تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
البيانـات الماليـة الموحدة المرحلية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١٨

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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	٨-٢٠

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 ٢٠١٨ 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.

عن إرنست ويونغ



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

١ أغسطس ٢٠١٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
موجودات عمليات التكافل			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٣٧,٠٧١,٦٤٥	٨٥,٩٦٥,٦٥٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر-			
التأمين على الحياة للأفراد	٥	١٠١,٢٣٢,٧٣٢	٨٨,٤٣٦,٠٢٨
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	٧٧,٣١٣,١٠٩	٣١,٩٤٩,٧٩٣
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى		١٦٥,٤٤٢,٤٦٤	٩٨,٢٧١,٦٨٧
موجودات عقود إعادة التكافل	٤	١٩٠,٨٣٤,٩٣٨	١٤٦,٢٤٩,٠٦٥
عقارات استثمارية		٣٩,٠١٧,٩٧١	٣٨,٧٧٢,٤٢٩
تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		٥٦,١٩٦,٥١٩	٤٩,٩٦٦,٦٣٢
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٦٦٧,١٠٩,٣٧٨	٥٣٩,٦١١,٢٩٣
موجودات المساهمين			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٢٧,٣٩٨,٠٤٤	٢٠,٩٤٠,٧٥٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	٢١,٧٤٦,٢٨٦	٧٣,٥٧٤,٩٤٤
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى		٧٨,٢٠٧,٦٤٢	٧٥,٢٤٢,٢٠٣
وديعة إلزامية		٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات		٥٢,٩١٣,٣٨٤	٤٩,٢٣١,١٦٢
موجودات غير ملموسة		٢,٦٩٨,٥٩٨	٢,٢٠٥,٣١٥
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق		١٠٥,٨٥٨,٤٥٦	٧٦,٠٢٦,٠٥٧
إجمالي موجودات المساهمين		٢٩٢,٨٢٢,٤١٠	٣٠١,٢٢٠,٤٣٥
إجمالي الموجودات		٩٥٩,٩٣١,٧٨٨	٨٤٠,٨٣١,٧٢٨
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		١٦٤,٦٠٠,٧٩٦	١٥٤,٨٥٨,٦٢٢
مطلوبات عقود التكافل	٤	٤٣٥,٦٠٠,٩٢٥	٣٤٩,٥٠٩,٣١٩
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		١٠٥,٨٥٨,٤٥٦	٧٦,٠٢٦,٠٥٧
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٧٠٦,٠٦٠,١٧٧	٥٨٠,٣٩٣,٩٩٨
العجز في صندوق حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين			
عجز في صندوق حملة الوثائق	١٦	(٣٨,٩٥٠,٧٩٩)	(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)
قرض حسن من المساهمين	١٦	٣٨,٩٥٠,٧٩٩	٤٠,٧٨٢,٧٠٥
صافي العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		-	-
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		٧٠٦,٠٦٠,١٧٧	٥٨٠,٣٩٣,٩٩٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان المركز المالي الموحد المرحلي (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		٥٧,٥٢٩,٩٨٩	٥٠,٥٦٤,٢٢٩
قروض	٩	٥٦,٢٠٠,٦٢١	٥٨,٥٢٠,٠٠٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,٤٠٢,٤٨٤	٢,٥٤٥,٣٦٩
إجمالي مطلوبات المساهمين		١١٦,١٣٣,٠٩٤	١١١,٦٢٩,٥٩٨
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٥,٣٦١,٠٨٧	٥,١٢١,٧٩٨
خسائر متراكمة		(١٧,٦٢٢,٥٧٠)	(٦,٣١٣,٦٦٦)
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		١٣٧,٧٣٨,٥١٧	١٤٨,٨٠٨,١٣٢
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٢٥٣,٨٧١,٦١١	٢٦٠,٤٣٧,٧٣٠
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٩٥٩,٩٣١,٧٨٨	٨٤٠,٨٣١,٧٢٨

فادي هندي
الرئيس التنفيذي

وسيم أحمد
الرئيس المالي

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) Head Office TAKAFUL EMARAT Insurance (P.S.C)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
		٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	إيضاح	**درهم**	درهم	**درهم**	درهم
العائد إلى حملة الوثائق:					
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٠	**٨٩,٧٣١,٤٧٤**	٩٠,١٥٥,٣٧٧	**٣٠٤,٧٦٩,٦٢٧**	٣٥٠,٧٤٥,٠٤١
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	١٠	**٣٥,٨٣٤,١٩٥**	٦٩,٤٤٨,٤٢٣	**(٥٠,٤٣٨,٨٢٢)**	(٣٨,٩٨١,٠٥٦)
مساهمات التكافل المكتسبة		**١٢٥,٥٦٥,٦٦٩**	١٥٩,٦٠٣,٨٠٠	**٢٥٤,٣٣٠,٨٠٥**	٣١١,٧٦٣,٩٨٥
مساهمات إعادة تكافل	١٠	**(٣٢,٤٠٣,٢٠٥)**	(٣١,٣١٦,٣١٩)	**(١٥٩,٣٦٨,٠٣٤)**	(٩٤,٦٣٩,٣٦٥)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	١٠	**(٣١,٩٥٠,٩٩٦)**	(١٢,٢٥١,٢٩٧)	**٢٨,٧٥٧,٣٠٧**	٥,٤٧٥,٢١٤
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها		**(٦٤,٣٥٤,٢٠١)**	(٤٣,٥٦٧,٦١٦)	**(١٣٠,٦١٠,٧٢٧)**	(٨٩,١٦٤,١٥١)
صافي المساهمات المكتسبة		**٦١,٢١١,٤٦٨**	١١٦,٠٣٦,١٨٤	**١٢٣,٧٢٠,٠٧٨**	٢٢٢,٥٩٩,٨٣٤
إجمالي المطالبات المتكبدة		**(٩٩,٥٩٤,٢٢٢)**	(١٠٧,٩٠٣,٥٦٧)	**(١٩٣,٣٧٧,٢٤٦)**	(١٩٧,٧٣٥,١٦٩)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		**٦٥,٠١٥,٢١٨**	٣٢,٦٣٢,٠٥٨	**١٣١,٥٠٧,٤١٧**	٥٥,٧٩٤,٣٩٤
صافي المطالبات المتكبدة		**(٣٤,٥٧٩,٠٠٤)**	(٧٥,٢٧١,٥٠٩)	**(٦١,٨٦٩,٨٢٩)**	(١٤١,٩٤٠,٧٧٥)
تغير في الاحتياطيات	١١	**(١١,٠٩٩,٨٠٥)**	(٨,٢٧٣,٧٥٦)	**(٢٣,٠٧٢,٥٤٦)**	(١٥,٠٨٥,٧٩٧)
صافي التغيّر في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	١١	**(٢٣٧,٥٥٥)**	(١,١٠٠,٤٩١)	**(١٤,٨٩٦)**	(١,٧٩٥,٥٠١)
صافي دخل التكافل		**١٥,٢٩٥,١٠٤**	٣١,٣٩٠,٤٢٨	**٣٨,٧٦٢,٨٠٧**	٦٣,٧٧٧,٧٦١
رسوم وكالة	١٢	**(١٥,٩٢٠,٧٩٦)**	(٢٨,٥١٣,٨٧١)	**(٣٦,٩٨٥,٢١٩)**	(٥٦,٠٢١,٤٢٧)
دخل الاستثمار، صافي		**(٣٣,٩٦٢)**	٥٦٤,٦٢٦	**٥٤,٣١٨**	١,٠٣٨,٥٩٧
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل		**(٦٥٩,٦٥٤)**	٣,٤٤١,١٨٣	**١,٨٣١,٩٠٦**	٨,٧٩٤,٩٣١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
		٢٠١٨	٢٠١٧	**٢٠١٨**	٢٠١٧
	إيضاح	**درهم**	درهم	**درهم**	درهم
العائد إلى المساهمين:					
رسوم وكالة من حملة الوثائق	١٢	**١٥,٩٢٠,٧٩٦**	٢٨,٥١٣,٨٧١	**٣٦,٩٨٥,٢١٩**	٥٦,٠٢١,٤٢٧
دخل/(خسارة) الاستثمار، صافي		**٧,٠١٩,٣٢٧**	٨٦٢,٣٤٤	**٦,٤٧٩,٥٧٣**	(٧٧٤,٦٥٤)
دخل آخر		**١,٨٤٤,٢١٩**	١,٠٧٦,٩٥٢	**١٠,٩٣٩,٤٨٢**	٢,٠٨٢,١٩٩
عمولات متكبدة		**(٧,٠٠٢,٠٧٦)**	(١٠,٧٤٢,٤٦٠)	**(١٧,١٠٩,١٧٤)**	(٢١,٥٠٠,٠٩٣)
مصاريف عمومية وإدارية		**(١٦,٧٧٥,٥٢٨)**	(٢٢,٨٩٨,٣٩٤)	**(٣٦,٧٣٤,١٢١)**	(٤٣,٦٧٩,١٤٢)
استرداد/(مخصص) قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق		**(٦٥٩,٦٥٤)**	٣,٤٤١,١٨٣	**١,٨٣١,٩٠٦**	٨,٧٩٤,٩٣١
(خسارة)/ربح الفترة العائد إلى المساهمين		**٣٤٧,٠٨٤**	٢٥٣,٤٩٦	**٢,٣٩٢,٨٨٥**	٩٤٤,٦٦٨
الأرباح الأساسية والمخفّضة للسهم	١٣	**٠,٠٠٢**	٠,٠٠٢	**٠,٠١٦**	٠,٠٠٦
بنود الدخل الشامل الأخرى		**-**	-	**-**	-
مجموع الأرباح الشاملة للفترة		**٣٤٧,٠٨٤**	٢٥٣,٤٩٦	**٢,٣٩٢,٨٨٥**	٩٤٤,٦٦٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

	رأس المال درهم	*احتياطي إلزامي* درهم	*خسائر متراكمة* درهم	*المجموع* درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٢١,٧٩٨	(٦,٣١٣,٦٦٦)	١٤٨,٨٠٨,١٣٢
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٢,٣٩٢,٨٨٥	٢,٣٩٢,٨٨٥
توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ٧)	-	-	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)
زكاة مستحقة الدفع (إيضاح ٨)	-	-	(١,٠٨٧,٥٠٠)	(١,٠٨٧,٥٠٠)
المحول إلى الاحتياطي الإلزامي	-	٢٣٩,٢٨٩	(٢٣٩,٢٨٩)	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٥,٣٦١,٠٨٧**	**(١٧,٦٢٢,٥٧٠)**	**١٣٧,٧٣٨,٥١٧**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٨	٢٠١٧
	إيضاح	*درهم*	درهم
الأنشطة التشغيلية			
الأرباح للفترة		٢,٣٩٢,٨٨٥	٩٤٤,٦٦٨
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		٩٩٧,٤١٢	٩٦٩,٢٠٦
(دخل)/خسارة الاستثمار، صافي		(٩,٧٠٨,٤٢٠)	(٢٦٣,٩٤٣)
خسارة من بيع ممتلكات ومعدات		٦٢,٧٣٥	-
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١٧,٨٩٨	٨٥٧,٤٤١
مخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها		٢,٢٢٧,٥٩١	-
أرباح/(خسائر) العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		(٤,٠٠٩,٨٩٩)	٢,٥٠٧,٣٧٢
ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين			
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١٦٠,٧٨٣)	(٨١,٦٦٢)
(خسائر)/أرباح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		(٤,١٧٠,٦٨٢)	٢,٤٢٥,٧١٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل	٤	(٤٤,٥٨٥,٨٧٣)	(١٩,٩٦٨,٦٢٢)
تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى		(٧٢,٣٦٣,٨٠٧)	(٨٢,٩٥٨,٨٤٣)
تغيرات في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		(٦,٢٢٩,٨٨٧)	(٤,٧٦٩,٥٤٦)
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل	٤	٨٦,٠٩١,٦٠٦	٨٧,١٨٦,٥٢٩
تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى		١٥,٦٢٠,٤٣٤	١٥,٣٧١,١٨٢
صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة التشغيلية		(٢٥,٦٣٨,٢٠٩)	(٢,٧١٣,٥٩٠)
الأنشطة الاستثمارية			
تغيرات في ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر		١٦,٩٤٤,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٤١,٩١١,٠٦٩)	(١٢٥,٠٤٧,٧٧٤)
مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٣٨,٧٥٤,٢٣٦	٦٩,٩٩١,٩٤٤
ودائع		-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		-	١,٠٠٠,٠٠٠
خسائر/(دخل) الاستثمارات، صافي		٦,٥٣٣,٨٩١	٢٦٣,٩٤٣
شراء موجودات غير ملموسة		(٨٧٤,٤٧٩)	(١,٢٧٨,٨٧٩)
شراء ممتلكات ومعدات		(٤,٣٦٩,١٧٣)	(٢٤٩,٣٠٢)
مبالغ محصلة من استبعاد ممتلكات ومعدات		٨,٠٠٠	-
إضافات للعقارات الاستثمارية		(٢٤٥,٥٤٢)	(٨٢,٤٢٩)
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		١٤,٨٣٩,٨٦٤	(٥٢,١٥٢,٤٩٧)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	٧	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
سلفيات	٩	(٢,٣١٩,٣٧٩)	٣,٦٧٥,٠٠٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(١٤,٦٩٤,٣٧٩)	(٦,٨٢٥,٠٠٠)
النقص في النقدية وشبه النقدية		(٢٥,٤٩٢,٧٢٤)	(٦١,٦٩١,٠٨٧)
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	٣	٧٢,٤٨٨,٤١٣	١٥٩,٩٠٨,٦٦٧
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٣	٤٦,٩٩٥,٦٨٩	٩٨,٢١٧,٥٨٠

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

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 ٢٩ يوليو ٢٠١٨.

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 ٢٠١٧.

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 ٢٠١٧.

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 ٢٠١٨ 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 ٢٠١٧. بالإضافة لذلك، فإن النتائج للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢-٢ أسس التوحيد

تتكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

الشركة التابعة	***النشاط الرئيسي***	***بلد التأسيس***	***الملكية***	
			٢٠١٨	٢٠١٧
مودرن تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	-

تأسست شركة مودرن تيك للاستثمار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨ درهم		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	
	عمليات إعادة التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات إعادة التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك	١٩,٨٢١,٦٤٥	٢٧,١٧٤,٠٤٤	٦١,٧١٥,٦٥٩	١٠,٧٧٢,٧٥٤
الودائع	١٧,٢٥٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠	٢٤,٢٥٠,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠
ودائع مقيدة – رواتب التقاعد للموظفين	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	٣٧,٠٧١,٦٤٥	٢٧,٣٩٨,٠٤٤	٨٥,٩٦٥,٦٥٩	٢٠,٩٤٠,٧٥٤
ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	(٢٢٤,٠٠٠)	(٢٤,٢٥٠,٠٠٠)	(١٦٨,٠٠٠)
ودائع مقيدة – رواتب التقاعد للموظفين	-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي	**١٩,٨٢١,٦٤٥**	**٢٧,١٧٤,٠٤٤**	٦١,٧١٥,٦٥٩	١٠,٧٧٢,٧٥٤

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ١,٧٥٪ إلى ٢,٤٠٪ سنوياً مع تواريخ استحقاق تتراوح بين ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ١٠ مارس ٢٠١٩.

٤- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٩٤,٢٧٧,٤٠٢	٨٧,٣٣٨,١٩٤
مطالبات متكبدة غير معلنة	٥٥,٤٨٢,٩٢١	٣٨,٨٨١,٦٠٢
مساهمات غير مكتسبة	١٨١,١١٦,٥١٤	١٣٠,٦٧٧,٦٩٢
احتياطيات حسابية	٣,٤٩١,٣٥٦	٤,١٧٥,٨٠٣
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	١٠١,٢٣٢,٧٣٢	٨٨,٤٣٦,٠٢٨
	٤٣٥,٦٠٠,٩٢٥	٣٤٩,٥٠٩,٣١٩
موجودات عقود إعادة التكافل		
حصة إعادة التكافل من مطالبات معلنة	٦٠,٠٧١,٣٣٥	٦٤,٢٣٢,٨٩١
حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير معلنة	٣٥,٩٨٤,١٠٦	١٦,٧٣٧,٦٣٢
حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة	٩٢,٣٦١,١٠٠	٦٣,٦٠٣,٧٩٣
حصة إعادة التكافل من احتياطي حسابي	٢,٤١٨,٣٩٧	١,٦٧٤,٧٤٩
	١٩٠,٨٣٤,٩٣٨	١٤٦,٢٤٩,٠٦٥
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٣٤,٢٠٦,٠٦٧	٢٣,١٠٥,٣٠٣
مطالبات متكبدة غير معلنة	١٩,٤٩٨,٨١٥	٢٢,١٤٣,٩٧٠
مساهمات غير مكتسبة	٨٨,٧٥٥,٤١٤	٦٧,٠٧٣,٨٩٩
احتياطيات حسابية	١,٠٧٢,٩٥٩	٢,٥٠١,٠٥٤
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	١٠١,٢٣٢,٧٣٢	٨٨,٤٣٦,٠٢٨
	٢٤٤,٧٦٥,٩٨٧	٢٠٣,٢٦٠,٢٥٤
الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات		
الرصيد الافتتاحي	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	٥٥,٩٦٩,١٥٣
رسوم التخصيص	٣٦,٨٢٤,٠١٤	٩١,٨٢٣,٥٩٥
استردادات خلال الفترة/السنة	(٣,٩٦٠,٩٧٥)	(٢٠,٠٦٦,٢١٣)
التغيّر في القيمة العادلة	(٢٠,٠٨١,٢٣١)	(٤١,٤٤٢,٣٨٤)
الرصيد النهائي	١٤,٨٩٦	٢,١٥١,٨٧٧
	١٠١,٢٣٢,٧٣٢	٨٨,٤٣٦,٠٢٨

٥- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٣٠ يونيو ٢٠١٨			
	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد	***العائدة إلى المساهمين***	***العائدة إلى عمليات التكافل***	***المجموع***
	درهم	***درهم***	***درهم***	***درهم***
صناديق مشتركة	٨٢,٥٨٦,٣٠١	٥,١٨٥,٠٩٦	-	٨٧,٧٧١,٣٩٧
استثمارات الصكوك	١٨,٦٤٦,٤٣١	٢,٦٢٤,٤٢٣	٥٣,٤٨٨,٦٠٩	٧٤,٧٥٩,٤٦٣
استثمارات الأسهم- متداولة	-	٢٣,٨٢٤,٥٠٠	-	٢٣,٨٢٤,٥٠٠
استثمارات الأسهم- غير متداولة	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧
إجمالي	**١٠١,٢٣٢,٧٣٢**	**٢١,٧٤٦,٢٨٦**	**٧٧,٣١٣,١٠٩**	**٢٠٠,٢٩٢,١٢٧**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ *(مدققة)*			
	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد	*العائدة إلى المساهمين*	*العائدة إلى عمليات التكافل*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
صناديق مشتركة	٧٣,٣١٤,٦٣٨	١,٢٥٧,٠٩٢	-	٧٤,٥٧١,٧٣٠
استثمارات الصكوك	١٥,١٢١,٣٩٠	٢٤,٤٧١,٠٨٥	٣١,٩٤٩,٧٩٣	٧١,٥٤٢,٢٦٨
استثمارات الأسهم - متداولة	-	٣٣,٩١٠,٠٠٠	-	٣٣,٩١٠,٠٠٠
استثمارات الأسهم – غير متداولة	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧
إجمالي	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	٧٣,٥٧٤,٩٤٤	٣١,٩٤٩,٧٩٣	١٩٣,٩٦٠,٧٦٥

تم رهن استثمارات صكوك بمبلغ ٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ – ٢٣,٥٢ مليون درهم) مقابل قرض بنكي (إيضاح ٨).

إن الحركات العائدة إلى حملة الوثائق خلال الفترة كانت كالتالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	درهم	*درهم* *(مدققة)*
الرصيد في بداية الفترة	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	٥٥,٩٦٩,١٥٣
المشتريات خلال الفترة	٣٢,٨٦٣,٠٣٩	٩١,٨٢٣,٥٩٥
الاستبعادات خلال الفترة	(٢٠,٠٨١,٢٣١)	(٦١,٥٠٨,٥٩٧)
التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة	١٤,٨٩٦	٢,١٥١,٨٧٧
في نهاية الفترة	**١٠١,٢٣٢,٧٣٢**	٨٨,٤٣٦,٠٢٨

٦- رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)
المصرح والمصدر 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 ٢٠١٨ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)
توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٨ بواقع ٠,٠٨٢٥ درهم للسهم (معلن عنها ومدفوعة)	**١٢,٣٧٥,٠٠٠**	-
توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٧ بواقع ٠,٠٧ درهم للسهم (معلن عنها ومدفوعة)	**-**	١٠,٥٠٠,٠٠٠
	١٢,٣٧٥,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
المقترحة ليتم الموافقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي:		
(٢٠١٨ - توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٨٢٥ درهم للسهم)	**١٢,٣٧٥,٠٠٠**	-
	١٢,٣٧٥,٠٠٠	-

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 مستحقة الدفع خلال الفترة الحالية مبلغ ١,٠٨٧,٥٠٠ درهم وزكاة مدفوعة في ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ١,٤٤٦,١٨٨ درهم.

٩- القروض

يتكون القرض البالغ ٥٦,٢٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ – ٥٨,٥٢ مليون درهم) من جزأين. تم الحصول على مبلغ ٢٢,٦٠ مليون درهم من بنك الخليج الأول وقد تم استخدامه لشراء صكوك من المستوى الأول وهي مرهونة مقابل القروض (إيضاح ٥). بلغت قيمة الصكوك المرهونة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٢٢ مليون درهم. يترتب على القروض معدل ربح بنسبة ١,٢٥٪ سنوياً أعلى من سعر ليبور لمدة ثلاثة أشهر ولها فترة استحقاق لفترة ثلاثة أشهر. تم الحصول على قرض بقيمة ٣٥ مليون درهم من بنك دبي التجاري لشراء مبنى جديد لاستخدامه كمكاتب.

تتضمن قروض المجموعة الناتجة عن الأنشطة التمويلية القروض المذكورة أعلاه من بنك الخليج الأول وبنك دبي التجاري (٢٠١٨ – ٣٣,٥٩٩,٣٧١ درهم، ٢٠١٧ – ٥٦,٢٠٠,٦٢١ درهم، على التوالي). إن النقص البالغ ١,٤٠٠,٦٢٩ درهم في القيمة الدفترية خلال سنة ٢٠١٨ هو إعادة سداد لقسطين اثنين من القرض.

١٠- صافي المساهمات المكتسبة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧*		
	صحي ***درهم***	***التأمين على الحياة والادخار*** ***درهم***	***المجموع*** ***درهم***	*صحي* *درهم*	*التأمين على الحياة والادخار* *درهم*	*المجموع* *درهم*
إجمالي المساهمات المكتتبة	٧١,٣٥٧,٤٤٣	١٨,٣٧٤,٠٣١	٨٩,٧٣١,٤٧٤	٧١,٢٤١,٨٤٦	١٨,٩١٣,٥٣١	٩٠,١٥٥,٣٧٧
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٣٤,٦٩٤,٩٩٦	١,١٣٩,١٩٩	٣٥,٨٣٤,١٩٥	٧١,١٧٨,٥٧٤	(١,٧٣٠,١٥١)	٦٩,٤٤٨,٤٢٣
مساهمات التكافل المكتسبة	١٠٦,٠٥٢,٤٣٩	١٩,٥١٣,٢٣٠	١٢٥,٥٦٥,٦٦٩	١٤٢,٤٢٠,٤٢٠	١٧,١٨٣,٣٨٠	١٥٩,٦٠٣,٨٠٠
مساهمات إعادة التكافل	٣٠,٩٠٣,٩٩٥	١,٤٩٩,٢١٠	٣٢,٤٠٣,٢٠٥	٢٧,٧٢٨,٢٨٦	٣,٥٨٨,٠٣٣	٣١,٣١٦,٣١٩
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٣١,١٣٣,٥٤١	٨١٧,٤٥٥	٣١,٩٥٠,٩٩٦	١٣,٥٥٧,٤٤٦	(١,٣٠٦,١٤٩)	١٢,٢٥١,٢٩٧
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٦٢,٠٣٧,٥٣٦	٢,٣١٦,٦٦٥	٦٤,٣٥٤,٢٠١	٤١,٢٨٥,٧٣٢	٢,٢٨١,٨٨٤	٤٣,٥٦٧,٦١٦
صافي المساهمات المكتسبة	٤٤,٠١٤,٩٠٣	١٧,١٩٦,٥٦٥	٦١,٢١١,٤٦٨	١٠١,١٣٤,٦٨٨	١٤,٩٠١,٤٩٦	١١٦,٠٣٦,١٨٤

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧*		
	صحي ***درهم***	***التأمين على الحياة والادخار*** ***درهم***	***المجموع*** ***درهم***	*صحي* *درهم*	*التأمين على الحياة والادخار* *درهم*	*المجموع* *درهم*
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٦٥,٨٣٩,٣٢٠	٣٨,٩٣٠,٣٠٧	٣٠٤,٧٦٩,٦٢٧	٣١٥,٥٢١,١٣٧	٣٥,٢٢٣,٩٠٤	٣٥٠,٧٤٥,٠٤١
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٥١,٥٧٩,٥٠٧)	١,١٤٠,٦٨٥	(٥٠,٤٣٨,٨٢٢)	(٣٧,٥١٦,٥٦١)	(١,٤٦٤,٤٩٥)	(٣٨,٩٨١,٠٥٦)
مساهمات التكافل المكتسبة	٢١٤,٢٥٩,٨١٣	٤٠,٠٧٠,٩٩٢	٢٥٤,٣٣٠,٨٠٥	٢٧٨,٠٠٤,٥٧٦	٣٣,٧٥٩,٤٠٩	٣١١,٧٦٣,٩٨٥
مساهمات إعادة التكافل	١٥٥,٧٨٧,٥١٧	٣,٥٨٠,٥١٧	١٥٩,٣٦٨,٠٣٤	٨٨,٨٦٩,٣٥٢	٥,٧٧٠,٠١٣	٩٤,٦٣٩,٣٦٥
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٢٩,٤٩١,٧٩٥)	٧٣٤,٤٨٨	(٢٨,٧٥٧,٣٠٧)	(٤,٢٤٧,٨٨٤)	(١,٢٢٧,٣٣٠)	(٥,٤٧٥,٢١٤)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	١٢٦,٢٩٥,٧٢٢	٤,٣١٥,٠٠٥	١٣٠,٦١٠,٧٢٧	٨٤,٦٢١,٤٦٨	٤,٥٤٢,٦٨٣	٨٩,١٦٤,١٥١
صافي المساهمات المكتسبة	٨٧,٩٦٤,٠٩١	٣٥,٧٥٥,٩٨٧	١٢٣,٧٢٠,٠٧٨	١٩٣,٣٨٣,١٠٨	٢٩,٢١٦,٧٢٦	٢٢٢,٥٩٩,٨٣٤

١١- التغير في الاحتياطيات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠١٨	٢٠١٧	**٢٠١٨**	٢٠١٧
	درهم	درهم	**درهم**	درهم
التغير في احتياطي حسابي - تكافل للتأمين على الحياة	**(٨٣٤,٥١٢)**	٤١٨,٧٠٢	**(١,٤٣٢,٢٠٦)**	٦٢٨,٧٠٢
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة	**١٢,١٧١,٨٧٢**	٨,٩٥٥,٥٤٥	**٢٤,٥١٩,٦٤٨**	١٦,٢٥٢,٥٩٦
التغيّر في القيمة العادلة - حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد	**(٢٣٧,٥٥٥)**	(١,١٠٠,٤٩١)	**(١٤,٨٩٦)**	(١,٧٩٥,٥٠١)
	١١,٠٩٩,٨٠٥	٨,٢٧٣,٧٥٦	**٢٣,٠٧٢,٥٤٦**	١٥,٠٨٥,٧٩٧

١٢- رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بلغت ٣٦,٩٨٥,٢١٩ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٧ – ٥٦,٠٢١,٤٢٧ درهم).

تمّ وضع رسوم وكالة حتى نسبة ١٦,٧٥% 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 يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠١٨	٢٠١٧	**٢٠١٨**	٢٠١٧
	درهم	درهم	**درهم**	درهم
أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)	**٣٤٧,٠٨٤**	٢٥٣,٤٩٦	**٢,٣٩٢,٨٨٥**	٩٤٤,٦٦٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح السهم (بالدرهم)	**٠,٠٠٢**	٠,٠٠٢	**٠,٠١٦**	٠,٠٠٦

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
مزايا قصيرة وطويلة الأجل	**٥,٠١٥,٠٦٠**	٣,٢٠٩,١٠٥
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة		
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**١٤,١٨٧,٩٩٠**	٢,٧٤٠,٥٤٥
إجمالي المساهمات المكتتبة	**٦,٧٦٠,٥٨٠**	٢٥٨,٠٤٧
إجمالي المطالبات المتكبدة	**٣,٦٩٣,٢٣٦**	١٣٤,٠٧٩

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	درهم	درهم *(مدققة)*
أرصدة مع أطراف ذات علاقة		
المطالبات المعلنة	**٨٤٦,٤٠٧**	**٩٢٥,٣٠٧**

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 يونيو ٢٠١٨

	الاكتتاب			*المساهمين*		
	صحي *درهم*	*على الحياة* *درهم*	*المجموع* *درهم*	*استثمارات* *درهم*	*أخرى* *درهم*	*المجموع* *درهم*
إيرادات القطاع	**٢١٤,٢٥٩,٨١٣**	**٤٠,٠٧٠,٩٩٢**	**٢٥٤,٣٣٠,٨٠٥**	**٦,٤٧٩,٥٧٣**	**٤٧,٩٢٤,٧٠١**	**٥٤,٤٠٤,٢٧٤**
نتائج القطاع	٢٦,١٠٢,٠٧٤	١٢,٧١٥,٠٥١	٣٨,٨١٧,١٢٥	٦,٤٧٩,٥٧٣	٤٧,٩٢٤,٧٠١	٥٤,٤٠٤,٢٧٤
رسوم وكالة	(٢٦,١٠٢,٩٣٠)	(١٠,٨٨٢,٢٨٩)	(٣٦,٩٨٥,٢١٩)	-	-	-
عمولات متكبدة	-	-	-	-	(١٧,١٠٩,١٧٤)	(١٧,١٠٩,١٧٤)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	(٣٦,٧٣٤,١٢١)	(٣٦,٧٣٤,١٢١)
استرداد قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	-	-	-	-	١,٨٣١,٩٠٦	١,٨٣١,٩٠٦
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	(٨٥٦)	١,٨٣٢,٧٦٢	١,٨٣١,٩٠٦	٦,٤٧٩,٥٧٣	(٤,٠٨٦,٦٨٨)	٢,٣٩٢,٨٨٥

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

	الاكتتاب			*المساهمين*		
	صحي درهم	*على الحياة* درهم	*المجموع* درهم	*استثمارات* درهم	*أخرى* درهم	*المجموع* 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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

	صحي ***درهم***	***على الحياة والادخار*** درهم	***مجموع التكافل*** ***درهم***	***استثمارات*** *المساهمين* درهم	***غير مخصصة*** ***أخرى*** ***درهم***	***المجموع*** درهم	***الإجمالي*** ***درهم***
موجودات القطاع	٤٩٣,٩٠٣,٥٨٦	١٧٣,٢٠٥,٧٩٢	٦٦٧,١٠٩,٣٧٨	٢٥,٩٧٠,٢٨٦	١٦٠,٩٩٣,٦٦٨	١٨٦,٩٦٣,٩٥٤	٨٥٤,٠٧٣,٣٣٢
مطلوبات القطاع	٤٨٢,١٠٢,٠٣٠	١١٨,٠٩٩,٦٩١	٦٠٠,٢٠١,٧٢١	٢٢,٦٠١,٢٥٠	٩٣,٥٣١,٨٤٤	١١٦,١٣٣,٠٩٤	٧١٦,٣٣٤,٨١٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

	صحي درهم	*على الحياة والادخار* درهم	*مجموع التكافل* درهم	*استثمارات المساهمين* درهم	*غير مخصصة أخرى* درهم	*المجموع* درهم	*الإجمالي* درهم
موجودات القطاع	٣٥٨,٣٠٧,٧٨٩	١٨١,٣٠٣,٥٠٤	٥٣٩,٦١١,٢٩٣	٧٧,٥٧٤,٩٤٤	١٤٧,٦١٩,٤٣٤	٢٢٥,١٩٤,٣٧٨	٧٦٤,٨٠٥,٦٧١
مطلوبات القطاع	٣٦٣,٥٤٦,٥٨٦	١٤٠,٨٢١,٣٥٥	٥٠٤,٣٦٧,٩٤١	٢٣,٥٢٠,٠٠٠	٨٨,١٠٩,٥٩٨	١١١,٦٢٩,٥٩٨	٦١٥,٩٩٧,٥٣٩

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.

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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 ٢٠١٨			
	المستوى ١	***المستوى ٢***	***المستوى ٣***	***المجموع***
	درهم	***درهم***	***درهم***	***درهم***
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم- متداولة	٢٣,٨٢٤,٥٠٠	-	-	٢٣,٨٢٤,٥٠٠
استثمارات الأسهم- غير متداولة	-	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧
صناديق مشتركة	-	٨٧,٧٧١,٣٩٧	-	٨٧,٧٧١,٣٩٧
استثمارات صكوك	٧٤,٧٥٩,٤٦٣	-	-	٧٤,٧٥٩,٤٦٣
عقارات استثمارية	-	٣٩,٠١٧,٩٧١	-	٣٩,٠١٧,٩٧١
	٩٨,٥٨٣,٩٦٣	١٢٦,٧٨٩,٣٦٨	١٣,٩٣٦,٧٦٧	٢٣٩,٣١٠,٠٩٨
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	-	١٠١,٢٣٢,٧٣٢	-	١٠١,٢٣٢,٧٣٢

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ *(مدققة)*			
	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم - متداولة	٣٣,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣٣,٩١٠,٠٠٠
استثمارات الأسهم – غير متداولة	-	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧
صناديق مشتركة	-	٧٤,٥٧١,٧٣٠	-	٧٤,٥٧١,٧٣٠
استثمارات صكوك	٧١,٥٤٢,٢٦٩	-	-	٧١,٥٤٢,٢٦٩
عقارات استثمارية	-	٣٨,٧٧٢,٤٢٩	-	٣٨,٧٧٢,٤٢٩
	١٠٥,٤٥٢,٢٦٩	١١٣,٣٤٤,١٥٩	١٣,٩٣٦,٧٦٧	٢٣٢,٧٣٣,١٩٥
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	-	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	-	٨٨,٤٣٦,٠٢٨

	٣٠ يونيو ***٢٠١٨*** ***درهم***	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
العجز في أموال حملة الوثائق		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)	(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)
الأرباح للفترة / للسنة	١,٨٣١,٩٠٦	١٦,١٦٨,١٣٢
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**(٣٨,٩٥٠,٧٩٩)**	(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٤٠,٧٨٢,٧٠٥**	٥٦,٩٥٠,٨٣٧
العجز المسترد خلال الفترة / السنة	**(١,٨٣١,٩٠٦)**	(١٦,١٦٨,١٣٢)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٣٨,٩٥٠,٧٩٩**	٤٠,٧٨٢,٧٠٥
إجمالي العجز في أموال المساهمين	**-**	-

١٧- المطلوبات الطارئة

المطلوبات الطارئة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ١,١١٥,٤٤٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ – ١,٠١١,٩٢٤ درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور مطلوبات جوهرية نتيجة لها.

المطالبات القانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن المجموعة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن المجموعة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل المجموعة أو وضعها المالي.

١٧- المطلوبات الطارئة (تتمة)

الالتزامات الرأسمالية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ٣٧ مليون درهم فيما يخص الاستحواذ على شركة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ – ٣٧ مليون درهم).

١٨- الأحداث بعد فترة إعداد التقارير

بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١٨، حصلت الشركة على الموافقة النهائية من هيئة التأمين على الاستحواذ على جميع أسهم شركة الهلال للتأمين التكافلي. تقوم الشركة حالياً بوضع اللمسات الأخيرة على الإجراءات والوثائق اللازمة لإتمام عملية الاستحواذ.

١٩- موسمية النتائج

بلغ دخل توزيعات الأرباح بمبلغ لا شيء و٦٠٠ ألف درهم لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ على التوالي. يعتمد دخل توزيعات الأرباح على ظروف السوق والأنشطة الاستثمارية للمجموعة وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طبيعة موسمية. بناءً عليه، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ غير قابلة للمقارنة مع تلك المرتبطة بفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.