,٦٧٣	٣٨٧,١٩٠
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل		٢,٣٤٨,٠٧٤	(١,٨٣٤,٢٥٩)	١١,١٤٣,٠٠٥	(٨,٤٨٦,١٣٠)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
		درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى المساهمين:					
رسوم وكالة من حملة الوثائق	١٢	٢٣,٣٤٦,٩٤٥	٢٠,٦٢٨,٦٠٨	٦٨,٩٥٨,٤١٧	٥٧,٠٨٧,٤٢١
(خسارة)/ دخل الاستثمار، صافي		(٢,٤٨٢,٧٢٢)	٤,٩٢١,٥٣٥	(٣,٢٥٧,٣٧٦)	١٦,٥٨٨,٣٩٨
رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة		٤,٥٤٩,٩٨٢	٥,٩٩٩,٩٤٧	١٤,٩٥٩,٩٣٧	١٩,٦١٩,٩٥٠
دخل آخر		٢,٠١٤,٧٣٦	٤٥٦,٤٤٥	٤,٠٩٦,٩٣٥	١,٥٥١,٩٦٦
عمولات متكبدة		(١٠,١٥٢,٦٣٠)	(١٠,٨٦٦,٧٠٩)	(٣١,٦٥٢,٧٢٣)	(٣٢,٠٣٢,٦٧٣)
مصاريف عمومية وإدارية		(١٩,١٢٧,٢١٦)	(١٤,١٣١,١٠٨)	(٦٢,٨٠٦,٣٥٨)	(٤٣,١٠٩,٣٦١)
استرداد/(مخصص) قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق		٢,٣٤٨,٠٧٤	(١,٨٣٤,٢٥٩)	١١,١٤٣,٠٠٥	(٨,٤٨٦,١٣٠)
ربح الفترة العائد إلى المساهمين		٤٩٧,١٦٩	٥,١٧٤,٤٥٩	١,٤٤١,٨٣٧	١١,٢١٩,٥٧١
الأرباح الأساسية والمخفّضة للسهم	١٣	٠,٠٠٣	٠,٠٣٤	٠,٠١٠	٠,٠٧٥
بنود الدخل الشامل الأخرى		–	–	–	–
مجموع الأرباح الشاملة للفترة		٤٩٧,١٦٩	٥,١٧٤,٤٥٩	١,٤٤١,٨٣٧	١١,٢١٩,٥٧١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	–	–	١,٤٤١,٨٣٧	١,٤٤١,٨٣٧
توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ٧)	–	–	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
الزكاة المدفوعة (إيضاح ٨)	–	–	(١,٤٦٦,١٨٨)	(١,٤٦٦,١٨٨)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٣,٢٤٠,٥٧٩**	**(٢١,٨٠٢,٧٩٧)**	**١٣١,٤٣٧,٧٨٢**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٩,٥٩٧	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)	١٣٤,٩٥٢,٣١٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	–	–	١١,٢١٩,٥٧١	١١,٢١٩,٥٧١
توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة (إيضاح ٧)	–	–	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٩,٥٩٧	(١٣,٥٦٧,٧٠٨)	١٣٨,١٧١,٨٨٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

	إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
الأنشطة التشغيلية			
الأرباح للفترة		١,٤٤١,٨٣٧	١١,٢١٩,٥٧١
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك واطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		١,٣٣١,١٧١	١,٤٥١,١٥٥
دخل/ (خسائر) الاستثمارات، صافي		١,٠٥٧,٧٠٣	(١٦,٩٧٥,٥٨٨)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١,٠٥٦,٦٠٠	٧٠٤,٦٥٤
(أرباح)/خسائر العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		٤,٨٨٧,٣١١	(٣,٦٠٠,٢٠٨)
ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين			
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١٠٩,٩٤٥)	(١٤٣,١٧٩)
(أرباح)/خسائر العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		٤,٧٧٧,٣٦٦	(٣,٧٤٣,٣٨٧)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل		(٩٨,٥٢٣,٦٤٩)	(٣٢,٢٥٠,٦٥٠)
تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى		(١٣١,٣٢٨,٨٣٣)	(١٢٠,٨٤١,٣٠٢)
تغيرات في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		(٥,٣٢٥,٠٩١)	٨,٤٨٧,٠٢٥
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل		٧٩,٣٤٢,٨٣١	١٣١,٦٥٨,٤٩٧
تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى		١٤٨,٢٨٢,٥٦٥	٤٩,٠٦١,١٣٢
صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة التشغيلية		(٢,٧٧٤,٨١١)	٣٢,٣٧١,٣١٥
الأنشطة الاستثمارية			
تغيرات في ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر		(٨٣,١٦٨,٠٠٠)	(٢١,٢٥٠,٠٠٠)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١٢٣,٩٨٥,٦٦٠)	(٧٥,٢٤٦,٥٩٠)
مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٧٥,٦٥٥,٥٧٢	٣٣,٩٤٥,٩٦٠
ودائع		٢٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١,٠٠٠,٠٠٠	–
خسائر/(دخل) الاستثمارات، صافي		(١,٠٥٧,٧٠٣)	١٦,٩٧٥,٥٨٨
شراء موجودات غير ملموسة		(١,٣٩٥,٢٢٨)	(٥٨٥,٢٤٢)
شراء ممتلكات ومعدات		(٣٨٤,٠٤٨)	(٢٣٨,٩٦٢)
إضافات للعقارات الاستثمارية		(٢٣٢,٤٢٩)	–
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١١٠,٥٦٧,٤٩٦)	(٦٩,٣٩٩,٢٤٦)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
الزكاة		(١,٤٦٦,١٨٨)	–
سلفيات		٣,٦٧٥,٠٠٠	٨,٨٢٠,٠٠٠
صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التمويلية		(٨,٢٩١,١٨٨)	٨٢٠,٠٠٠
النقص في النقدية وشبه النقدية		(١٢١,٦٣٣,٤٩٥)	(٣٦,٢٠٧,٩٣١)
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	٣	١٥٩,٩٠٨,٦٦٧	١٢٩,٠٧٦,٥٦٧
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٣	٣٨,٢٧٥,١٧٢	٩٢,٨٦٨,٦٣٦

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر 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 ٧ نوفمبر 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	
	عمليات إعادة التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات إعادة التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك	٢٥,٤٠٨,١٢٣	١٢,٨٦٧,٠٤٩	٨٣,٠٦١,٣٩٣	٩,٣٤٧,٢٧٤
الودائع	٩٩,٢٥٠,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	٩٣,٧٥٠,٠٠٠	–
وديعة مقيدة – معاشات الموظفين	–	١٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–
	١٢٤,٦٥٨,١٢٣	٢٣,٠٣٥,٠٤٩	١٧٦,٨١١,٣٩٣	٩,٣٤٧,٢٧٤
ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	(٩٩,٢٥٠,٠٠٠)	(١٦٨,٠٠٠)	(٢٦,٢٥٠,٠٠٠)	–
وديعة مقيدة – معاشات الموظفين	–	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	–	–
	٢٥,٤٠٨,١٢٣	١٢,٨٦٧,٠٤٩	١٥٠,٥٦١,٣٩٣	٩,٣٤٧,٢٧٤

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ١,٧٥٪ إلى ٢,٦٢٪ سنوياً مع تواريخ استحقاق تتراوح بين ١٠ أكتوبر ٢٠١٧ و ١٦ سبتمبر ٢٠١٨.

٤- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٨٩,٧٥٣,٠١٦	٦٣,٤٧٧,٨٨٩
مطالبات متكبدة غير معلنة	٤٣,٣٩٧,٦٦٧	٢٤,٧٠١,٣٠٤
مساهمات غير مكتسبة	١٩٨,٩٩٥,٦٣٦	١٨٩,١٦٠,٣١٠
احتياطيات حسابية	٥,٧٦٥,٨٥٥	٤,٢٣٠,٦٩٣
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٧٨,٩٧٠,٠٠٦	٥٥,٩٦٩,١٥٣
	٤١٦,٨٨٢,١٨٠	٣٣٧,٥٣٩,٣٤٩
موجودات عقود إعادة التكافل		
حصة إعادة التكافل من مطالبات معلنة	٦١,٦٣٧,٨١٦	٢١,٠٨٨,٩٩٦
حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير معلنة	٢٣,٤٨٤,٣٣١	١١,٦٤٦,١٠٤
حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة	١٠٨,٠٣٢,٤٥٤	٦١,٥٦٣,٢١٩
حصة إعادة التكافل من احتياطي حسابي	١,٠٧٤,٢٨٥	١,٤٠٦,٩١٨
	١٩٤,٢٢٨,٨٨٦	٩٥,٧٠٥,٢٣٧
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٢٨,١١٥,٢٠٠	٤٢,٣٨٨,٨٩٣
مطالبات متكبدة غير معلنة	١٩,٩١٣,٣٣٦	١٣,٠٥٥,٢٠٠
مساهمات غير مكتسبة	٩٠,٩٦٣,١٨٢	١٢٧,٥٩٧,٠٩١
احتياطيات حسابية	٤,٦٩١,٥٧٠	٢,٨٢٣,٧٧٥
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٧٨,٩٧٠,٠٠٦	٥٥,٩٦٩,١٥٣
	٢٢٢,٦٥٣,٢٩٤	٢٤١,٨٣٤,١١٢
الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات		
الرصيد الافتتاحي	٥٥,٩٦٩,١٥٣	٢٩,٣١٥,٤٣٩
رسوم التخصيص	٤٥,٦٨٤,٨٢٩	٥٨,٣٠٨,٤١٣
استردادات خلال الفترة/السنة	(١٤,٩٥٩,٩٣٧)	(٢٥,٣٤٦,٠٢٠)
التغيّر في القيمة العادلة	(٩,٧٣٤,٥٥٦)	(٧,٢٧٥,٤٠٥)
الرصيد النهائي	٢,٠١٠,٥١٧	٩٦٦,٧٢٦
	٧٨,٩٧٠,٠٠٦	٥٥,٩٦٩,١٥٣

٥- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	المجموع درهم
صناديق مشتركة	٦٥,٧٢٢,٩٨٤	٤,٩٤١,٧٩٦	–	٧٠,٦٦٤,٧٨٠
استثمارات الصكوك	١٣,٢٤٧,٠٢٢	٢٦,٨٧٣,٧٢٦	٢٠,٧٢٨,٣١١	٦٠,٨٤٩,٠٥٩
استثمارات الأسهم- متداولة	–	٤١,١٤٦,٧٠٣	–	٤١,١٤٦,٧٠٣
استثمارات الأسهم- غير متداولة	–	١٠,٠٥٨,٣٨٢	–	١٠,٠٥٨,٣٨٢
إجمالي	٧٨,٩٧٠,٠٠٦	٨٣,٠٢٠,٦٠٧	٢٠,٧٢٨,٣١١	١٨٢,٧١٨,٩٢٤

تم الحصول على قرض بمبلغ ٢٣,٥٢ مليون درهم من بنك الخليج الأول وتم استخدامه في شراء صكوك بمبلغ مساوي، والتي تم رهنها مقابل القرض. يترتب على القرض معدل ربح بنسبة ١,٢٥% فوق سعر ليبور لمدة ٣ أشهر.

	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 سبتمبر ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة	٥٥,٩٦٩,١٥٣	٢٩,٣١٥,٤٣٩
المشتريات خلال الفترة	٣٠,٧٢٤,٨٩٢	٣٢,٩٦٢,٣٩٣
الاستبعادات خلال الفترة	(٩,٧٣٤,٥٥٦)	(٧,٢٧٥,٤٠٥)
التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة	٢,٠١٠,٥١٧	٩٦٦,٧٢٦
في نهاية الفترة	٧٨,٩٧٠,٠٠٦	٥٥,٩٦٩,١٥٣

٦- رأس المال

	٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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- الزكاة

إن الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين. وقد قامت الإدارة بإبلاغ المساهمين بمبلغ الزكاة المستحق الدفع من جانب كل مساهم. وقد بلغت الزكاة المدفوعة خلال الفترة الحالية مبلغ ٦٩٤,٥٨٨ درهم لسنة ٢٠١٦ ومبلغ ٧٧١,٦٠٠ لسنة ٢٠١٥.

٩- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٠- صافي المساهمات المكتسبة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
	صحي درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	المجموع درهم	صحي درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	المجموع درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	١١٠,٠١٧,٧٩٥	١٦,٨٣٩,٦٣٠	١٢٦,٨٥٧,٤٢٥	١٢٩,٥٩٧,٨١٠	١٩,٠٥٢,٢٦١	١٤٨,٦٥٠,٠٧١
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٢٨,٥٤٥,٩٥٠	٥٩٩,٧٨٢	٢٩,١٤٥,٧٣٢	(١٩,٢٧٣,٠١٨)	(٢,٧٠٧,٩٤٢)	(٢١,٩٨٠,٩٦٠)
مساهمات التكافل المكتسبة	١٣٨,٥٦٣,٧٤٥	١٧,٤٣٩,٤١٢	١٥٦,٠٠٣,١٥٧	١١٠,٣٢٤,٧٩٢	١٦,٣٤٤,٣١٩	١٢٦,٦٦٩,١١١
مساهمات إعادة التكافل	٦٧,٩٤٧,٨٠٢	٢,٤٠٣,٩٩١	٧٠,٣٥١,٧٩٣	٣١,٠٨١,٠٥٧	٣,١٠٣,٩٩٠	٣٤,١٨٥,٠٤٧
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٤,٢٤١,٤٥٤	٣٣٧,٦٢١	٤,٥٧٩,٠٧٥	(١,٠٨٢,٢٩٠)	(١,٢٩١,٨٨٥)	(٢,٣٧٤,١٧٥)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٧٢,١٨٩,٢٥٦	٢,٧٤١,٦١٢	٧٤,٩٣٠,٨٦٨	٢٩,٩٩٨,٧٦٧	١,٨١٢,١٠٥	٣١,٨١٠,٨٧٢
صافي المساهمات المكتسبة	٦٦,٣٧٤,٤٨٩	١٤,٦٩٧,٨٠٠	٨١,٠٧٢,٢٨٩	٨٠,٣٢٦,٠٢٥	١٤,٥٣٢,٢١٤	٩٤,٨٥٨,٢٣٩

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
	صحي درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	المجموع درهم	صحي درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	المجموع درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٤٢٥,٥٣٨,٩٣٢	٥٢,٠٦٣,٥٣٤	٤٧٧,٦٠٢,٤٦٦	٣٨٧,٥٨١,٦٣٧	٤٩,٢٦٨,٠٤٩	٤٣٦,٨٤٩,٦٨٦
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٨,٩٧٠,٦١١)	(٨٦٤,٧١٣)	(٩,٨٣٥,٣٢٤)	(٧٠,٧٢٥,١٩١)	(١,٦٨١,٦٠٣)	(٧٢,٤٠٦,٧٩٤)
مساهمات التكافل المكتسبة	٤١٦,٥٦٨,٣٢١	٥١,١٩٨,٨٢١	٤٦٧,٧٦٧,١٤٢	٣١٦,٨٥٦,٤٤٦	٤٧,٥٨٦,٤٤٦	٣٦٤,٤٤٢,٨٩٢
مساهمات إعادة التكافل	٢٤٨,٧٧٦,٦٢٦	٨,١٧٤,٠٠٤	٢٥٦,٩٥٠,٦٣٠	٩٨,١٣٩,٣٧٢	٧,٢٨٢,٠٨٧	١٠٥,٤٢١,٤٥٩
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٤٥,٥٧٩,٥٢٦)	(٨٨٩,٧٠٩)	(٤٦,٤٦٩,٢٣٥)	(١٢,٤٩٤,٣٦١)	(٥٤٦,٣٩٧)	(١٣,٠٤٠,٧٥٨)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٢٠٣,١٩٧,١٠٠	٧,٢٨٤,٢٩٥	٢١٠,٤٨١,٣٩٥	٨٥,٦٤٥,٠١١	٦,٧٣٥,٦٩٠	٩٢,٣٨٠,٧٠١
صافي المساهمات المكتسبة	٢١٣,٣٧١,٢٢١	٤٣,٩١٤,٥٢٦	٢٥٧,٢٨٥,٧٤٧	٢٣١,٢١١,٤٣٥	٤٠,٨٥٠,٧٥٦	٢٧٢,٠٦٢,١٩١

١١- التغير في الاحتياطيات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم	درهم	درهم
التغير في احتياطي حسابي – تكافل للتأمين على الحياة	١,٢٣٩,٠٩٣	٣٩٥,٠٠٠	١,٨٦٧,٧٩٥	٧٨٧,١٣٧
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة	٩,١٢٠,٠٤٣	٦,٨٦٨,٢٨٠	٢٥,٣٧٢,٦٣٩	١٧,٥٦١,٠٥٢
التغيّر في القيمة العادلة – حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد	(٢١٥,٠١٦)	١,٧٠٠,٧٨٥	(٢,٠١٠,٥١٧)	١,٥٤٢,٢٧٥
	١٠,١٤٤,١٢٠	٨,٩٦٤,٠٦٥	٢٥,٢٢٩,٩١٧	١٩,٨٩٠,٤٦٤

١٢- رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بلغت ٦٨,٩٥٨,٤١٧ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ – ٥٧,٠٨٧,٤٢١ 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.

١٣- الأرباح الأساسية والمخفّضة للسهم

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم	درهم	درهم
أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)	٤٩٧,١٦٩	٥,١٧٤,٤٥٩	١,٤٤١,٨٣٧	١١,٢١٩,٥٧١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح السهم (بالدرهم)	٠,٠٠٣	٠,٠٣٤	٠,٠١٠	٠,٠٧٥

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

١٤- المعاملات والأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
مزايا قصيرة وطويلة الأجل	٣,٩٣٦,٦٣٥	٤,٢٤١,٦٩٨
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	٤,٤٥٩,٥٩٦	٤٦٤,٦١٢
إجمالي المطالبات المتكبدة	٩٢٥,٣٠٧	٥٩١,٩٠٠

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	درهم	درهم (مدققة)
أرصدة مع أطراف ذات علاقة		
استثمارات حقوق الملكية - متداولة	٢٧,١٤٦,٥٨٠	٢٨,٧٠٢,٦٥٢
المطالبات المعلنة	٤٣٢,٠٢٥	٨١٧,٧٦٥

١٥- 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 سبتمبر ٢٠١٧

	الاكتتاب			المساهمين		
	صحي	على الحياة	المجموع	استثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٤١٦,٥٦٨,٣٢١	٥١,١٩٨,٨٢١	٤٦٧,٧٦٧,١٤٢	(٣,٢٥٧,٣٧٦)	٨٨,٠١٥,٢٨٩	٨٤,٧٥٧,٩١٣
نتائج القطاع	٧٨,٣٦٨,٩٨٦	١,٧٣٢,٤٣٦	٨٠,١٠١,٤٢٢	(٣,٢٥٧,٣٧٦)	٨٨,٠١٥,٢٨٩	٨٤,٧٥٧,٩١٣
رسوم وكالة	(٦٦,٠٠٠,٢١٣)	(٢,٩٥٨,٢٠٤)	(٦٨,٩٥٨,٤١٧)	–	–	–
عمولات متكبدة	–	–	–	–	(٣١,٦٥٢,٧٢٣)	(٣١,٦٥٢,٧٢٣)
مصاريف عمومية وإدارية	–	–	–	–	(٦٢,٨٠٦,٣٥٨)	(٦٢,٨٠٦,٣٥٨)
استرداد قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	–	–	–	–	١١,١٤٣,٠٠٥	١١,١٤٣,٠٠٥
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	١٢,٣٦٨,٧٧٣	(١,٢٢٥,٧٦٨)	١١,١٤٣,٠٠٥	(٣,٢٥٧,٣٧٦)	٤,٦٩٩,٢١٣	١,٤٤١,٨٣٧

١٥- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	الاكتتاب			المساهمين		
	صحي	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	٧٨,٢٥٩,٣٣٧	٩٤,٨٤٧,٧٣٥
نتائج القطاع	٤٦,١٧٣,٥٧٤	٢,٤٢٧,٧١٧	٤٨,٦٠١,٢٩١	١٦,٥٨٨,٣٩٨	٧٨,٢٥٩,٣٣٧	٩٤,٨٤٧,٧٣٥
رسوم وكالة	(٥٤,١٣٧,٥٧٠)	(٢,٩٤٩,٨٥١)	(٥٧,٠٨٧,٤٢١)	–	–	–
عمولات متكبدة	–	–	–	–	(٣٢,٠٣٢,٦٧٣)	(٣٢,٠٣٢,٦٧٣)
مصاريف عمومية وإدارية	–	–	–	–	(٤٣,١٠٩,٣٦١)	(٤٣,١٠٩,٣٦١)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	–	–	–	–	(٨,٤٨٦,١٣٠)	(٨,٤٨٦,١٣٠)
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	(٧,٩٦٣,٩٩٦)	(٥٢٢,١٣٤)	(٨,٤٨٦,١٣٠)	١٦,٥٨٨,٣٩٨	(٥,٣٦٨,٨٢٧)	١١,٢١٩,٥٧١

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	صحي	على الحياة والادخار	مجموع التكافل	استثمارات المساهمين	غير مخصصة أخرى	المجموع	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٥٩٦,١٠٦,١٠٤	١٤٣,٩٤٤,٠٣٠	٧٤٠,٠٥٠,١٣٤	٨٧,١٨٨,٦٠٧	٨٢,٦٢٠,٠٠٩	١٦٩,٨٠٨,٦١٦	٩٠٩,٨٥٨,٧٥٠
مطلوبات القطاع	٥٨٧,٢٦٦,٨٦٩	١٠٠,٥٤٥,٠٨٤	٦٨٧,٨١١,٩٥٣	٢٣,٥٢٠,٠٠٠	٦٧,٠٨٩,٠١٥	٩٠,٦٠٩,٠١٥	٧٧٨,٤٢٠,٩٦٨

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

١٦- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٦- 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم- متداولة	٤١,١٤٦,٧٠٣	–	–	٤١,١٤٦,٧٠٣
استثمارات الأسهم- غير متداولة	–	–	١٠,٠٥٨,٣٨٢	١٠,٠٥٨,٣٨٢
صناديق مشتركة	–	٧٠,٦٦٤,٧٨٠	–	٧٠,٦٦٤,٧٨٠
استثمارات صكوك	٦٠,٨٤٩,٠٥٩	–	–	٦٠,٨٤٩,٠٥٩
عقارات استثمارية	–	٣٨,٦٣٨,٢٤٥	–	٣٨,٦٣٨,٢٤٥
	١٠١,٩٩٥,٧٦٢	١٠٩,٣٠٣,٠٢٥	١٠,٠٥٨,٣٨٢	٢٢١,٣٥٧,١٦٩
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	–	٧٨,٩٧٠,٠٠٦	–	٧٨,٩٧٠,٠٠٦

١٦- 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

١٧- صندوق حملة الوثائق

	٣٠ سبتمبر 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	١١,١٤٣,٠٠٥	١,١٨٣,٦٥١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(٤٥,٨٠٧,٨٣٢)	(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٥٦,٩٥٠,٨٣٧	٥٨,١٣٤,٤٨٨
العجز المسترد خلال الفترة / السنة	(١١,١٤٣,٠٠٥)	(١,١٨٣,٦٥١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤٥,٨٠٧,٨٣٢	٥٦,٩٥٠,٨٣٧
إجمالي العجز في أموال المساهمين	–	–