

دارالتكافل (ش.م.ع.)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

دارالتكافل (ش.م.ع.)

صفحة	جدول المحتويات
١	تقريرمراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣-٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٥-٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٦	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٧	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غيرمدقق)
٢٣- ٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
دار التكافل (ش.م.ع.)
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لدار التكافل (ش.م.ع.) - دبي، الإمارات العربية المتحدة (يشار إليها مع شركتها التابعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



سمير مدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٠ نوفمبر ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
درهم مدقق	درهم غير مدقق		
٤٤٠,٣٤٤	٦٣٠,٦٣٨	٤	موجودات عمليات التكافل
٧,٤٤٢,٠٧٧	١١,٢٤٠,٣٧١		استثمارات في أوراق مالية
٥٧,٢٨٦,٧٦٠	٩٨,٦٣٧,٢٩٢	٥	تكلفة بوالص مؤجلة
١١١,٧٤٥,٧٦٧	١٢٠,٨٦١,٦٧٢		موجودات إعادة التكافل
٦,٩٩٦,٩٩٩	٨,٣٩٥,٦٣٤	٦	ذمم تكافل مدينة وأخرى
<u>١٨٣,٩١١,٩٤٧</u>	<u>٢٣٩,٧٦٥,٦٠٧</u>		النقد وما يعادله
			مجموع موجودات عمليات التكافل
١٤,١٥٩,٦٤٦	١٢,٩٣٦,٧٨٨		موجودات المساهمين
٦٦٦,٣٧١	٥٩٦,٥١٥		ممتلكات ومعدات
٥١,٦١٠,٠٠١	٥١,٦١٠,٠٠١		موجودات غير ملموسة
١٣,٤٨٨,٣٨٩	٢٢,٥١١,٣٤٠	٤	استثمارات عقارية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات في أوراق مالية
١٣,٦٢٢,٩٥١	١٩,٧٥٤,١٦٣		وديعة مقيدة
٢٠,٦٥٨,١٧٣	٢٨,٢٢٩,٨٧٠		ودائع وكالة
٣,٦٧٧,٩٢٠	٩,٧٦٩,٠٧١		المطلوب من المشاركين
١٦,٤٩٦,٩٠٣	٤,٢٨٣,٧٢٣	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
<u>١٤٠,٣٨٠,٣٥٤</u>	<u>١٥٥,٦٩١,٤٧١</u>		النقد وما يعادله
<u>٣٢٤,٢٩٢,٣٠١</u>	<u>٣٩٥,٤٥٧,٠٧٨</u>		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تنمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاحات
درهم مدقق	درهم غير مدقق	
		مطلوبات وعجز عمليات التكافل
		مطلوبات عمليات التكافل
		خصومات مؤجلة
٣,٤٠٦,٢١٨	٥,٠٩٧,١٩٠	مطلوبات عقود التكافل
١٦٣,٠٣٠,٠٧١	٢١٦,٥٣٥,٧١٤	ذمم تكافل دائنة
٨٠,١١٩,٧٣٣	٨٧,٦٣٢,١١٩	المطلوب من المساهمين
٢٠,٦٥٨,١٧٣	٢٨,٢٢٩,٨٧٠	مجموع مطلوبات عمليات التكافل
٢٦٧,٢١٤,١٩٥	٣٣٧,٤٩٤,٨٩٣	
		عجز عمليات التكافل
		قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين
(٨٣,١٨٤,٤٣٧)	(٩٧,٧٩٥,٢٨٤)	يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
٨٣,١٨٤,٤٣٧	٩٧,٧٩٥,٢٨٤	احتياطي استثمارات متاحة للبيع
(١١٧,٨١٤)	٦٥,٩٩٠	مجموع الفائض / (العجز) من عمليات التكافل
(١١٧,٨١٤)	٦٥,٩٩٠	مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل
٢٦٧,٠٩٦,٣٨١	٣٣٧,٥٦٠,٨٨٣	
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		مطلوبات أخرى
٦,٨٢٠,٧٦٥	٥,٨٧٢,٩٩٧	مجموع مطلوبات المساهمين
٦,٨٢٠,٧٦٥	٥,٨٧٢,٩٩٧	
		حقوق المساهمين
		رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
٥٤٠,٤٨٣	٥٤٠,٤٨٣	خسائر متراكمة
(٤٩,٦١٩,١٤٠)	(٤٨,٢٣٥,٦٧٤)	احتياطي استثمارات متاحة للبيع
(٥٤٦,١٨٨)	(٢٨١,٦١١)	مجموع حقوق المساهمين
٥٠,٣٧٥,١٥٥	٥٢,٠٢٣,١٩٨	
٥٧,١٩٥,٩٢٠	٥٧,٨٩٦,١٩٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٢٤,٢٩٢,٣٠١	٣٩٥,٤٥٧,٠٧٨	مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين


صالح الهاشمي
العضو المنتدب


عبد العزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الموجز الموحد (غيرمدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٥٤,١٢١,١٨٧	٢٠٤,٩٣٤,٥٤٢	٣٩,٠٥٩,٩٠٤	٥٢,٥٢٥,٥٧٧	العائد إلى المشاركين
(٧,٩٤٥,٧٥٨)	(٢٤,٩٤٤,٣٥٧)	١٣,٤٢٦,٦١٤	١٢,٧٢٥,٩٨٨	إيرادات الاكتتاب
١٤٦,١٧٥,٤٢٩	١٧٩,٩٩٠,١٨٥	٥٢,٤٨٦,٥١٨	٦٥,٢٥١,٥٦٥	إجمالي المشاركات المكتتبة
(٦٥,٥٣٦,٢٢٧)	(٩٦,٣٤٨,٩١٢)	(١٥,٥٧٨,٢٢٠)	(٢٤,٧٣١,٢٦٤)	الحركة في المشاركات غير المكتسبة
٧,٩٠٣,٤٣٧	١٤,٧٣١,٩٤٣	(٥,٢٤٦,٥١١)	(٥,٤٢٨,٥٤٠)	إيرادات مشاركات التكافل
(٥٧,٦٣٢,٧٩٠)	(٨١,٦١٦,٩٦٩)	(٢٠,٨٢٤,٧٣١)	(٣٠,١٥٩,٨٠٤)	حصة إعادة التكافل من المشاركات
٨٨,٥٤٢,٦٣٩	٩٨,٣٧٣,٢١٦	٣١,٦٦١,٧٨٧	٣٥,٠٩١,٧٦١	الحركة في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة
٦٧٧,٢٨٦	٦٩٠,٧١٣	٢٠٠,٧٦٩	٢١٦,٢٩١	صافي إيرادات التكافل
١٠,٣٨٤,٨٨٤	٧,٩٦٢,٠٥٩	٣,٦١٦,٠٦٧	٢,٩٥٣,١٣٩	رسوم بوالص وأخرى
٩٩,٦٠٤,٨٠٩	١٠٧,٠٢٥,٩٨٨	٣٥,٤٧٨,٦٢٣	٣٨,٢٦١,١٩١	خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل
(١٢٠,٦٠٢,٤٨٠)	(١٤٠,٢٥٣,٤٦٢)	(٤٣,٤٨٧,١٢٩)	(٥٧,٥٠٧,٥٨٤)	إجمالي إيرادات الاكتتاب
٥١,٤٨٤,٠٠٢	٧٥,٠٧٨,٧١١	١٨,٣٤١,٠٩٤	٣٥,٦٨٣,٤٣٥	مصاريف الاكتتاب
(٦٩,١١٨,٤٧٨)	(٦٥,١٧٤,٧٥١)	(٢٥,١٤٦,٠٣٥)	(٢١,٨٢٤,١٤٩)	مطالبات متكبدة
(١٢,٩٩٥,٩٣٧)	(١٧,٧١٨,٩٢٣)	(٤,١١٩,٩٠٤)	(٦,٦٧٤,٠٨٨)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(١,٨٨٠,٠٩١)	(١,٨٢١,٥١٠)	(٥١٤,٥٥٦)	(٤٦٨,٤٣٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧٠٤,٦٣٨)	(٩٠٦,٤٩٧)	(١٧٩,٨٣١)	(٢٢٦,٥٧٢)	تكلفة الاستحواذ على البوالص
(٨٤,٦٩٩,١٤٤)	(٨٥,٦٢١,٦٨١)	(٢٩,٩٦٠,٣٢٦)	(٢٩,١٩٣,٢٤٦)	فائض خسارة إعادة التكافل
١٤,٩٠٥,٦٦٥	٢١,٤٠٤,٣٠٧	٥,٥١٨,٢٩٧	٩,٠٦٧,٩٤٥	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣١,١١٥,٦٣٨)	(٣٥,٥٨٣,٩٨٥)	(٨,١٥٣,١٣٨)	(٩,٦٨٩,٠٦٧)	إجمالي مصاريف الاكتتاب
(١,٧٠٢,٧٠١)	(٨٤٤,٢٩٣)	(٥٦٦,٧٠٩)	(٢٦٣,٠٨٣)	صافي إيرادات الاكتتاب
(١٧,٩١٢,٦٧٤)	(١٥,٠٢٣,٩٧١)	(٣,٢٠١,٥٥٠)	(٨٨٤,٢٠٥)	أتعاب وكالة
(٨١٤)	٤٢٠,٠١٤	(٢١,٨٤٤)	١٠,٤٠٥	مصاريف موزعة على المشاركين
(٢,٨٤٧)	(٦,٨٩٠)	-	-	صافي العجز من عمليات التكافل
(١٧,٩١٦,٣٣٥)	(١٤,٦١٠,٨٤٧)	(٣,٢٢٣,٣٩٤)	(٨٧٣,٨٠٠)	إيرادات / (خسائر) الاستثمارات وأخرى
				رسوم مضاربة
				العجز للفترة العائد إلى المشاركين

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الموجز الموحد (غيرمدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تمة"

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
درهم		درهم		درهم		درهم	
العائد إلى المساهمين							
الإيرادات							
أنعاب وكالة من المشاركين							
رسوم مضاربة							
إيرادات استثمارات							
٣١,١١٥,٦٣٨	٣٥,٥٨٣,٩٨٥	٨,١٥٣,١٣٨	٩,٦٨٩,٠٦٧				
٢,٨٤٧	٦,٨٩٠	-	-				
٢,٠٥٦,٣٢٠	٣,٣٣٥,٦٤٣	(٢٩٩,٥٠٨)	١,٥٠٠,٦٧١				
<u>٣٣,١٧٤,٨٠٥</u>	<u>٣٨,٩٢٦,٥١٨</u>	<u>٧,٨٥٣,٦٣٠</u>	<u>١١,١٨٩,٧٣٨</u>				
المصاريف							
مصاريف عمومية وإدارية							
(٢٠,٤٧٩,١٢١)	(٢٢,٩٣٢,٢٠٥)	(٦,٨٨٣,٢٠٢)	(٧,٥٦٠,١٨٤)				
١٢,٦٩٥,٦٨٤	١٥,٩٩٤,٣١٣	٩٧٠,٤٢٨	٣,٦٢٩,٥٥٤				
(١٧,٩١٦,٣٣٥)	(١٤,٦١٠,٨٤٧)	(٣,٢٢٣,٣٩٤)	(٨٧٣,٨٠٠)				
<u>(٥,٢٢٠,٦٥١)</u>	<u>١,٣٨٣,٤٦٦</u>	<u>(٢,٢٥٢,٩٦٦)</u>	<u>٢,٧٥٥,٧٥٤</u>				
<u>(٠,٠٥٢)</u>	<u>٠,٠١٤</u>	<u>(٠,٠٢٢)</u>	<u>٠,٠٢٨</u>				
الربح للفترة قبل القرض الحسن							
مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين							
الربح / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين							
الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد (إيضاح ٩)							

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

دارالتكافل (ش.م.ع.)
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
درهم		درهم		درهم		درهم	
العائد إلى المشاركين							
الخسائر للفترة							
الخسائر الشاملة الأخرى							
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر							
الربح / (الخسارة) غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع							
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة							
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين							
العائد إلى المساهمين							
الربح / (الخسارة) للفترة							
الدخل الشامل الأخرى							
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر							
الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع							
تعديل إعادة العرض المتعلق بالموجودات المالية المتاحة للبيع							
المستبعدة في الفترة							
الدخل الشامل الأخرى للفترة							
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين							
المساهمين							

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

المجموع	احتياطي استثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم
٥٦,٤٤٣,٧٩٨	(١,٦١٩,١٥٥)	٥٤٠,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥,٢٢٠,٦٥١)	-	-	-
٨٥٣,٨٥٧	٨٥٣,٨٥٧	-	-
(٤,٣٦٦,٧٩٤)	٨٥٣,٨٥٧	-	-
٥٢,٠٧٧,٠٠٤	(٧٦٥,٢٩٨)	٥٤٠,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠,٣٧٥,١٥٥	(٥٤٦,١٨٨)	٥٤٠,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٨٣,٤٦٦	-	-	-
٢٦٤,٥٧٧	٢٦٤,٥٧٧	-	-
١,٦٤٨,٠٤٣	٢٦٤,٥٧٧	-	-
٥٢,٠٢٣,١٩٨	(٢٨١,٦١١)	٥٤٠,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	(٤٨,٢٣٥,٦٧٤)		

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح / (الخسارة) للفترة	١,٣٨٣,٤٦٦	(٥,٢٢٠,٦٥١)
تعديلات:		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١,٤٧٨,٥١٧	١,٢٩٢,٧٩١
إطفاء موجودات غير ملموسة	٢٥٥,٣٥٠	١٦٠,٩١١
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٦,٤٩٠)	١,٠٤٧,٤٩٥
أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع	-	(٩١٩,٣٤٥)
أرباح محققة من بيع موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٥٤,٦٦٩)
إيرادات من استثمارات في صكوك	(٢٦٢,٣٥٩)	(١٦١,٢٩٩)
إيرادات من ودائع الوكالة	(٢٨٠,٧٧٧)	(١٥٤,١٥٧)
إيرادات الإيجار	(٢,٣٩٢,٨٥٢)	(١,٥٦٤,٣٥٩)
مخصص للديون المشكوك في تحصيلها	٩٦٨,٩٦١	٢٣٠,٠١٧
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٤,٦١٠,٨٤٧	١٧,٩١٦,٣٣٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٢٧٢,٧٦٩	٣٠٣,٩٧٤
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	١٦,٠٢٧,٤٣٢	١٢,٨٧٧,٠٤٣
الزيادة في ذمم تكافل مدينة وأخرى	(١٠,٠٨٤,٨٦٦)	(٢٨,٦٥٨,٤٩٢)
الزيادة في موجودات إعادة التكافل	(٤١,٣٥٠,٥٣٢)	(١٠,١١٥,٥٣٣)
(الزيادة) / النقص في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٥,٨٥٧,٠١٥)	٨,٣٢٢,١٥٧
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	٥٣,٥٠٥,٦٤٣	٢٤,٣٢٧,٨٠٨
الزيادة في ذمم تكافل دائنة	٧,٥١٢,٣٨٦	٢٠,٩٣٠,٠٤٧
النقص في مطلوبات أخرى	(١,٠٢٧,٥٩٨)	(٤,٠١٣,٦١٧)
الزيادة في تكلفة بوالص مؤجلة	(٣,٧٩٨,٢٩٤)	(٣٨١,٢٤٦)
الزيادة في خصومات مؤجلة	١,٦٩٠,٩٧٢	١,٠٣٤,٨٨٣
قرض حسن لصندوق المشاركين	(١٤,٦١٠,٨٤٧)	(١٧,٩١٦,٣٣٥)
النقد الناتج من العمليات	٢,٠٠٧,٢٨١	٦,٤٠٦,٧١٥
تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوع	(١٩٢,٩٣٩)	(٣٣,٤٢٥)
صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية	١,٨١٤,٣٤٢	٦,٣٧٣,٢٩٠
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٣١٨,٢٠٨)	(٧٩٠,١٠١)
شراء موجودات غير ملموسة	(١٢٢,٩٤٥)	(١٢٨,٠٨٨)
إضافة استثمارات في أوراق مالية	(٨,٧٥٨,٣٧٤)	(١٩,٠٣٣,١٥١)
إيرادات مقبوضة من استثمارات في صكوك	٢٨,٢٢٣	١٠٣,٥٢٢
عائدات من بيع استثمارات في أوراق مالية	-	١٤,٤٤٠,٨٤٤
شراء استثمارات عقارية	-	(٤,٢٠٤,١٧٤)
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	٢٨٠,٧٧٧	١٥٤,١٥٧
إيرادات الإيجار المقبوضة	٢,٣٩٢,٨٥٢	١,٥٦٤,٣٥٩
(الزيادة) / النقص في ودائع الوكالة	(٦,١٣١,٢١٢)	٢,٩٤٤,٩٢٤
صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية	(١٢,٦٢٨,٨٨٧)	(٤,٩٤٧,٧٠٨)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	(١٠,٨١٤,٥٤٥)	١,٤٢٥,٥٨٢
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	٩,٥٥٩,٠٣٧
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)	١٢,٦٧٩,٣٥٧	١٠,٩٨٤,٦١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١- معلومات عامة

دار التكافل (ش.م.ع.) تأسست كشركة مساهمة عامة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص.ب ٢٣٥٣٥٣ ، دبي ، دولة الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بإصدار عقود التكافل قصيرة الأجل فيما عدا تكافل الحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تستثمر الشركة أموالها في الأوراق المالية.

يشار إلى الشركة وشركها التابعة معاً بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. كان لدى الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
ورشة أزارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	١٠٠%	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة قامت المجموعة خلال الفترة الحالية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتي يسري تطبيقها إلزامياً للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعدها. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية والسنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات النظامية المؤجلة.
 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة، بشأن حاملات النبات.
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة.
 - التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥ والمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ وعلى المعيار المحاسب الدولي رقم ٩ والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٤.
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.
 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، والمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تمة"

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تمة"

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المعمول بها بعد

لم تطبق المجموعة بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم العمل بها بعد:

معمول بها لفترات السبوعية تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ <i>بيان التدفقات النقدية</i> بحيث يتعين على المنشآت تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل.
١ يناير ٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ بشأن الاعتراف بموجودات الضرائب الآجلة للخسائر غير المحققة.
١ يناير ٢٠١٩	يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ <i>عقود الإيجار</i> نظام محاسبي وحيد يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكن الموجودات المحددة بقيمة أقل.
١ يناير ٢٠١٨	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ <i>الأدوات المالية</i> (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عدل لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وُعدّل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليشتمل المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين معينة. تتضمن نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية وتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ <i>الأدوات المالية: الاعتراف والقياس</i> . تتضمن متطلبات تتعلق بالجوانب التالية:
	<ul style="list-style-type: none"> ● القياس والاعتراف: تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة. ● انخفاض القيمة: مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية. ● محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية. ● إلغاء الاعتراف: استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ <i>الأدوات المالية: الإفصاحات</i> ، وهي التعديلات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ <i>الأدوات المالية: إفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط</i> (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تمة"

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تمة"

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المعمول بها بعد "تمة"

معمول بها لفترات
السنوية تبدأ في أوبعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، حيث قدم هذا المعيار نظامًا وحيثًا قائمًا على خمس خطوات يسري على جميع العقود المبرمة مع العملاء. وتوضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ثلاثة جوانب للمعيار ويقدم كذلك بعض الإعفاءات المؤقتة للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم وذلك لتوضيح المعايير التي تتعلق بحاسبة دفعات معاملات التسوية النقدية على أساس الأسهم التي تتضمن شرط تنفيذ، وكذلك توضيح تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم التي تتضمن خصائص النسوية الصافية، وأيضًا لتوضيح محاسبة التعديلات لمعاملات الدفع على أساس الأسهم من التسوية النقدية لتسوية الأسهم.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي. كما وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

قد يسفر تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول حول الأثار المحتملة التي سيسفر عنها تطبيق المعيار إلى أن تجري المجموعة مراجعة مفصلة.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية" وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تزال المجموعة في عملية تنفيذ المتطلبات من أجل الالتزام بلوائح الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) و (٩) لسنة ٢٠١٦ بشأن شركات التأمين العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتضمن ذلك بالأساس إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق (١) من لائحة الأحكام المالية.

تُعرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تمارس به المجموعة معظم عملياتها.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية واستثمارات عقارية بالقيمة العادلة. تتفق السياسات المحاسبية، الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المؤكدة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج أعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مؤشرًا دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"
٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"
أساس الإعداد "تتمة"

تتوافق أهداف وسياسات المجموعة فيما يتعلق بالتأمين وإدارة المخاطر المالية مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم إبقاء حسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن المشاركين.

فيما يلي السياسات المحاسبية المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بحسب متطلبات هيئة الأوراق و السلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على المنشأة المستثمر بها والحق في العوائد المتغيرة من اشتراك الشركة مع المنشأة المستثمر بها وقدرة الشركة على استخدامها سلطةها على المنشأة المستثمر بها من أجل إحداث تأثير على عوائد المنشأة المستثمرة.

وتتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للبنك وباستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

ويتم استبعاد جميع بنود الأرصدة والدخل والمصاريف الجوهرية الداخلية بالمجموعة عند التوحيد.

ممتلكات ومعدّات

تظهر الممتلكات والمعدّات، متضمنة العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة مع استبعاد تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. يُحتسب الاستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي:

٤٠ سنوات	مباني
٤ سنوات	أثاث وتركيبات
٣ سنوات	معدّات مكتبية
٥ سنوات	سيارات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطرق الاستهلاك وتعديلها عندما يكون ذلك مناسباً بنهاية كل سنة مالية.

يتم شطب بند الموجودات الثابتة عن الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. إن أي ربح أو خسارة نتيجة شطب الأصل (محتسبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل) تثبت في بيان الدخل في السنة التي تم خلالها شطب الأصل.

ويتم رسملة المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بصورة منفصلة، وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أم المصاريف اللاحقة الأخرى أو تكاليف التفتيش الرئيسية فيتم رسملتها عند حدوثها وإذا كان من المرجح بأن المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنود سوف تندفق إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الإيرادات عند حدوث المصاريف.

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجاريه و/أو أرباح رأسمالية (تتضمن الممتلكات قيد الإنشاء لهذا الغرض)، بالقيمة العادلة كما في تاريخ كل تقرير. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

الموجودات المالية

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي. تتضمن "الموجودات المالية الأخرى" النقد وما يعادله، ذمم تكافل مدينة وذمم أخرى.

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (عدا الودائع المرهونة) التي تستحق خلال تسعة أشهر أو أقل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون الموجودات المالية إما محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

وقد يتم تصنيف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي في حال ما إن كان:

- هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من القياس أو عدم تطابق الاعتراف والذي من شأنه أن ينشأ على خلاف ذلك؛ أو
- الموجودات المالية تُشكل جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كليهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المجموعة للمخاطر المؤكدة أو استراتيجية الاستثمار، وأن تقديم معلومات حول هذا التجميع هو المقدمة داخلياً على هذا الأساس، أو
- تُشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للعقد الموحد الكامل (الموجودات أو المطلوبات) بأن يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع أي ربح أو خسارة ناتجة معترف بها في بيان الدخل. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الدخل أي توزيعات أرباح أو فوائد مكتسبة من الموجودات المالية، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

الموجودات المالية "تمة"

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل، في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملة أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغيرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الأخرى.

الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الموجودات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق محددة، يكون لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق. تقاس الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي؛ وذلك بعد طرح خسائر الانخفاض في القيمة.

موجودات مالية أخرى

تقاس الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بخلاف تلك الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع. إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً بأن هذه الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة للموجودات المالية الأخرى من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل، أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية، أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

الموجودات المالية "تمة"

انخفاض قيمة الموجودات المالية "تمة"

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التكافل المدينة، لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي بل يتم اختبارها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة ذمم التكافل المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات التي يتأخر دفعها عن معدل فترة السماح الممنوحة للعملاء، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في أحوال الاقتصاد الوطني والمحلي والتي لها علاقة طردية مع تعسر سداد المديونية.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطلقة، تتمثل قيمة الانخفاض في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية. وبالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة، فإن خسارة انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار هذا الضمان والكفالة مخصصاً على سعر الفائدة السوقية لتلك الموجودات المالية. ولا يتم عكس مثل هذا الانخفاض في القيمة في الفترات اللاحقة.

تخفض القيمة المدرجة لجميع الموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. إذا تم استرداد ذمم التكافل المدينة المغلقة من قبل، فتثبت كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يقيد التغيير في القيمة المدرجة لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل.

في حال اعتبار أن الموجودات المالية متاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها كأرباح أو خسائر للفترة.

إذا انخفضت خسارة قيمة الموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطلقة، في فترة لاحقة، بشكل يمكن ربطه بشكل موضوعي مع أحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الأرباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطلقة كما لو أنه لم يحدث أي اعتراف للانخفاض في القيمة.

ولا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر خلال الأرباح والخسائر. وتفيد أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لانخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرار المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فتواصل المجموعة الاعتراف بتلك بالموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تمة"

٤- استثمارات في أوراق مالية

٤-١ استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
٢,١٩٧,٢٤٩	٢,٦٤٥,٦٢٩	أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٨٠,٦٨٣	٦,١٣٤,٢٤٨	أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٨٩٠,٠٠٠	٤,٤٦١,٤٢٩	أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٠٢٩,١١٠	٦,٠٨٧,٤٩٠	أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٣,٧٩٧,٠٤٢</u>	<u>١٩,٣٢٨,٧٩٦</u>	(أ)

تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ قيمتها العادلة ٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة لصالح المجموعة.

٤-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
١٣١,٦٩١	١٣٨,١٨٢	أدوات ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٣١,٦٩١</u>	<u>١٣٨,١٨٢</u>	(ب)

٤-٣ موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تتضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
-	٣,٦٧٥,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>-</u>	<u>٣,٦٧٥,٠٠٠</u>	(ج)
٤٤٠,٣٤٤	٦٣٠,٦٣٨	العائد إلى:
١٣,٤٨٨,٣٨٩	٢٢,٥١١,٣٤٠	المشاركين
<u>١٣,٩٢٨,٧٣٣</u>	<u>٢٣,١٤١,٩٧٨</u>	المساهمين
		(أ+ب+ج)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إجمالي
درهم	درهم	مطلوبات عقود التكافل:
غير مدقق	مدقق	مشاركات غير مكتسبة
١١٤,٨٢٤,٩٨١	٨٩,٨٨٠,٦٢٤	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٨٠,٤٠٨,٦٨٤	٤٤,٤٨١,٦٠٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٠,٤٨٨,٢٠٩	٢٨,١٧٨,٩٢٠	مصارييف تسوية المطالبات غير الموزعة
٨١٣,٨٤٠	٤٨٨,٩٢٢	مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي
٢١٦,٥٣٥,٧١٤	١٦٣,٠٣٠,٠٧١	مسترد من إعادة التكافل
		موجودات عقود إعادة التكافل:
٤٧,٥٢٩,٧١٧	٣٢,٧٩٧,٧٧٤	مشاركات غير مكتسبة
٤٠,٥٧١,٦٢٠	٦,٠٦٢,٥٩٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٠,٥٣٥,٩٥٥	١٨,٤٢٦,٣٩١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٩٨,٦٣٧,٢٩٢	٥٧,٢٨٦,٧٦٠	مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل
		الصافي
٦٧,٢٩٥,٢٦٤	٥٧,٠٨٢,٨٥٠	مشاركات غير مكتسبة
٣٩,٨٣٧,٠٦٤	٣٨,٤١٩,٠١٠	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٩,٩٥٢,٢٥٤	٩,٧٥٢,٥٢٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٨١٣,٨٤٠	٤٨٨,٩٢٢	مصارييف تسوية المطالبات غير الموزعة
١١٧,٨٩٨,٤٢٢	١٠٥,٧٤٣,٣١١	

٦- النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	نقد في الصندوق
درهم	درهم	درهم	أرصدة لدى البنوك
غير مدقق	مدقق	غير مدقق	حسابات جارية
١٢٨,١٨٥	٥١,٤٨٢	٥٥,٩٢٧	حسابات تحت الطلب
٩,٥٢١,٦٧٦	١٤,١١٩,٧١٤	٣,٧٣٢,٠٢٧	
٣,٠٢٩,٤٩٦	٩,٣٢٢,٧٠٦	٧,١٩٦,٦٦٥	
١٢,٦٧٩,٣٥٧	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	١٠,٩٨٤,٦١٩	
		١,٨٨٥,٦٢٧	العائد إلى:
٨,٣٩٥,٦٣٤	٦,٩٩٦,٩٩٩	٩,٠٩٨,٩٩٢	المشاركين
٤,٢٨٣,٧٢٣	١٦,٤٩٦,٩٠٣		المساهمين
١٢,٦٧٩,٣٥٧	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	١٠,٩٨٤,٦١٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تمة"

٧- وديعة مقيدة

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة كودائع مقيدة وذلك وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولا يمكن استخدامها في تمويل عمليات المجموعة اليومية.

٨- رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، يتمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

٩- الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد

يتم احتساب الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد بتقسيم صافي الربح / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
سبتمبر		سبتمبر		سبتمبر		سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
(٥,٢٢٠,٦٥١)	١,٣٨٣,٤٦٦	(٢,٢٥٢,٩٦٦)	٢,٧٥٥,٧٥٤	(٢,٢٥٢,٩٦٦)	٢,٧٥٥,٧٥٤	(٢,٢٥٢,٩٦٦)	٢,٧٥٥,٧٥٤
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠٥٢)	٠,٠١٤	(٠,٠٢٢)	٠,٠٢٨	(٠,٠٢٢)	٠,٠٢٨	(٠,٠٢٢)	٠,٠٢٨
						الربح / (الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين (درهم)	
						المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	
						الربح / (الخسارة) الأساسية و المحفضة للسهم (درهم)	

لم تصدر المجموعة أية أدوات جديدة من شأنها التأثير على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها ومن ثم فيساوي الربح المخفض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ الربح الأساسي للسهم الواحد.

١٠- الالتزامات والضمانات

الالتزامات

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد، كان لدى المجموعة الالتزامات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	تطوير برمجيات
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
١١,٩٢٨	-	
-	٤٣,٧٥٠	نظام إدارة المستندات

ضمانات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية قائمة مقابل التزامات أجور عماله والالتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٣٤٧,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٤١,٠٢٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تبرم المجموعة معاملات، بموجب شروط وأحكام متفق عليها، مع شركات ومنشآت تقع ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسيين بها. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

(أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تم إدراج الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان المركز المالي الموجز الموحد كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
		ذمم تكافل مدينة وأخرى
١١,١٩٤	٨٤٦,٥٩٤	مساهمون
		ذمم تكافل دائنة وأخرى
١٠,٢٥٥	١٢١,٢١٦	مساهمون

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تم إدراج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
غير مدقق	درهم	غير مدقق	درهم	
٣٦٣,٦١٨	٣٦٣,٢١٢	١٩١,٠٩٧	٣٣٤,٥٥٧	المشاركات المكتسبة
٢٢٣,٩٢٦	١٦٤,٠٧٤	١٣٨,٣٨٦	٨٥,٦٤٨	مساهمون
٥٨٧,٥٤٤	٥٢٧,٢٨٥	٣٢٩,٤٨٣	٤٢٠,٢٠٥	أخرى
٣١٧,٥٠٠	٣٣٧,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	مصاريف الإدارة المدفوعة
٥٨٩,٩٦٢	-	٢٤٢,٥٣٥	-	مساهمون
٩٠٧,٤٦٢	٣٣٧,٥٠٠	٣٥٥,٠٣٥	١١٢,٥٠٠	أخرى

(ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
غير مدقق	درهم	غير مدقق	درهم	
٣,٥٩٠,٥٧٠	٣,٦٢٤,٩٢٤	١,٢٩٤,٧٣٨	١,٣٠٧,٦٤٧	منافع قصيرة الأجل
١٨٣,٣١٨	١٩٣,٣٦٣	٦١,٥٧١	٦٩,٩١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٧٧٣,٨٨٨	٣,٨١٨,٢٨٧	١,٣٥٦,٣٠٩	١,٣٧٧,٥٥٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٢ - معلومات قطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

تمارس المجموعة نشاطها بشأن الأغراض الإدارية ضمن قطاعي أعمال، هما إدارة التكافل العام والاستثمارات. ويتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن المشاركين. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

تم تقييم أداء القطاع استنادًا على الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء ما يخص رسوم الوكالة وحصص المضارب والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. فيما لو كانت أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أسس تجارية بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند الدمج كما هو موضح أدناه.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

التكافل درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم	
٢٠٤,٩٣٤,٥٤٢	-	٢٠٤,٩٣٤,٥٤٢	إجمالي المشاركات المكتتبية
(٢٤,٩٤٤,٣٥٧)	-	(٢٤,٩٤٤,٣٥٧)	الحركة في المشاركات غير المكتتبية
١٧٩,٩٩٠,١٨٥	-	١٧٩,٩٩٠,١٨٥	إيرادات مشاركات التكافل
(٨١,٦١٦,٩٦٩)	-	(٨١,٦١٦,٩٦٩)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
٩٨,٣٧٣,٢١٦	-	٩٨,٣٧٣,٢١٦	صافي إيرادات التكافل
(٦٥,١٧٤,٧٥١)	-	(٦٥,١٧٤,٧٥١)	المطالبات (صافي من حصة إعادة التكافل)
(١١,٧٩٤,١٥٨)	-	(١١,٧٩٤,١٥٨)	صافي مصاريف الاكتتاب
٢١,٤٠٤,٣٠٧	-	٢١,٤٠٤,٣٠٧	صافي إيرادات الاكتتاب
(٢٣,٧٧٦,٤٩٨)	(٢٢,٩٣٢,٢٠٥)	(٨٤٤,٢٩٣)	مصاريف عمومية وإدارية
-	٣٥,٥٨٣,٩٨٥	(٣٥,٥٨٣,٩٨٥)	(رسوم) / إيرادات وكالة
-	٦,٨٩٠	(٦,٨٩٠)	(رسوم) / إيرادات مضاربة
٣,٧٥٥,٦٥٧	٣,٣٣٥,٦٤٣	٤٢٠,٠١٤	إيرادات استثمارات وأخرى
١,٣٨٣,٤٦٦	١٥,٩٩٤,٣١٣	(١٤,٦١٠,٨٤٧)	(الخسارة)/ الربح للفترة
٤٤٨,٣٨١	٢٦٤,٥٧٧	١٨٣,٨٠٤	الدخل الشامل الأخر
١,٨٣١,٨٤٧	١٦,٢٥٨,٨٩٠	(١٤,٤٢٧,٠٤٣)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٢ - معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

التكافل	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	
١٥٤,١٢١,١٨٧	-	١٥٤,١٢١,١٨٧	إجمالي المشاركات المكتتبة
(٧,٩٤٥,٧٥٨)	-	(٧,٩٤٥,٧٥٨)	الحركة في المشاركات غير المكتتبة
١٤٦,١٧٥,٤٢٩	-	١٤٦,١٧٥,٤٢٩	إيرادات مشاركات التكافل
(٥٧,٦٣٢,٧٩٠)	-	(٥٧,٦٣٢,٧٩٠)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
٨٨,٥٤٢,٦٣٩	-	٨٨,٥٤٢,٦٣٩	صافي إيرادات التكافل
(٦٩,١١٨,٤٧٨)	-	(٦٩,١١٨,٤٧٨)	المطالبات (بعد خصم حصة إعادة التكافل)
(٤,٥١٨,٤٩٦)	-	(٤,٥١٨,٤٩٦)	صافي مصاريف الاكتتاب
١٤,٩٠٥,٦٦٥	-	١٤,٩٠٥,٦٦٥	صافي إيرادات الاكتتاب
(٢٢,١٨١,٨٢٢)	(٢٠,٤٧٩,١٢١)	(١,٧٠٢,٧٠١)	مصاريف عمومية وإدارية
-	٣١,١١٥,٦٣٨	(٣١,١١٥,٦٣٨)	(رسوم)/إيرادات وكالة
-	٢,٨٤٧	(٢,٨٤٧)	(رسوم)/إيرادات مضاربة
٢,٠٥٥,٥٠٦	٢,٠٥٦,٣٢٠	(٨١٤)	إيرادات استثمارات
(٥,٢٢٠,٦٥١)	١٢,٦٩٥,٦٨٤	(١٧,٩١٦,٣٣٥)	(الخسارة)/الربح للفترة
٩٧٣,٥٠٣	٨٥٣,٨٥٧	١١٩,٦٤٦	الدخل الشامل الأخر
(٤,٢٤٧,١٤٨)	١٣,٥٤٩,٥٤١	(١٧,٧٩٦,٦٨٩)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة

تبين الجداول التالية معلومات أخرى متعلقة بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

التكافل	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	
٢٣٩,٧٦٥,٦٠٧	١٥٥,٦٩١,٤٧١	٣٩٥,٤٥٧,٠٧٨	مجموع الموجودات
٣٣٧,٤٩٤,٨٩٣	٥,٨٧٢,٩٩٧	٣٤٣,٣٦٧,٨٩٠	مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

التكافل	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	
١٨٣,٩١١,٩٤٧	١٤٠,٣٨٠,٣٥٤	٣٢٤,٢٩٢,٣٠١	مجموع الموجودات
٢٦٧,٢١٤,١٩٥	٦,٨٢٠,٧٦٥	٢٧٤,٠٣٤,٩٦٠	مجموع المطلوبات

١٣ - النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٤- قياس القيمة العادلة "تتمة"

قياس القيمة العادلة المدرج ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد

يقدم الجدول أعلاه تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة.

- المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار); و
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستنبطة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

١٥- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة المجموعة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التي تتألف من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمين. وتتقلد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية دور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تُجرى وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

١٦- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٦.