تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
البيانـات الماليـة الموحدة المرحلية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٨-٢٢

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 ٢٠١٩ 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.

عن إرنست ويونغ

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

٢٧ أكتوبر ٢٠١٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
موجودات عمليات التكافل			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٣٩,٤١٤,٠٥٥	٦٠,٩٣٩,٥٨٤
أدوات مالية	٥	٢٠٥,٥٤٥,٩٢١	١٧٨,٥٧٧,١٢٥
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى		٢٠٧,٩٦٩,٩٠٥	١٢٨,٤٠٧,٦٣١
موجودات عقود إعادة التكافل	٤	٢٢٤,٦٤٠,٦٠٢	٢٤١,٢٥٩,٧٨٩
عقارات استثمارية		٤٢,٦٩١,٣٥٦	٣٨,٩٢١,٢٥٦
ودائع		٧,٣٧٣,٧٥٤	-
تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		٧١,٥٩٦,٧٠٢	٦٣,٥٦٣,٩٣٠
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٧٩٩,٢٣٢,٢٩٥	٧١١,٦٦٩,٣١٥
موجودات المساهمين			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٩,١٦١,٧١٤	٦٢,٧٤٨,٤٥٣
أدوات مالية	٥	١٢٧,٢١٢,٠١٣	١٠٧,٢٩٤,٥٥٦
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى		٣٠,٠٤٣,٠٠٢	٣٤,٥٤٠,٨١٦
وديعة إلزامية		٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات		٥١,٢٠٨,١٨٣	٥١,٠٤٨,٧٦٤
موجودات غير ملموسة		٥,١٩٤,٤٧٧	٤,٨٩٧,٩٣٧
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق		٢١,٧٢٨,٠٩٣	٥٨,٨١٥,٠٢٦
إجمالي موجودات المساهمين		٢٤٨,٥٤٧,٤٨٢	٣٢٣,٣٤٥,٥٥٢
إجمالي الموجودات		١,٠٤٧,٧٧٩,٧٧٧	١,٠٣٥,٠١٤,٨٦٧
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		١٧٩,٦١٩,٣٧٥	١٩١,٥١٠,٥٤٠
مطلوبات عقود التكافل	٤	٦٠٤,٤٥١,٥٢٧	٤٩٢,٢٤٨,٩٠٠
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		٢١,٧٢٨,٠٩٣	٥٨,٨١٥,٠٢٦
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٨٠٥,٧٩٨,٩٩٥	٧٤٢,٥٧٤,٤٦٦
العجز في صندوق حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين			
عجز في صندوق حملة الوثائق	١٦	(٦,٥٦٦,٧٠٠)	(٣٠,٩٠٥,١٥١)
قرض حسن من المساهمين	١٦	٦,٥٦٦,٧٠٠	٣٠,٩٠٥,١٥١
صافي العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		-	-
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		٨٠٥,٧٩٨,٩٩٥	٧٤٢,٥٧٤,٤٦٦

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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		٥٨,٩٣٩,٩٩٥	٧١,٧٣٢,٥٠٩
قروض	٨	٤١,٠٢٨,٠٩٢	٥٣,٢٣٤,٠٠١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٣,٢١٣,٨٣٣	٢,٤٤٣,٢١٥
إجمالي مطلوبات المساهمين		١٠٣,١٨١,٩٢٠	١٢٧,٤٠٩,٧٢٥
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٦,٥٢٦,٣٠٢	٦,٥٢٦,٣٠٢
خسائر متراكمة		(٣٥,٢٠٧,٨٧١)	(٧,١٣٥,٦٢٦)
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات		١٧,٤٨٠,٤٣١	١٥,٦٤٠,٠٠٠
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		١٣٨,٧٩٨,٨٦٢	١٦٥,٠٣٠,٦٧٦
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٢٤١,٩٨٠,٧٨٢	٢٩٢,٤٤٠,٤٠١
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١,٠٤٧,٧٧٩,٧٧٧	١,٠٣٥,٠١٤,٨٦٧

السيد نورالدين صبحي احمد عطاطرة
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد مانجو لاليتا براساد راو
الرئيس التنفيذي للعمليات

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

بيان الدخل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
		٢٠١٩	٢٠١٨	**٢٠١٩**	٢٠١٨
	إيضاح	***درهم***	درهم	***درهم***	درهم
العائد إلى حملة الوثائق:					
إجمالي المساهمات المكتتبة	٩	**١٥٤,٩٤٧,٤٧٥**	١٥٨,٦٢٣,٠٦٢	**٤٨٤,٥٨٨,١١٤**	٤٦٣,٣٩٢,٦٨٩
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	٩	**٣,١٥٣,٦٥٣**	(٢٤,٤٤٥,٧٨٣)	**(٢٢,٦٧١,٩١٥)**	(٧٤,٨٨٤,٦٠٥)
مساهمات التكافل المكتسبة		**١٥٨,١٠١,١٢٨**	١٣٤,١٧٧,٢٧٩	**٤٦١,٩١٦,١٩٩**	٣٨٨,٥٠٨,٠٨٤
مساهمات إعادة تكافل	٩	**٣,٠٦٦,٠٠٦**	(٩٢,٢٦٤,٦٦٠)	**(١٥٣,٢٢٩,٦٦٠)**	(٢٥١,٦٣٢,٦٩٤)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٩	**(٢٤,٠٤٨,٤٥١)**	٢٤,٨٦٤,٤٤٠	**(٢٠,٣٤٤,٩٣٩)**	٥٣,٦٢١,٧٤٧
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها		**(٢٠,٩٨٢,٤٤٥)**	(٦٧,٤٠٠,٢٢٠)	**(١٧٣,٥٧٤,٥٩٩)**	(١٩٨,٠١٠,٩٤٧)
صافي المساهمات المكتسبة		**١٣٧,١١٨,٦٨٣**	٦٦,٧٧٧,٠٥٩	**٢٨٨,٣٤١,٦٠٠**	١٩٠,٤٩٧,١٣٧
إجمالي المطالبات المتكبدة		**(١٠٨,٨٨٧,٤٤٦)**	(٦٢,٥٦٩,٥٨٦)	**(٣٣٥,١٠٦,٤٨١)**	(٢٥٤,٠١٨,٥٣٣)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		**٧١١,٥٤٤**	٣٨,٨٨١,٢٣٣	**١٤٨,٠٧١,٠٦١**	١٧٠,٣٨٨,٦٥٠
صافي المطالبات المتكبدة		**(١٠٨,١٧٥,٩٠٢)**	(٢٣,٦٨٨,٣٥٣)	**(١٨٧,٠٣٥,٤٢٠)**	(٨٣,٦٢٩,٨٨٣)
تغير في الاحتياطيات	١٠	**(١٥,١٢٣,٤٧٧)**	(١١,٧٥٠,٤٦٧)	**(٣٠,٠٨١,٠٢٧)**	(٣٤,٨٢٣,٠١٣)
صافي التغيّر في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	١٠	**(١,٣٨٧,٦٤١)**	(٢,٣٦٢,٢٨٣)	**(١٦,٨٨١,٠٤٢)**	(٢,٣٧٧,١٧٩)
صافي دخل التكافل		**١٢,٤٣١,٦٦٣**	٢٨,٩٧٥,٩٥٦	**٥٤,٣٤٤,١١١**	٦٩,٦٦٧,٠٦٢
رسوم وكالة	١١	**(١٨,٩٥١,٢٥٣)**	(١٨,٧٩٩,٠٨٧)	**(٦١,٣٦٧,٥٨٢)**	(٥٥,٧٨٤,٣٠٦)
دخل/ (خسائر) الاستثمار، صافي		**(١,٥٥٢,١١١)**	(١,١٤٦,٥٩١)	**٤٥٦,٧٧١**	(١,٠٩٢,٢٧٣)
صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل		**(٨,٠٧١,٧٠١)**	٩,٠٣٠,٢٧٨	**(٦,٥٦٦,٧٠٠)**	١٢,٧٩٠,٤٨٣
العائد إلى المساهمين:					
أتعاب الوكالة من حملة الوثائق	١١	**١٨,٩٥١,٢٥٣**	١٨,٧٩٩,٠٨٧	**٦١,٣٦٧,٥٨٢**	٥٥,٧٨٤,٣٠٦
دخل الاستثمار، صافي		**٢,٢٨٧,٥٤٢**	٤,٤٥٨,٦٥١	**١٦,٧٨١,٣٧٤**	١٠,٩٣٨,٢٢٤
دخل آخر		**٣,٦٧٣,٤٨٢**	٢,٢٠٢,٠١٠	**٦,٩٥٥,١٧٣**	١٣,١٤١,٤٩٢
عمولة مسددة		**(١١,٧١٤,٤٠٩)**	(٩,٩٥١,٨٥٨)	**(٣٢,٢٤٢,٣٤١)**	(٢٧,٠٦١,٠٣٢)
مصاريف عمومية وإدارية		**(٢٤,٢٠٩,٦٢٢)**	(١٧,٨٧٣,٦٣٧)	**(٦٣,٨٦٧,٣٣٣)**	(٥٦,٥٣٦,٠٥٧)
(مخصص)/ استرداد قرض حسن لأموال حملة الأسهم		**(٨,٠٧١,٧٠١)**	٩,٠٣٠,٢٧٨	**(٦,٥٦٦,٧٠٠)**	١٢,٧٩٠,٤٨٣
(عجز)/أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين		**(١٩,٠٨٣,٤٥٥)**	٦,٦٦٤,٥٣١	**(١٧,٥٧٢,٢٤٥)**	٩,٠٥٧,٤١٦
الربح /(الخسارة) الأساسي والمخفف للسهم	١٢	**(٠,١٢٧)**	٠,٠٤٤	**(٠,١١٧)**	٠,٠٦٠

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 سبتمبر ٢٠١٩

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
		٢٠١٩	٢٠١٨	***٢٠١٩***	٢٠١٨
	إيضاح	***درهم***	درهم	***درهم***	درهم
(الخسارة)/ ربح الفترة العائد إلى المساهمين		**(١٩,٠٨٣,٤٥٥)**	٦,٦٦٤,٥٣١	**(١٧,٥٧٢,٢٤٥)**	٩,٠٥٧,٤١٦
بنود الدخل الشامل الأخرى					
الدخل الشامل الذي يمكن إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة					
صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المتوفرة للبيع	٥(ب)	**١,٤١٥,٧١٦**	-	**١,٨٤٠,٤٣١**	-
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة		**١,٤١٥,٧١٦**	-	**١,٨٤٠,٤٣١**	-
مجموع (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل للفترة		**(١٧,٦٦٧,٧٣٩)**	٦,٦٦٤,٥٣١	**(١٥,٧٣١,٨١٤)**	٩,٠٥٧,٤١٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	رأس المال	*احتياطي إلزامي*	*خسائر متراكمة*	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	*المجموع*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٦,٥٢٦,٣٠٢**	**(٧,١٣٥,٦٢٦)**	**١٥,٦٤٠,٠٠٠**	**١٦٥,٠٣٠,٦٧٦**
مجموع (الخسائر الشاملة)/ الدخل الشامل للفترة	-	-	**(١٧,٥٧٢,٢٤٥)**	**١,٨٤٠,٤٣١**	**(١٥,٧٣١,٨١٤)**
توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ٧)	-	-	**(١٠,٥٠٠,٠٠٠)**	-	**(١٠,٥٠٠,٠٠٠)**
المحول إلى الاحتياطي الإلزامي	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٦,٥٢٦,٣٠٢**	**(٣٥,٢٠٧,٨٧١)**	**١٧,٤٨٠,٤٣١**	**١٣٨,٧٩٨,٨٦٢**
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٢١,٧٩٨	(٦,٣١٣,٦٦٦)	-	١٤٨,٨٠٨,١٣٢
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٩,٠٥٧,٤١٦	-	٩,٠٥٧,٤١٦
توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ٧)	-	-	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)		(١٢,٣٧٥,٠٠٠)
زكاة مستحقة الدفع	-	-	(١,٠٨٧,٥٠٠)	-	(١,٠٨٧,٥٠٠)
المحول إلى الاحتياطي الإلزامي	-	٩٠٥,٧٤٢	(٩٠٥,٧٤٢)	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٢٧,٥٤٠	(١١,٦٢٤,٤٩٢)	-	١٤٤,٤٠٣,٠٤٨

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٩	٢٠١٨
	إيضاح	***درهم***	*درهم*
الأنشطة التشغيلية			
(الخسائر)/ الأرباح للفترة		**(١٧,٥٧٢,٢٤٥)**	٩,٠٥٧,٤١٦
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		**٣,٢٥١,٠٠٦**	٣,٤٩٢,٤٠٨
دخل الاستثمار، صافي		**(٢٦,٨٢٠,٢٥٥)**	(٩,٨٤٥,٩٥١)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		**١,٦٦٣,٩٣٩**	٣٢١,٣٣٥
مخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها		**٨٥١,٠١٨**	-
(خسائر)/ أرباح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		**(٣٨,٦٢٦,٥٣٧)**	٣,٠٢٥,٢٠٨
ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين			
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		**(٨٩٣,٣٢١)**	(١٩٣,١٦٠)
(خسائر)/ أرباح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		**(٣٩,٥١٩,٨٥٨)**	٢,٨٣٢,٠٤٨
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل	٤	**١٦,٦١٩,١٨٧**	(٦٦,٥١٠,٠٧١)
تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى		**(٧٥,٩١٥,٤٧٨)**	(٣٨,٩٦٦,٥٢٩)
تغيرات في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		**(٨,٠٣٢,٧٧٢)**	(٩,٤٢٧,٧٢٩)
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل	٤	**١١٢,٢٠٢,٦٢٨**	١٠٦,٠٣٠,٠٧١
تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى		**(٢٤,٦٨٣,٦٨١)**	٥٨,٧٠٥,٤٤٣
صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية		**(١٩,٣٢٩,٩٧٤)**	٥٢,٦٦٣,٢٣٣
الأنشطة الاستثمارية			
تغيرات في ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر		**٤,٢٢٤,٠٠٠**	(٢,٩٧٦,٠٠٠)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(٩٦,٨٥٤,٩٧١)**	(١٦٩,٣٦٩,٦٩٦)
مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**٧٨,٦٢٩,٤٠٥**	١١٩,٦٨٠,٢٧٩
ودائع		**(٧,٣٧٣,٧٥٤)**	-
دخل الاستثمارات، صافي		**-**	١,٦١٣,٣٨٢
شراء موجودات غير ملموسة		**(٩١١,٨٩٥)**	(١,٢٨١,٥٥٦)
شراء ممتلكات ومعدات		**(٢,٧٩٥,٠٧٠)**	(٥,٧٧٧,٤٢٦)
إضافات للعقارات الاستثمارية		**(٣,٧٧٠,١٠٠)**	(٣٨٠,٩٦٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(٢٨,٨٥٢,٣٨٥)**	(٥٨,٤٩١,٩٨٤)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	٧	**(١٠,٥٠٠,٠٠٠)**	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)
دفعات الزكاة		**-**	(٣٥٦,٠٠٠)
سلفيات	٨	**(١٢,٢٠٥,٩٠٩)**	(٣,٠١٩,٣٧٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(٢٢,٧٠٥,٩٠٩)**	(١٥,٧٥٠,٣٧٩)
النقص في النقدية وشبه النقدية		**(٧٠,٨٨٨,٢٦٨)**	(٢١,٥٧٩,١٣٠)
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة		**١٠٢,٢١٤,٠٣٧**	٧٢,٤٨٨,٤١٣
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٣	**٣١,٣٢٥,٧٦٩**	٥٠,٩٠٩,٢٨٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ 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 ٢٤ أكتوبر 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 الموحدة 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 الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، فإن النتائج للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك	٢٢,١٦٤,٠٥٥	٧,١٦١,٧١٤	٣٨,٦٨٩,٥٨٤	٤٨,٥٢٤,٤٥٣
الودائع	١٧,٢٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٢٥٠,٠٠٠	١٤,٢٢٤,٠٠٠
	٣٩,٤١٤,٠٥٥	٩,١٦١,٧١٤	٦٠,٩٣٩,٥٨٤	٦٢,٧٤٨,٤٥٣
ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	(٤,٢٢٤,٠٠٠)
إجمالي	٢٢,١٦٤,٠٥٥	٩,١٦١,٧١٤	٤٣,٦٨٩,٥٨٤	٥٨,٥٢٤,٤٥٣

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ٢,٣٥٪ إلى ٣,٤٠٪ سنوياً مع تواريخ استحقاق تتراوح بين ٢٠ أكتوبر ٢٠١٩ و ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٠.

٤- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	١٥٢,٩٥٣,٥٥٦	١٣٠,٤٩٢,٦٦٩
مطالبات متكبدة غير معلنة	٦٣,٩٠٨,١٩٣	٤١,٣٤٣,٨٨٧
مساهمات غير مكتسبة	٢٢١,٤٨٣,٨٢٣	١٩٨,٨١١,٩٠٨
احتياطيات حسابية	٤,٧٣١,٢٣٧	٤,٠٧١,٠٠٠
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	١٦١,٣٧٤,٧١٨	١١٧,٥٢٩,٤٣٦
	٦٠٤,٤٥١,٥٢٧	٤٩٢,٢٤٨,٩٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل		
حصة إعادة التكافل من مطالبات معلنة	٩٩,٢٩١,١٣٩	١٠٠,٧٦٦,٨٠٧
حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير معلنة	٣١,٠٨٥,٧٢٣	٢٥,٥٩١,١٩١
حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة	٩١,٦٣٢,٢٢٣	١١١,٩٧٧,١٦٢
حصة إعادة التكافل من احتياطي حسابي	٢,٦٣١,٥١٧	٢,٩٢٤,٦٢٩
	٢٢٤,٦٤٠,٦٠٢	٢٤١,٢٥٩,٧٨٩

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ *درهم*	*٣١ ديسمبر* ٢٠١٨ *درهم (مدققة)*
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٥٣,٦٦٢,٤١٧	٢٩,٧٢٥,٨٦٢
مطالبات متكبدة غير معلنة	٣٢,٨٢٢,٤٧٠	١٥,٧٥٢,٦٩٦
مساهمات غير مكتسبة	١٢٩,٨٥١,٦٠٠	٨٦,٨٣٤,٧٤٦
احتياطيات حسابية	٢,٠٩٩,٧٢٠	١,١٤٦,٣٧١
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	١٦١,٣٧٤,٧١٨	١١٧,٥٢٩,٤٣٦
	٣٧٩,٨١٠,٩٢٥	٢٥٠,٩٨٩,١١١
الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات		
الرصيد الافتتاحي	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	٨٨,٤٣٦,٠٢٨
رسوم التخصيص	٦٦,٤٦٨,٦٥٧	٧٤,٧٥٦,٥٤٨
استردادات ورسوم أخرى	(١٦,٠٥٧,١١٥)	(١٨,١٥٧,٣٧٨)
التغيّر في القيمة العادلة	(٢٣,٤٤٧,٣٠٢)	(٢٢,٣٤٧,٢١٠)
الرصيد النهائي	١٦,٨٨١,٠٤٢	(٥,١٥٨,٥٥٢)
	١٦١,٣٧٤,٧١٨	١١٧,٥٢٩,٤٣٦

٥- الأدوات المالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ *درهم*	*٣١ ديسمبر* ٢٠١٨ *درهم (مدققة)*
موجودات عمليات التكافل		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥(أ))	٢٠٥,٥٤٥,٩٢١	١٧٨,٥٧٧,١٢٥
موجودات المساهمين		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥(أ))	٩٢,٨١٠,١١٤	٧٤,٧٣٣,٠٨٨
متوفرة للبيع (إيضاح ٥ (ب))	٣٤,٤٠١,٨٩٩	٣٢,٥٦١,٤٦٨
	١٢٧,٢١٢,٠١٣	١٠٧,٢٩٤,٥٥٦
المجموع	٣٣٢,٧٥٧,٩٣٤	٢٨٥,٨٧١,٦٨١

٥- الأدوات المالية (تتمة)

٥-أ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد	*العائدة إلى المساهمين*	*العائدة إلى عمليات التكافل*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
صناديق مشتركة	١٣١,٢٣٦,٨٥٢	٣,٩١٣,٥٤٥	-	١٣٥,١٥٠,٣٩٧
استثمارات الصكوك	٣٠,١٣٧,٨٦٦	١٨,٣٣٣,٩٥٩	٣٠,٤٠٩,٤٠١	٧٨,٨٨١,٢٢٦
استثمارات الأسهم- متداولة	-	٤٨,٢١٨,١٠١	١٣,٧٦١,٨٠٢	٦١,٩٧٩,٩٠٣
استثمارات الأسهم- غير متداولة	-	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	-	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
إجمالي	١٦١,٣٧٤,٧١٨	٩٢,٨١٠,١١٤	٤٤,١٧١,٢٠٣	٢٩٨,٣٥٦,٠٣٥

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ *(مدققة)*			
	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

تم رهن استثمارات صكوك بمبلغ ١٢,٤١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ٢٢,٠٧ مليون درهم) مقابل قرض بنكي (إيضاح ٨).

٥- الأدوات المالية (تتمة)

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

إن الحركات العائدة إلى حملة الوثائق خلال الفترة كانت كالتالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	٨٨,٤٣٦,٠٢٨
المشتريات خلال الفترة	٥٩,٤١٤,٤٨٤	٧٤,٧٥٦,٥٤٨
الاستبعادات خلال الفترة	(٣٢,٤٥٠,٢٤٤)	(٤٠,٥٠٤,٥٨٨)
التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة	١٦,٨٨١,٠٤٢	(٥,١٥٨,٥٥٢)
في نهاية الفترة	١٦١,٣٧٤,٧١٨	١١٧,٥٢٩,٤٣٦

٥-ب المتوفرة للبيع

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
الأسهم - المتداولة	٣٤,٤٠١,٨٩٩	٣٢,٥٦١,٤٦٨

تم تثبيت أرباح القيمة العادلة البالغة ١,٨٤٠,٤٣١ درهم في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - لا شيء).

٦- رأس المال

	٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 ٤١,٠٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ٥٣,٢٣ مليون درهم) من جزأين. تم الحصول على مبلغ ١٠,٩٢ 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 سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٢,٤١ مليون درهم. يترتب على القروض معدل ربح بنسبة ٢,٥٪ 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 – ٤١,٠٢٨,٠٩٢ درهم، ٢٠١٨ – ٥٣,٢٣٤,٠٠١ درهم، على التوالي). إن القيمة الدفترية للقروض من بنك دبي التجاري خلال سنة ٢٠١٩ هو إعادة سداد ٣ أقساط من القرض بمبلغ ٢,١٠٠,٠٠٠ درهم، في حين أن، القرض من بنك أبو ظبي الأول نقص بمبلغ ١٠,١٠٥,٩٠٨ درهم نتيجة استرداد صكوك بنك دبي للاستثمار.

٩- صافي المساهمات المكتسبة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨*		
	صحي ***درهم***	***التأمين على الحياة والادخار*** ***درهم***	***المجموع*** ***درهم***	*صحي* *درهم*	*التأمين على الحياة والادخار* *درهم*	*المجموع* *درهم*
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٢٩,٢٣٠,٢٧٣	٢٥,٧١٧,٢٠٢	١٥٤,٩٤٧,٤٧٥	١٣٦,٠٠٩,٩٠٤	٢٢,٦١٣,١٥٨	١٥٨,٦٢٣,٠٦٢
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٤,٣١٥,٦٦٩	(١,١٦٢,٠١٦)	٣,١٥٣,٦٥٣	(٢٢,٧٩٢,٥٨٦)	(١,٦٥٣,١٩٧)	(٢٤,٤٤٥,٧٨٣)
مساهمات التكافل المكتسبة	١٣٣,٥٤٥,٩٤٢	٢٤,٥٥٥,١٨٦	١٥٨,١٠١,١٢٨	١١٣,٢١٧,٣١٨	٢٠,٩٥٩,٩٦١	١٣٤,١٧٧,٢٧٩
مساهمات إعادة التكافل	(٦,١٨٤,٥٩٦)	٣,١١٨,٥٩٠	(٣,٠٦٦,٠٠٦)	٨٨,٩٢٢,٤٩٤	٣,٣٤٢,١٦٦	٩٢,٢٦٤,٦٦٠
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٢٥,٢٥٠,٦١٠	(١,٢٠٢,١٥٩)	٢٤,٠٤٨,٤٥١	(٢٣,٥٣٩,٤٢٩)	(١,٣٢٥,٠١١)	(٢٤,٨٦٤,٤٤٠)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	١٩,٠٦٦,٠١٤	١,٩١٦,٤٣١	٢٠,٩٨٢,٤٤٥	٦٥,٣٨٣,٠٦٥	٢,٠١٧,١٥٥	٦٧,٤٠٠,٢٢٠
صافي المساهمات المكتسبة	١١٤,٤٧٩,٩٢٨	٢٢,٦٣٨,٧٥٥	١٣٧,١١٨,٦٨٣	٤٧,٨٣٤,٢٥٣	١٨,٩٤٢,٨٠٦	٦٦,٧٧٧,٠٥٩

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨*		
	صحي ***درهم***	***التأمين على الحياة والادخار*** ***درهم***	***المجموع*** ***درهم***	*صحي* *درهم*	*التأمين على الحياة والادخار* *درهم*	*المجموع* *درهم*
إجمالي المساهمات المكتتبة	٤١٢,٦٣٨,٤٢٣	٧١,٩٤٩,٦٩١	٤٨٤,٥٨٨,١١٤	٤٠١,٨٤٩,٢٢٤	٦١,٥٤٣,٤٦٥	٤٦٣,٣٩٢,٦٨٩
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٢٢,٦١٤,٩٥٩)	(٥٦,٩٥٦)	(٢٢,٦٧١,٩١٥)	(٧٤,٣٧٢,٠٩٣)	(٥١٢,٥١٢)	(٧٤,٨٨٤,٦٠٥)
مساهمات التكافل المكتسبة	٣٩٠,٠٢٣,٤٦٤	٧١,٨٩٢,٧٣٥	٤٦١,٩١٦,١٩٩	٣٢٧,٤٧٧,١٣١	٦١,٠٣٠,٩٥٣	٣٨٨,٥٠٨,٠٨٤
مساهمات إعادة التكافل	١٤٦,٢٣٤,٢٠٣	٦,٩٩٥,٤٥٧	١٥٣,٢٢٩,٦٦٠	٢٤٤,٧١٠,٠١١	٦,٩٢٢,٦٨٣	٢٥١,٦٣٢,٦٩٤
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٢٠,٥٧٤,٦٧٤	(٢٢٩,٧٣٥)	٢٠,٣٤٤,٩٣٩	(٥٣,٠٣١,٢٢٤)	(٥٩٠,٥٢٣)	(٥٣,٦٢١,٧٤٧)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	١٦٦,٨٠٨,٨٧٧	٦,٧٦٥,٧٢٢	١٧٣,٥٧٤,٥٩٩	١٩١,٦٧٨,٧٨٧	٦,٣٣٢,١٦٠	١٩٨,٠١٠,٩٤٧
صافي المساهمات المكتسبة	٢٢٣,٢١٤,٥٨٧	٦٥,١٢٧,٠١٣	٢٨٨,٣٤١,٦٠٠	١٣٥,٧٩٨,٣٤٤	٥٤,٦٩٨,٧٩٣	١٩٠,٤٩٧,١٣٧

١٠- التغير في الاحتياطيات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم	درهم	*درهم*	درهم
التغير في احتياطي حسابي	٢٩٧,٤٧٩	٢٤٣,٤٢٤	٩٩٧,٠٩٩	(١,١٨٨,٧٨٢)
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة	١٦,٢١٣,٦٣٩	١٣,٨٦٩,٣٢٦	٤٥,٩٦٤,٩٧٠	٣٨,٣٨٨,٩٧٤
التغيّر في القيمة العادلة	(١,٣٨٧,٦٤١)	(٢,٣٦٢,٢٨٣)	(١٦,٨٨١,٠٤٢)	(٢,٣٧٧,١٧٩)
	١٥,١٢٣,٤٧٧	١١,٧٥٠,٤٦٧	٣٠,٠٨١,٠٢٧	٣٤,٨٢٣,٠١٣

١١- رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بلغت ٦١,٣٦٧,٥٨٢ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ – ٥٥,٧٨٤,٣٠٦ درهم).

تمّ وضع رسوم وكالة حتى نسبة ١٣% إلى ٢٥% من إجمالي مساهمات تكافل 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 الشامل عند تكبدها.

١٢- الأرباح الأساسية والمخفّضة للسهم

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
(الخسائر)/ أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)	(١٩,٠٨٣,٤٥٤)	٦,٦٦٤,٥٣١	(١٧,٥٧٢,٢٤٤)	٩,٠٥٧,٤١٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(الخسائر)/ أرباح السهم (بالدرهم)	(٠,١٢٧)	٠,٠٤٤	(٠,١١٧)	٠,٠٦٠

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

١٣- المعاملات والأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:		
استثمارات في حقوق الملكية – متداولة	٤,٤٠٥,٢٣١	٥,١٣٩,٤٣٦

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
مزايا قصيرة وطويلة الأجل	٣,٩٧٩,٦٣٧	٦,٨٢٩,٧٨١
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة		
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٣,٤٢٠,٠٠٠
إجمالي المساهمات المكتتبة	٨,٠١٢,٤٧٠	٦,٦٣٩,٦١١
إجمالي المطالبات المتكبدة	٣,١٤٥,٥٦٣	٥,٤٥٧,١٤٤

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
أرصدة مع أطراف ذات علاقة		
المطالبات المعلنة	٧٢٥,٢٩٦	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.

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.

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	الاكتتاب			***المساهمين***		
	صحي	***على الحياة***	***المجموع***	***استثمارات***	***أخرى***	***المجموع***
	درهم	***درهم***	***درهم***	***درهم***	***درهم***	***درهم***
إيرادات القطاع	**٣٩٠,٠٢٣,٤٦٤**	**٧١,٨٩٢,٧٣٥**	**٤٦١,٩١٦,١٩٩**	**١٦,٧٨١,٣٧٤**	**٦٨,٣٢٢,٧٥٥**	**٨٥,١٠٤,١٢٩**
نتائج القطاع	٣٦,٢٤٩,٨٧٧	١٨,٥٥١,٠٠٥	٥٤,٨٠٠,٨٨٢	١٦,٧٨١,٣٧٤	٦٨,٣٢٢,٧٥٥	٨٥,١٠٤,١٢٩
رسوم وكالة	(٤٣,٠٣٩,٢٢٥)	(١٨,٣٢٨,٣٥٧)	(٦١,٣٦٧,٥٨٢)	-	-	-
عمولات متكبدة	-	-	-	-	(٣٢,٢٤٢,٣٤١)	(٣٢,٢٤٢,٣٤١)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	(٦٣,٨٦٧,٣٣٣)	(٦٣,٨٦٧,٣٣٣)
استرداد قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	-	-	-	-	(٦,٥٦٦,٧٠٠)	(٦,٥٦٦,٧٠٠)
(الخسائر)/ الأرباح العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	**(٦,٧٨٩,٣٤٨)**	**٢٢٢,٦٤٨**	**(٦,٥٦٦,٧٠٠)**	**١٦,٧٨١,٣٧٤**	**(٣٤,٣٥٣,٦١٩)**	**(١٧,٥٧٢,٢٤٥)**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	الاكتتاب			*المساهمين*		
	صحي	*على الحياة*	*المجموع*	*استثمارات*	*أخرى*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
إيرادات القطاع	٣٢٧,٤٧٧,١٣١	٦١,٠٣٠,٩٥٣	٣٨٨,٥٠٨,٠٨٤	١٠,٩٣٨,٢٢٤	٦٨,٩٢٥,٧٩٨	٧٩,٨٦٤,٠٢٢
نتائج القطاع	٤٨,١٤٣,٩٦٢	١٧,٤٩٣,٣١٧	٦٥,٦٣٧,٢٧٩	١٠,٩٣٨,٢٢٤	٦٨,٩٢٥,٧٩٨	٧٩,٨٦٤,٠٢٢
رسوم وكالة	(٣٩,٩٤١,١٩٠)	(١٥,٨٤٣,١١٦)	(٥٥,٧٨٤,٣٠٦)	-	-	-
عمولات متكبدة	-	-	-	-	(٢٧,٠٦١,٠٣٢)	(٢٧,٠٦١,٠٣٢)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	(٥٦,٥٣٦,٠٥٧)	(٥٦,٥٣٦,٠٥٧)
استرداد قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	-	-	-	-	١٢,٧٩٠,٤٨٣	١٢,٧٩٠,٤٨٣
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	٨,٢٠٢,٧٧٢	١,٦٥٠,٢٠١	٩,٨٥٢,٩٧٣	١٠,٩٣٨,٢٢٤	(١,٨٨٠,٨٠٨)	٩,٠٥٧,٤١٦

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

	صحي درهم	*على الحياة والادخار* درهم	*مجموع التكافل* درهم	*استثمارات المساهمين* درهم	*غير مخصصة أخرى* درهم	*المجموع* درهم	*الإجمالي* درهم
			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
موجودات القطاع	٥٠٧,٢٠٣,١٣٤	٢٩٢,٠٢٩,١٦١	٧٩٩,٢٣٢,٢٩٥	١٣٦,٣٧٣,٧٢٧	٩٠,٤٤٥,٦٦٢	٢٢٦,٨١٩,٣٨٩	١,٠٢٦,٠٥١,٦٨٤
مطلوبات القطاع	٥٧٠,٢٢٤,٩٦٥	٢١٣,٨٤٥,٩٣٧	٧٨٤,٠٧٠,٩٠٢	١٠,٩٢٨,٧٢٢	٩٢,٢٥٣,١٩٨	١٠٣,١٨١,٩٢٠	٨٨٧,٢٥٢,٨٢٢
			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 سبتمبر ٢٠١٩			
	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم- متداولة	٦١,٩٧٩,٩٠٣	-	-	٦١,٩٧٩,٩٠٣
استثمارات الأسهم- غير متداولة	-	-	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
صناديق مشتركة	-	١٣٥,١٥٠,٣٩٧	-	١٣٥,١٥٠,٣٩٧
استثمارات صكوك	٧٨,٨٨١,٢٢٦	-	-	٧٨,٨٨١,٢٢٦
أوراق مالية متوفرة للبيع	٣٤,٤٠١,٨٩٩	-	-	٣٤,٤٠١,٨٩٩
عقارات استثمارية	-	٤٢,٦٩١,٣٥٦	-	٤٢,٦٩١,٣٥٦
	١٧٥,٢٦٣,٠٢٨	١٧٧,٨٤١,٧٥٣	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٣٧٥,٤٤٩,٢٩٠
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	-	١٦١,٣٧٤,٧١٨	-	١٦١,٣٧٤,٧١٨

	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 سبتمبر ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (معاد تصنيفه)
العجز في أموال حملة الوثائق		
الرصيد في بداية الفترة	(٣٠,٩٠٥,١٥١)	(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)
(العجز)/ الفائض المسترد للفترة	(٦,٥٦٦,٧٠٠)	٩,٨٧٧,٥٥٤
قرض حسن مشطوب	٣٠,٩٠٥,١٥١	-
الرصيد في نهاية الفترة	(٦,٥٦٦,٧٠٠)	(٣٠,٩٠٥,١٥١)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في نهاية الفترة	٣٠,٩٠٥,١٥١	٤٠,٧٨٢,٧٠٥
الفائض المسترد خلال الفترة	(٦,٥٦٦,٧٠٠)	(٩,٨٧٧,٥٥٤)
قرض حسن مشطوب	(٣٠,٩٠٥,١٥١)	-
الرصيد في نهاية الفترة	٦,٥٦٦,٧٠٠	٣٠,٩٠٥,١٥١
إجمالي العجز في أموال المساهمين	-	-

١٧- المطلوبات الطارئة

المطلوبات الطارئة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ٦٢٥,٥٣٧ 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 لا شيء ومبلغ ٧٦٥ ألف درهم لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، على التوالي، ولا شيء ومبلغ ٦٠٠ ألف درهم لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، 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 سبتمبر ٢٠١٩ غير قابلة للمقارنة مع تلك المرتبطة بفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٩- معلومات المقارنة

عمليات إعادة التصنيف
تم إعادة تصنيف مصاريف إداريي الطرف الثالث للأعمال التي ليس لها مخاطر التي تم تكبدها خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٢,٩٣٧,٥١٠ درهم من إجمالي المطالبات المتكبدة إلى المصاريف العمومية والإدارية. أدى إعادة التصنيف إلى تسوية 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 تسوية 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 سبتمبر ***٢٠١٨*** ***درهم*** ***(معاد إدراجه)***	*٣٠ سبتمبر* *٢٠١٨* *درهم* *(معلن عنها سابقاً)*
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز		
إجمالي المطالبات المتكبدة	**(٢٥٤,٠١٨,٥٣٣)**	(٢٥٦,٩٥٦,٠٤٣)
صافي الفائض من عمليات التكافل	**١٢,٧٩٠,٤٨٣**	٩,٨٥٢,٩٧٣
مصاريف عمومية وإدارية	**(٥٦,٥٣٦,٠٥٧)**	(٥٣,٥٩٨,٥٤٧)
بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز		
العجز في أموال حملة الوثائق	**(٢٧,٩٩٢,٢٢٢)**	(٣٠,٩٢٩,٧٣٢)
قرض حسن من المساهمين	**٢٧,٩٩٢,٢٢٢**	٣٠,٩٢٩,٧٣٢

	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)