تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الفهرس	رقم الصفحة
تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	١
بيان المركز المالي الموحد المرحلي	٢-٣
بيان الدخل الموحد المرحلي	٤
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي	٦
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي	٧
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	٨-٢١

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 ٢٠١٩ 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

٢٣ يوليو ٢٠١٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
موجودات عمليات التكافل			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٣٣,١٣٢,٨٩٧	٦٠,٩٣٩,٥٨٤
أدوات مالية	٥	١٩٨,١٣٢,٥٤١	١٧٨,٥٧٧,١٢٥
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى		٢٦١,٨٢٣,٥٩٤	١٢٨,٤٠٧,٦٣١
موجودات عقود إعادة التكافل	٤	٢٥٦,٤١١,٨٢٢	٢٤١,٢٥٩,٧٨٩
عقارات استثمارية		٤٢,٢١٣,٩٦٣	٣٨,٩٢١,٢٥٦
ودائع		٧,٣٧٣,٧٥٤	–
تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		٦٩,٣٩٣,٢٣٢	٦٣,٥٦٣,٩٣٠
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٨٦٨,٤٨١,٨٠٣	٧١١,٦٦٩,٣١٥
موجودات المساهمين			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	١٩,٢٦٣,٨٠٠	٦٢,٧٤٨,٤٥٣
أدوات مالية	٥	١١٥,٧٣٤,٦٨١	١٠٧,٢٩٤,٥٥٦
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى		٢٨,٦٢١,٣٤٢	٣٤,٥٤٠,٨١٦
وديعة إلزامية		٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات		٥٢,٠٤٧,٣٥٦	٥١,٠٤٨,٧٦٤
موجودات غير ملموسة		١٠,٠٦٣,٦٣٥	٤,٨٩٧,٩٣٧
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق		٦٢,٠٠١,٩١٦	٦٢,٢١٧,٣٨٠
إجمالي موجودات المساهمين		٢٩١,٧٣٢,٧٣٠	٣٢٦,٧٤٧,٩٠٦
إجمالي الموجودات		١,١٦٠,٢١٤,٥٣٣	١,٠٣٨,٤١٧,٢٢١
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		٢٦٩,٥٩٧,٣٩٧	١٩١,٥١٠,٥٤٠
مطلوبات عقود التكافل	٤	٥٦٦,٢٨٢,٦٤٠	٤٩٢,٢٤٨,٩٠٠
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		٦٢,٠٠١,٩١٦	٦٢,٢١٧,٣٨٠
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٨٩٧,٨٨١,٩٥٣	٧٤٥,٩٧٦,٨٢٠
العجز في صندوق حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين			
عجز في صندوق حملة الوثائق	١٦	(٢٩,٤٠٠,١٥٠)	(٣٠,٩٠٥,١٥١)
قرض حسن من المساهمين	١٦	٢٩,٤٠٠,١٥٠	٣٠,٩٠٥,١٥١
صافي العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		–	–
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		٨٩٧,٨٨١,٩٥٣	٧٤٥,٩٧٦,٨٢٠

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 ٢٠١٩ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		٦٢,١٠٢,٨٨٣	٧١,٧٣٢,٥٠٩
قروض	٨	٤٠,٨٠٩,٠٠١	٥٣,٢٣٤,٠٠١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,٩٥٤,٠٩٥	٢,٤٤٣,٢١٥
إجمالي مطلوبات المساهمين		١٠٥,٨٦٥,٩٧٩	١٢٧,٤٠٩,٧٢٥
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٦,٦٧٧,٤٢٣	٦,٥٢٦,٣٠٢
خسائر متراكمة		(١٦,٢٧٥,٥٣٧)	(٧,١٣٥,٦٢٦)
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات		١٦,٠٦٤,٧١٥	١٥,٦٤٠,٠٠٠
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		١٥٦,٤٦٦,٦٠١	١٦٥,٠٣٠,٦٧٦
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٢٦٢,٣٣٢,٥٨٠	٢٩٢,٤٤٠,٤٠١
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١,١٦٠,٢١٤,٥٣٣	١,٠٣٨,٤١٧,٢٢١

فادي هندي
الرئيس التنفيذي

وسيم أحمد
الرئيس المالي

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

بيان الدخل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
		درهم	درهم (معاد تصنيفه*)	درهم	درهم (معاد تصنيفه*)
العائد إلى حملة الوثائق:					
إجمالي المساهمات المكتتبة	٩	١٠٦,٢٣٩,١٩٥	٨٩,٧٣١,٤٧٤	٣٢٩,٦٤٠,٦٣٩	٣٠٤,٧٦٩,٦٢٧
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	٩	٤٩,٤١٨,٤٨٧	٣٥,٨٣٤,١٩٥	(٢٥,٨٢٥,٥٦٨)	(٥٠,٤٣٨,٨٢٢)
مساهمات التكافل المكتسبة		١٥٥,٦٥٧,٦٨٢	١٢٥,٥٦٥,٦٦٩	٣٠٣,٨١٥,٠٧١	٢٥٤,٣٣٠,٨٠٥
مساهمات إعادة تكافل	٩	(٣٥,٥٨٦,٠٧٦)	(٣٢,٤٠٣,٢٠٥)	(١٥٦,٢٩٥,٦٦٦)	(١٥٩,٣٦٨,٠٣٤)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٩	(٤٢,٣٣١,٧٧٥)	(٣١,٩٥٠,٩٩٦)	٣,٧٠٣,٥١٢	٢٨,٧٥٧,٣٠٧
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها		(٧٧,٩١٧,٨٥١)	(٦٤,٣٥٤,٢٠١)	(١٥٢,٥٩٢,١٥٤)	(١٣٠,٦١٠,٧٢٧)
صافي المساهمات المكتسبة		٧٧,٧٣٩,٨٣١	٦١,٢١١,٤٦٨	١٥١,٢٢٢,٩١٧	١٢٣,٧٢٠,٠٧٨
إجمالي المطالبات المتكبدة		(١١٧,٦٣٦,٢٨٩)	(٩٧,٦٦٥,٩٢٣)	(٢٢٦,٢١٩,٠٣٥)	(١٩١,٤٤٨,٩٤٧)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		٧٥,٠٣١,٨٧٦	٦٥,٠١٥,٢١٨	١٤٧,٣٥٩,٥١٧	١٣١,٥٠٧,٤١٧
صافي المطالبات المتكبدة		(٤٢,٦٠٤,٤١٣)	(٣٢,٦٥٠,٧٠٥)	(٧٨,٨٥٩,٥١٨)	(٥٩,٩٤١,٥٣٠)
تغير في الاحتياطيات	١٠	(٨,٠٣٣,٥٣٢)	(١١,٠٩٩,٨٠٥)	(١٤,٩٥٧,٥٥٠)	(٢٣,٠٧٢,٥٤٦)
صافي التغيّر في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	١٠	(٦,٣٢٣,٤٣٤)	(٢٣٧,٥٥٥)	(١٥,٤٩٣,٤٠١)	(١٤,٨٩٦)
صافي دخل التكافل		٢٠,٧٧٨,٤٥٢	١٧,٢٢٣,٤٠٣	٤١,٩١٢,٤٤٨	٤٠,٦٩١,١٠٦
رسوم وكالة للمساهمين	١١	(٢٠,٩٢٢,٨٥٦)	(١٥,٩٢٠,٧٩٦)	(٤٢,٤١٦,٣٢٩)	(٣٦,٩٨٥,٢١٩)
دخل الاستثمار، صافي		٢٣٩,٨٥٣	(٣٣,٩٦٢)	٢,٠٠٨,٨٨٢	٥٤,٣١٨
صافي الفائض من عمليات التكافل		٩٥,٤٤٩	١,٢٦٨,٦٤٥	١,٥٠٥,٠٠١	٣,٧٦٠,٢٠٥
العائد إلى المساهمين:					
أتعاب الوكالة من حملة الوثائق	١١	٢٠,٩٢٢,٨٥٦	١٥,٩٢٠,٧٩٦	٤٢,٤١٦,٣٢٩	٣٦,٩٨٥,٢١٩
دخل الاستثمار، صافي		١٠,٥٥٩,٦١٨	٧,٠١٩,٣٢٧	١٤,٤٩٣,٨٣٢	٦,٤٧٩,٥٧٣
دخل آخر		٨٠٠,٦٤٣	١,٨٤٤,٢١٩	٣,٢٨١,٦٩١	١٠,٩٣٩,٤٨٢
عمولة مسددة		(١١,٦٣٢,٣٨٠)	(٧,٠٠٢,٠٧٦)	(٢٠,٥٢٧,٩٣٢)	(١٧,١٠٩,١٧٤)
مصاريف عمومية وإدارية		(١٩,٥٥٨,٦١١)	(١٨,٧٠٣,٨٢٧)	(٣٩,٦٥٧,٧١١)	(٣٨,٦٦٢,٤٢٠)
استرداد قرض حسن لأموال حملة الأسهم		٩٥,٤٤٩	١,٢٦٨,٨٤٥	١,٥٠٥,٠٠١	٣,٧٦٠,٢٠٥
أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين		١,١٨٧,٥٧٥	٣٤٧,٠٨٤	١,٥١١,٢١٠	٢,٣٩٢,٨٨٥
الربح الأساسي والمخفف للسهم	١٢	٠,٠٠٨	٠,٠٠٢	٠,٠١٠	٠,٠١٦

* إن تفاصيل إعادة التصنيف موضحة ضمن الإيضاح رقم ١٩.

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 ٢٠١٩ (غير مدققة)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	إيضاح	درهم	درهم	درهم	درهم
ربح الفترة العائد إلى المساهمين		١,١٨٧,٥٧٥	٣٤٧,٠٨٤	١,٥١١,٢١٠	٢,٣٩٢,٨٨٥
بنود الدخل الشامل الأخرى					
الدخل الشامل الذي يمكن إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة					
صافي (الخسارة) / الربح غير المحقق من الاستثمارات المتوفرة للبيع	٥(ب)	(٩٩١,٠٠١)	–	٤٢٤,٧١٥	–
بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة		(٩٩١,٠٠١)	–	٤٢٤,٧١٥	–
مجموع الدخل الشامل للفترة		١٩٦,٥٧٤	٣٤٧,٠٨٤	١,٩٣٥,٩٢٥	٢,٣٩٢,٨٨٥

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 ٢٠١٩ (غير مدققة)

	رأس المال	*احتياطي إلزامي*	*خسائر متراكمة*	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	*المجموع*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٢٦,٣٠٢	(٧,١٣٥,٦٢٦)	١٥,٦٤٠,٠٠٠	١٦٥,٠٣٠,٦٧٦
مجموع الدخل الشامل للفترة	–	–	١,٥١١,٢١٠	٤٢٤,٧١٥	١,٩٣٥,٩٢٥
توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ٧)	–	–	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	–	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطي الإلزامي	–	١٥١,١٢١	(١٥١,١٢١)	–	–
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٧٧,٤٢٣	(١٦,٢٧٥,٥٣٧)	١٦,٠٦٤,٧١٥	١٥٦,٤٦٦,٦٠١
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	–	–	(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

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 ٢٠١٩ (غير مدققة)

	إيضاح	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
الأنشطة التشغيلية			
الأرباح للفترة		١,٥١١,٢١٠	٢,٣٩٢,٨٨٥
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك واطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		٢,١٤٨,١٨٢	٩٩٧,٤١٢
دخل الاستثمار، صافي		(٢٦,٠٩٢,٣٤١)	(٩,٧٠٨,٤٢٠)
خسارة من بيع ممتلكات ومعدات		–	٦٢,٧٣٥
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٦٨٦,٣٥٢	١٧,٨٩٨
مخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها		٧٦٣,١١٦	٢,٢٢٧,٥٩١
خسائر العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		(٢٠,٩٨٣,٤٨١)	(٤,٠٠٩,٨٩٩)
ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين			
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١٧٥,٤٧٢)	(١٦٠,٧٨٣)
خسائر العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		(٢١,١٥٨,٩٥٣)	(٤,١٧٠,٦٨٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل	٤	(١٥,١٥٢,٠٣٣)	(٤٤,٥٨٥,٨٧٣)
تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى		(١٢٨,٢٥٩,٦٠٥)	(٧٢,٣٦٣,٨٠٧)
تغيرات في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		(٥,٨٢٩,٣٠٢)	(٦,٢٢٩,٨٨٧)
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل	٤	٧٤,٠٣٣,٧٤٠	٨٦,٠٩١,٦٠٦
تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى		٦٨,٤٥٧,٢٣١	١٥,٦٢٠,٤٣٤
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٢٧,٩٠٨,٩٢٢)	(٢٥,٦٣٨,٢٠٩)
الأنشطة الاستثمارية			
تغيرات في ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر		٤,٠٥٦,٠٠٠	١٦,٩٤٤,٠٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٥٧,٨٩٠,٧٣٤)	(٤١,٩١١,٠٦٩)
مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٥٦,٤١٢,٢٤٩	٣٨,٧٥٤,٢٣٦
ودائع		(٧,٣٧٣,٧٥٤)	–
دخل الاستثمارات، صافي		–	٦,٥٣٣,٨٩١
شراء موجودات غير ملموسة		(٥,٥٤٨,٣٥٧)	(٨٧٤,٤٧٩)
شراء ممتلكات ومعدات		(٢,٧٦٤,١١٥)	(٤,٣٦٩,١٧٣)
مبالغ محصلة من استبعاد ممتلكات ومعدات		–	٨,٠٠٠
إضافات للعقارات الاستثمارية		(٣,٢٩٢,٧٠٧)	(٢٤٥,٥٤٢)
صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة الاستثمارية		(١٦,٤٠١,٤١٨)	١٤,٨٣٩,٨٦٤
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	٧	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)
سلفيات	٨	(١٢,٤٢٥,٠٠٠)	(٢,٣١٩,٣٧٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٢٢,٩٢٥,٠٠٠)	(١٤,٦٩٤,٣٧٩)
النقص في النقدية وشبه النقدية		(٦٧,٢٣٥,٣٤٠)	(٢٥,٤٩٢,٧٢٤)
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	٣	١٠٢,٢١٤,٠٣٧	٧٢,٤٨٨,٤١٣
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٣	٣٤,٩٧٨,٦٩٧	٤٦,٩٩٥,٦٨٩

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 ٢٠١٩ (غير مدققة)

١- معلومات عن الشركة

شركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست 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. ٥٧,٥٨٩، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩.

بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٩، قامت المجموعة بإبلاغ سوق دبي المالي بأن عملية الاستحواذ المقترحة على شركة الهلال للتأمين التكافلي، والتي تم الإعلان عنها في الأصل في سنة ٢٠١٧، لن تستمر.

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 ٢٠١٨.

التغيرات في التقديرات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة. وإن التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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 ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، فإن النتائج للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ أسس التوحيد

تتكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

الشركة التابعة	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*	*الملكية*	
			٢٠١٩	٢٠١٨
مودرن تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٩٩٪	٩٩%

تأسست شركة مودرن تيك للاستثمار خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ لغرض عقد الاستثمارات.

تتألف البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من البيانات المالية للمجموعة والشركة التابعة لها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

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 ٢٠١٩ درهم		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك	١٥,٨٨٢,٨٩٧	١٩,٠٩٥,٨٠٠	٣٨,٦٨٩,٥٨٤	٤٨,٥٢٤,٤٥٣
الودائع	١٧,٢٥٠,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	٢٢,٢٥٠,٠٠٠	١٤,٢٢٤,٠٠٠
	٣٣,١٣٢,٨٩٧	١٩,٢٦٣,٨٠٠	٦٠,٩٣٩,٥٨٤	٦٢,٧٤٨,٤٥٣
ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	(١٦٨,٠٠٠)	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	(٤,٢٢٤,٠٠٠)
إجمالي	١٥,٨٨٢,٨٩٧	١٩,٠٩٥,٨٠٠	٤٣,٦٨٩,٥٨٤	٥٨,٥٢٤,٤٥٣

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ١,٧٥٪ إلى ٢,٤٠٪ سنوياً مع تواريخ استحقاق تتراوح بين ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٨ سبتمبر ٢٠١٩.

٤- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	١٤١,٠٩٢,٠٨١	١٣٠,٤٩٢,٦٦٩
مطالبات متكبدة غير معلنة	٤٣,٤٥٧,٩٧٨	٤١,٣٤٣,٨٨٧
مساهمات غير مكتسبة	٢٢٤,٦٣٧,٤٧٦	١٩٨,٨١١,٩٠٨
احتياطيات حسابية	٤,٧٤٥,٧٦٣	٤,٠٧١,٠٠٠
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	١٥٢,٣٤٩,٣٤٢	١١٧,٥٢٩,٤٣٦
	٥٦٦,٢٨٢,٦٤٠	٤٩٢,٢٤٨,٩٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل		
حصة إعادة التكافل من مطالبات معلنة	١١١,٤٨٣,٣٧٦	١٠٠,٧٦٦,٨٠٧
حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير معلنة	٢٦,٣٤٨,٠٠٠	٢٥,٥٩١,١٩١
حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة	١١٥,٦٨٠,٦٧٤	١١١,٩٧٧,١٦٢
حصة إعادة التكافل من احتياطي حسابي	٢,٨٩٩,٧٧٢	٢,٩٢٤,٦٢٩
	٢٥٦,٤١١,٨٢٢	٢٤١,٢٥٩,٧٨٩

٤- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٢٩,٦٠٨,٧٠٥	٢٩,٧٢٥,٨٦٢
مطالبات متكبدة غير معلنة	١٧,١٠٩,٩٧٨	١٥,٧٥٢,٦٩٦
مساهمات غير مكتسبة	١٠٨,٩٥٦,٨٠٢	٨٦,٨٣٤,٧٤٦
احتياطيات حسابية	١,٨٤٥,٩٩١	١,١٤٦,٣٧١
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	١٥٢,٣٤٩,٣٤٢	١١٧,٥٢٩,٤٣٦
	٣٠٩,٨٧٠,٨١٨	٢٥٠,٩٨٩,١١١
الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات		
الرصيد الافتتاحي	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	٨٨,٤٣٦,٠٢٨
رسوم التخصيص	٤٣,٥٥٤,٤٣٧	٧٤,٧٥٦,٥٤٨
استردادات ورسوم أخرى	(١٠,٧٦٣,٠٥٧)	(١٨,١٥٧,٣٧٨)
التغيّر في القيمة العادلة	(١٣,٤٦٤,٨٧٥)	(٢٢,٣٤٧,٢١٠)
الرصيد النهائي	١٥,٤٩٣,٤٠١	(٥,١٥٨,٥٥٢)
	١٥٢,٣٤٩,٣٤٢	١١٧,٥٢٩,٤٣٦

٥- الأدوات المالية

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
موجودات عمليات التكافل		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥(أ))	١٩٨,١٣٢,٥٤١	١٧٨,٥٧٧,١٢٥
موجودات المساهمين		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥(أ))	٨٢,٧٤٨,٤٩٨	٧٤,٧٣٣,٠٨٨
متوفرة للبيع (إيضاح ٥ (ب))	٣٢,٩٨٦,١٨٣	٣٢,٥٦١,٤٦٨
	١١٥,٧٣٤,٦٨١	١٠٧,٢٩٤,٥٥٦
المجموع	٣١٣,٨٦٧,٢٢٢	٢٨٥,٨٧١,٦٨١

٥- الأدوات المالية (تتمة)

٥-أ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٣٠ يونيو ٢٠١٩			
	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد	*العائدة إلى المساهمين*	*العائدة إلى عمليات التكافل*	*المجموع*
	درهم	درهم	درهم	درهم
صناديق مشتركة	١٢٥,٠٨٣,٤٢٢	٥٠٢,٨٣٢	–	١٢٥,٥٨٦,٢٥٤
استثمارات الصكوك	٢٧,٢٦٥,٩٢٠	١٣,٦٦٧,٣٤٠	٣٠,١٦٨,٧٦٨	٧١,١٠٢,٠٢٨
استثمارات الأسهم– متداولة	–	٤٦,٢٣٣,٨١٧	١٥,٦١٤,٤٣١	٦١,٨٤٨,٢٤٨
استثمارات الأسهم– غير متداولة	–	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	–	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
إجمالي	١٥٢,٣٤٩,٣٤٢	٨٢,٧٤٨,٤٩٨	٤٥,٧٨٣,١٩٩	٢٨٠,٨٨١,٠٣٩

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد	*العائدة إلى المساهمين*	*العائدة إلى عمليات التكافل*	*المجموع*
	درهم	درهم	درهم	درهم
صناديق مشتركة	٩٥,١٩١,٧٧٣	٢٦٣,٦١٤	–	٩٥,٤٥٥,٣٨٧
استثمارات الصكوك	٢٢,٣٣٧,٦٦٣	١٤,٨٩٤,١٧٥	٤٥,٩٤٦,٧٤١	٨٣,١٧٨,٥٧٩
استثمارات الأسهم – متداولة	–	٤٥,٦٣٨,٥٣٢	١٥,١٠٠,٩٤٨	٦٠,٧٣٩,٤٨٠
استثمارات الأسهم – غير متداولة	–	١٣,٩٣٦,٧٦٧	–	١٣,٩٣٦,٧٦٧
إجمالي	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	٧٤,٧٣٣,٠٨٨	٦١,٠٤٧,٦٨٩	٢٥٣,٣١٠,٢١٣

٥- الأدوات المالية (تتمة)

٥-أ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

تم رهن استثمارات صكوك بمبلغ ١٢,٤٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ٢٢,٠٧ مليون درهم) مقابل قرض بنكي (إيضاح ٨).

إن الحركات العائدة إلى حملة الوثائق خلال الفترة كانت كالتالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	٨٨,٤٣٦,٠٢٨
المشتريات خلال الفترة	٣٧,٣٩٢,٠٥٤	٦٧,٠٩٢,٤١٠
الاستبعادات خلال الفترة	(١٨,٠٦٥,٥٤٩)	(٣٢,٨٤٠,٤٥٠)
التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة	١٥,٤٩٣,٤٠١	(٥,١٥٨,٥٥٢)
في نهاية الفترة	١٥٢,٣٤٩,٣٤٢	١١٧,٥٢٩,٤٣٦

٥-ب المتوفرة للبيع

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
الأسهم – المتداولة	٣٢,٩٨٦,١٨٣	٣٢,٥٦١,٤٦٨

تم تثبيت أرباح القيمة العادلة البالغة ٤٢٤,٧١٥ درهم في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد (٣٠ يونيو ٢٠١٨ – لا شيء).

٦- رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٩ بواقع ٠,٠٧ درهم للسهم (معلن عنها ومدفوعة)	١٠,٥٠٠,٠٠٠	–
توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٨ بواقع ٠,٠٨٢٥ درهم للسهم (معلن عنها ومدفوعة)	–	١٢,٣٧٥,٠٠٠
	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٣٧٥,٠٠٠

٨- القروض

يتكون القرض البالغ ٤٠,٨١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ٥٣,٢٣ مليون درهم) من جزأين. تم الحصول على مبلغ ١٠,٠١ 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 ٢٠١٩ مبلغ ١٢,٤٥ مليون درهم. يترتب على القروض معدل ربح بنسبة ١,٢٥٪ سنوياً أعلى من سعر إيبور لمدة 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 أبوظبي الأول وبنك دبي التجاري (٢٠١٩ – ٤٠,٨٠٩,٠٠١ درهم، ٢٠١٨ – ٥٣,٢٣٤,٠٠١ درهم، على التوالي). إن القيمة الدفترية للسلفيات من بنك دبي التجاري خلال سنة ٢٠١٩ هو إعادة سداد لقسطين اثنين من القرض بمبلغ ١,٤٠٠,٠٠٠، في حين أن، السلفية من بنك أبو ظبي الأول نقصت بمبلغ ١١,٠٢٥,٠٠٠ والناتجة عن استرداد صكوك بنك دبي للاستثمار.

٩- صافي المساهمات المكتسبة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		
	صحي درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	المجموع درهم	صحي درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	المجموع درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٨٣,١٢٢,٧٨٨	٢٣,١١٦,٤٠٧	١٠٦,٢٣٩,١٩٥	٧١,٣٥٧,٤٤٣	١٨,٣٧٤,٠٣١	٨٩,٧٣١,٤٧٤
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٤٩,١٢٤,٠١٢	٢٩٤,٤٧٥	٤٩,٤١٨,٤٨٧	٣٤,٦٩٤,٩٩٦	١,١٣٩,١٩٩	٣٥,٨٣٤,١٩٥
مساهمات التكافل المكتسبة	١٣٢,٢٤٦,٨٠٠	٢٣,٤١٠,٨٨٢	١٥٥,٦٥٧,٦٨٣	١٠٦,٠٥٢,٤٣٩	١٩,٥١٣,٢٣٠	١٢٥,٥٦٥,٦٦٩
مساهمات إعادة التكافل	(٣٣,٩٠٨,٥٣٢)	(١,٦٧٧,٥٤٤)	(٣٥,٥٨٦,٠٧٦)	(٣٠,٩٠٣,٩٩٥)	(١,٤٩٩,٢١٠)	(٣٢,٤٠٣,٢٠٥)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٤٢,٠٦٢,١٩٣)	(٢٦٩,٥٨٢)	(٤٢,٣٣١,٧٧٥)	(٣١,١٣٣,٥٤١)	(٨١٧,٤٥٥)	(٣١,٩٥٠,٩٩٦)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	(٧٥,٩٧٠,٧٢٥)	(١,٩٤٧,١٢٦)	(٧٧,٩١٧,٨٥١)	(٦٢,٠٣٧,٥٣٦)	(٢,٣١٦,٦٦٥)	(٦٤,٣٥٤,٢٠١)
صافي المساهمات المكتسبة	٥٦,٢٧٦,٠٧٥	٢١,٤٦٣,٧٥٦	٧٧,٧٣٩,٨٣١	٤٤,٠١٤,٩٠٣	١٧,١٩٦,٥٦٥	٦١,٢١١,٤٦٨

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		
	صحي درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	المجموع درهم	صحي درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	المجموع درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٨٣,٤٠٨,١٥٠	٤٦,٢٣٢,٤٨٩	٣٢٩,٦٤٠,٦٣٩	٢٦٥,٨٣٩,٣٢٠	٣٨,٩٣٠,٣٠٧	٣٠٤,٧٦٩,٦٢٧
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٢٦,٩٣٠,٦٢٨)	١,١٠٥,٠٦٠	(٢٥,٨٢٥,٥٦٨)	(٥١,٥٧٩,٥٠٧)	١,١٤٠,٦٨٥	(٥٠,٤٣٨,٨٢٢)
مساهمات التكافل المكتسبة	٢٥٦,٤٧٧,٥٢٢	٤٧,٣٣٧,٥٤٩	٣٠٣,٨١٥,٠٧١	٢١٤,٢٥٩,٨١٣	٤٠,٠٧٠,٩٩٢	٢٥٤,٣٣٠,٨٠٥
مساهمات إعادة التكافل	(١٥٢,٤١٨,٧٩٩)	(٣,٨٧٦,٨٦٧)	(١٥٦,٢٩٥,٦٦٦)	(١٥٥,٧٨٧,٥١٧)	(٣,٥٨٠,٥١٧)	(١٥٩,٣٦٨,٠٣٤)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٤,٦٧٥,٩٣٦	(٩٧٢,٤٢٤)	٣,٧٠٣,٥١٢	٢٩,٤٩١,٧٩٥	(٧٣٤,٤٨٨)	٢٨,٧٥٧,٣٠٧
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	(١٤٧,٧٤٢,٨٦٣)	(٤,٨٤٩,٢٩١)	(١٥٢,٥٩٢,١٥٤)	(١٢٦,٢٩٥,٧٢٢)	(٤,٣١٥,٠٠٥)	(١٣٠,٦١٠,٧٢٧)
صافي المساهمات المكتسبة	١٠٨,٧٣٤,٦٥٩	٤٢,٤٨٨,٢٥٨	١٥١,٢٢٢,٩١٧	٨٧,٩٦٤,٠٩١	٣٥,٧٥٥,٩٨٧	١٢٣,٧٢٠,٠٧٨

١٠- التغير في الاحتياطيات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
التغير في احتياطي حسابي	١٩٩,٥٦٤	(٨٣٤,٥١٢)	٦٩٩,٦٢٠	(١,٤٣٢,٢٠٦)
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة	١٤,١٥٧,٤٠٢	١٢,١٧١,٨٧٢	٢٩,٧٥١,٣٣١	٢٤,٥١٩,٦٤٨
التغيّر في القيمة العادلة	(٦,٣٢٣,٤٣٤)	(٢٣٧,٥٥٥)	(١٥,٤٩٣,٤٠١)	(١٤,٨٩٦)
	٨,٠٣٣,٥٣٢	١١,٠٩٩,٨٠٥	١٤,٩٥٧,٥٥٠	٢٣,٠٧٢,٥٤٦

١١- رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بلغت **٤٢,٤١٦,٣٢٩ درهم** (٣٠ يونيو ٢٠١٨ – ٣٦,٩٨٥,٢١٩ درهم).

تمّ وضع رسوم وكالة حتى نسبة ١٥% إلى ٢٥% من المساهمات المكتسبة 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	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)	١,١٨٧,٥٧٥	٣٤٧,٠٨٤	١,٥١١,٢١٠	٢,٣٩٢,٨٨٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح السهم (بالدرهم)	٠,٠٠٨	٠,٠٠٢	٠,٠١٠	٠,٠١٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣- المعاملات والأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:		
استثمارات في حقوق الملكية – متداولة	٤,١٠٩,٢٠٠	٥,١٣٩,٤٣٦

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
مزايا قصيرة وطويلة الأجل	٤,٤٧٩,٢٦٦	٥,٠١٥,٠٦٠
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة		
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	–	١٤,١٨٧,٩٩٠
إجمالي المساهمات المكتتبة	٨,٢٥١,٥٩١	٦,٧٦٠,٥٨٠
إجمالي المطالبات المتكبدة	٢,٤٠٣,١٠٤	٣,٦٩٣,٢٣٦

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
أرصدة مع أطراف ذات علاقة		
المطالبات المعلنة	٦٩٢,٥٤٩	٨٤٦,٤٠٧

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 الموحدة المرحلية الموجزة.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩

	الاكتتاب			المساهمين		
	صحي درهم	على الحياة درهم	المجموع درهم	استثمارات درهم	أخرى درهم	المجموع درهم
إيرادات القطاع	٢٥٦,٤٧٧,٥٢٢	٤٧,٣٣٧,٥٤٩	٣٠٣,٨١٥,٠٧١	١٤,٤٩٣,٨٣٢	٤٥,٦٩٨,٠٢٠	٦٠,١٩١,٨٥٢
نتائج القطاع	٣١,٧٦٧,١٦٣	١٢,١٥٤,١٦٧	٤٣,٩٢١,٣٣٠	١٤,٤٩٣,٨٣٢	٤٥,٦٩٨,٠٢٠	٦٠,١٩١,٨٥٢
رسوم وكالة	(٣٠,١٣٢,٠٠٠)	(١٢,٢٨٤,٣٢٩)	(٤٢,٤١٦,٣٢٩)	–	–	–
عمولات متكبدة	–	–	–	–	(٢٠,٥٢٧,٩٣٢)	(٢٠,٥٢٧,٩٣٢)
مصاريف عمومية وإدارية	–	–	–	–	(٣٩,٦٥٧,٧١١)	(٣٩,٦٥٧,٧١١)
استرداد قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	–	–	–	–	١,٥٠٥,٠٠١	١,٥٠٥,٠٠١
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	١,٦٣٥,١٦٣	(١٣٠,١٦٢)	١,٥٠٥,٠٠١	١٤,٤٩٣,٨٣٢	(١٢,٩٨٢,٦٢٢)	١,٥١١,٢١٠

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	٢٨,٠٣٠,٣٧٣	١٢,٧١٥,٠٥١	٤٠,٧٤٥,٤٢٤	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	–	–	–	–	(٣٨,٦٦٢,٤٢٠)	(٣٨,٦٦٢,٤٢٠)
استرداد قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	–	–	–	–	٣,٧٦٠,٢٠٥	٣,٧٦٠,٢٠٥
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	١,٩٢٧,٤٤٣	١,٨٣٢,٧٦٢	٣,٧٦٠,٢٠٥	٦,٤٧٩,٥٧٣	(٤,٠٨٦,٦٨٨)	٢,٣٩٢,٨٨٥

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠١٩						
	صحي درهم	*على الحياة والادخار* درهم	*مجموع التكافل* درهم	*استثمارات المساهمين* درهم	*غير مخصصة أخرى* درهم	*المجموع* درهم	*الإجمالي* درهم
موجودات القطاع	٥٨٩,٦٩٧,٨٨٤	٢٧٨,٧٨٣,٩١٩	٨٦٨,٤٨١,٨٠٣	١٣٤,٩٩٨,٤٨١	٩٤,٧٣٢,٣٣٣	٢٢٩,٧٣٠,٨١٤	١,٠٩٨,٢١٢,٦١٧
مطلوبات القطاع	٦٣٥,٠٥٧,٠٩٧	٢٠٠,٨٢٢,٩٤٠	٨٣٥,٨٨٠,٠٣٧	١٠,٠٠٩,٦٢٩	٩٥,٨٥٦,٣٥٠	١٠٥,٨٦٥,٩٧٩	٩٤١,٧٤٦,٠١٦

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)						
	صحي درهم	*على الحياة والادخار* درهم	*مجموع التكافل* درهم	*استثمارات المساهمين* درهم	*غير مخصصة أخرى* درهم	*المجموع* درهم	*الإجمالي* درهم
موجودات القطاع	٤٩٦,٢٨٢,٣٥٠	٢١٥,٣٨٦,٩٦٥	٧١١,٦٦٩,٣١٥	١٧٠,٠٤٣,٠٠٩	٩٤,٤٨٧,٥١٧	٢٦٤,٥٣٠,٥٢٦	٩٧٦,١٩٩,٨٤١
مطلوبات القطاع	٥٢١,١٨٧,٩٣٥	١٦٢,٥٧١,٥٠٥	٦٨٣,٧٥٩,٤٤٠	٢١,٠٣٤,٦٢٩	١٠٦,٣٧٥,٠٩٦	١٢٧,٤٠٩,٧٢٥	٨١١,١٦٩,١٦٥

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.

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 ٢٠١٨.

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).

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠١٩			
	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم- متداولة	٦١,٨٤٨,٢٤٨	–	–	٦١,٨٤٨,٢٤٨
استثمارات الأسهم- غير متداولة	–	–	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
صناديق مشتركة	–	١٢٥,٥٨٦,٢٥٤	–	١٢٥,٥٨٦,٢٥٤
استثمارات صكوك	٧١,١٠٢,٠٢٨	–	–	٧١,١٠٢,٠٢٨
أوراق مالية متوفرة للبيع	٣٢,٩٨٦,١٨٣	–	–	٣٢,٩٨٦,١٨٣
عقارات استثمارية	–	٤٢,٢١٣,٩٦٣	–	٤٢,٢١٣,٩٦٣
	١٦٥,٩٣٦,٤٥٩	١٦٧,٨٠٠,٢١٧	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٣٥٦,٠٨١,١٨٥
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	–	١٥٢,٣٤٩,٣٤٢	–	١٥٢,٣٤٩,٣٤٢

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ *(مدققة)*			
	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم – متداولة	٦٠,٧٣٩,٤٨٠	–	–	٦٠,٧٣٩,٤٨٠
استثمارات الأسهم – غير متداولة	–	–	١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧
صناديق مشتركة	–	٩٥,٤٥٥,٣٨٧	–	٩٥,٤٥٥,٣٨٧
استثمارات صكوك	٨٣,١٧٨,٥٧٩	–	–	٨٣,١٧٨,٥٧٩
أوراق مالية متوفرة للبيع	٣٢,٥٦١,٤٦٨	–	–	٣٢,٥٦١,٤٦٨
عقارات استثمارية	–	٣٨,٩٢١,٢٥٦	–	٣٨,٩٢١,٢٥٦
	١٧٦,٤٧٩,٥٢٧	١٣٤,٣٧٦,٦٤٣	١٣,٩٣٦,٧٦٧	٣٢٤,٧٩٢,٩٣٧
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	–	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	–	١١٧,٥٢٩,٤٣٦

١٦- أموال حملة الوثائق

	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
العجز في أموال حملة الوثائق		
الرصيد في بداية الفترة	(٣٠,٩٠٥,١٥١)	(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)
الفائض للفترة تم استرداده	١,٥٠٥,٠٠١	٩,٨٧٧,٥٥٤
الرصيد في نهاية الفترة	(٢٩,٤٠٠,١٥٠)	(٣٠,٩٠٥,١٥١)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في نهاية الفترة	٣٠,٩٠٥,١٥١	٤٠,٧٨٢,٧٠٥
العجز المسترد خلال الفترة	(١,٥٠٥,٠٠١)	(٩,٨٧٧,٥٥٤)
الرصيد في نهاية الفترة	٢٩,٤٠٠,١٥٠	٣٠,٩٠٥,١٥١
إجمالي العجز في أموال المساهمين	–	–

١٧- المطلوبات الطارئة

المطلوبات الطارئة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ٧٦٩,٥٣٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ٩٦٧,٥٣٧ 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.

هناك مطالبة وفاة قائمة، بمبلغ ٤ ملايين دولار، ولكن تقتصر مطالبة المجموعة على ١٠٠,٠٠٠ درهم فقط.

١٨- موسمية النتائج

بلغ دخل توزيعات الأرباح بمبلغ ٧٦٥,٠٠٠ درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ومبلغ ٦٠٠,٠٠٠ درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨. 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 ٢٠١٩ غير قابلة للمقارنة مع تلك المرتبطة بفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٩- معلومات المقارنة

عمليات إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف مصاريف إداريي الطرف الثالث التي تم تكبدها خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بمبلغ ١,٩٢٨,٢٩٩ درهم إلى المصاريف العمومية والإدارية مما أدى إلى إعادة تصنيف صافي الفائض من عمليات التكافل، ولكن دون تأثير على الربح العائد للمساهمين.

بلغ إجمالي مصاريف إداريي الطرف الثالث المعاد تصنيفها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٣,٤٠٢,٣٥٤ درهم مما أدى إلى إعادة إدراج صافي الفائض من عمليات التكافل، ولكن دون تأثير على الربح العائد للمساهمين.

تلخص الجداول التالية تأثير تسويات إعادة التصنيف على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم (معاد تصنيفه)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم (معلن عنها سابقاً)
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز		
إجمالي المطالبات المتكبدة	(١٩١,٤٤٨,٩٤٧)	(١٩٣,٣٧٧,٢٤٦)
صافي الفائض من عمليات التكافل	٣,٧٦٠,٢٠٥	١,٨٣١,٩٠٦
مصاريف عمومية وإدارية	(٣٨,٦٦٢,٤٢٠)	(٣٦,٧٣٤,١٢١)
بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز		
العجز في أموال حملة الوثائق	(٣٧,٠٢٢,٥٠٠)	(٣٨,٩٥٠,٧٩٩)
قرض حسن من المساهمين	٣٧,٠٢٢,٥٠٠	٣٨,٩٥٠,٧٩٩

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (معاد تصنيفه)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (معلن عنها سابقاً)
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز		
إجمالي المطالبات المتكبدة	(٣٨٢,١٠٠,٧٨٩)	(٣٨٥,٥٠٣,١٤٣)
صافي الفائض من عمليات التكافل	٩,٨٧٧,٥٥٤	٦,٤٧٥,٢٠٠
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٧,٢٦٤,٩٧٢)	(٨٣,٨٦٢,٦١٨)
بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز		
العجز في أموال حملة الوثائق	(٣٠,٩٠٥,١٥١)	(٣٤,٣٠٧,٥٠٥)
قرض حسن من المساهمين	٣٠,٩٠٥,١٥١	٣٤,٣٠٧,٥٠٥