

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

رقم الصفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان المركز المالي الموحد المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
١٨-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج العطار للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة



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 ٢٠١٨ 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 نبدى 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 و يونغ

موقعة من:

أشرف وحيد أبو شرح

شريك

رقم القيد: ٦٩٠

١٣ نوفمبر ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	إيضاح
٨٥,٩٦٥,٦٥٩	٥٥,٢٩٣,٤٨٧	٣
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١١٢,٨٩٨,٥٩٢	٥
٣١,٩٤٩,٧٩٣	٧٤,٤٠٨,٤٥١	٥
٩٨,٢٧١,٦٨٧	١٧٠,٢٥٩,١٦٣	
١٤٦,٢٤٩,٠٦٥	٢١٢,٧٥٩,١٣٦	٤
٣٨,٧٧٢,٤٢٩	٣٩,١٥٣,٣٩٦	
٤٩,٩٦٦,٦٣٢	٥٩,٣٩٤,٣٦١	
<u>٥٣٩,٦١١,٢٩٣</u>	<u>٧٢٤,١٦٦,٥٨٦</u>	
		إجمالي موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
٢٠,٩٤٠,٧٥٤	٣٣,٠٠٩,٧٩٦	٣
٧٣,٥٧٤,٩٤٤	٦٤,٥٧٥,٧٠٧	٥
٧٥,٢٤٢,٢٠٣	٤٢,٢٢١,٢٥٦	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	
٤٩,٢٣١,١٦٢	٥٢,٠٤٢,١١٦	
٢,٢٠٥,٣١٥	٢,٩٦٠,٩٣٦	
٧٦,٠٢٦,٠٥٧	٩٣,٢٧٨,٧٩٤	
<u>٣٠١,٢٢٠,٤٣٥</u>	<u>٢٩٢,٠٨٨,٦٠٥</u>	
<u>٨٤٠,٨٣١,٧٢٨</u>	<u>١,٠١٦,٢٥٥,١٩١</u>	
		إجمالي الموجودات
		مطلوبات عمليات التكافل والعجز
١٥٤,٨٥٨,٦٢٢	٢٠٦,٢٧٨,١٣٤	
٣٤٩,٥٠٩,٣١٩	٤٥٥,٥٣٩,٣٩٠	٤
٧٦,٠٢٦,٠٥٧	٩٣,٢٧٨,٧٩٤	
<u>٥٨٠,٣٩٣,٩٩٨</u>	<u>٧٥٥,٠٩٦,٣١٨</u>	
		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
		العجز في صندوق حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين
(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)	(٣٠,٩٢٩,٧٣٢)	١٧
٤٠,٧٨٢,٧٠٥	٣٠,٩٢٩,٧٣٢	١٧
		عجز في صندوق حملة الوثائق
		قرض حسن من المساهمين
		صافي العجز في صندوق حملة الوثائق
		والقرض الحسن من المساهمين
<u>٥٨٠,٣٩٣,٩٩٨</u>	<u>٧٥٥,٠٩٦,٣١٨</u>	
		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز

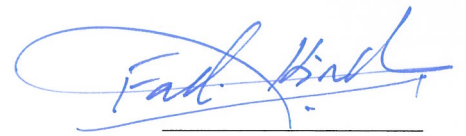
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
بيان المركز المالي الموحد المرحلي (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	إيضاح	
			مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٥٠,٥٦٤,٢٢٩	٥٨,٥٨١,٦٦٠		ذمم دائنة عن التكافل وأخرى
٥٨,٥٢٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٦٢١	٩	قروض
٢,٥٤٥,٣٦٩	٢,٦٧٣,٥٤٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١١١,٦٢٩,٥٩٨</u>	<u>١١٦,٧٥٥,٨٢٥</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق ملكية المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال
٥,١٢١,٧٩٨	٦,٠٢٧,٥٤٠		احتياطي قانوني
(٦,٣١٣,٦٦٦)	(١١,٦٢٤,٤٩٢)		خسائر متراكمة
<u>١٤٨,٨٠٨,١٣٢</u>	<u>١٤٤,٤٠٣,٠٤٨</u>		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٢٦٠,٤٣٧,٧٣٠</u>	<u>٢٦١,١٥٨,٨٧٣</u>		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
<u>٨٤٠,٨٣١,٧٢٨</u>	<u>١,٠١٦,٢٥٥,١٩١</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين



وسيم أحمد
المدير المالي



فادي هندي
الرئيس التنفيذي

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٧٧,٦٠٢,٤٦٦	٤٦٣,٣٩٢,٦٨٩	١٢٦,٨٥٧,٤٢٥	١٥٨,٦٢٣,٠٦٢	١٠
(٩,٨٣٥,٣٢٤)	(٧٤,٨٨٤,٦٠٥)	٢٩,١٤٥,٧٣٢	(٢٤,٤٤٥,٧٨٣)	١٠
٤٦٧,٧٦٧,١٤٢	٣٨٨,٥٠٨,٠٨٤	١٥٦,٠٠٣,١٥٧	١٣٤,١٧٧,٢٧٩	
(٢٥٦,٩٥٠,٦٣٠)	(٢٥١,٦٣٢,٦٩٣)	(٧٠,٣٥١,٧٩٣)	(٩٢,٢٦٤,٦٥٩)	١٠
٤٦,٤٦٩,٢٣٥	٥٣,٦٢١,٧٤٦	(٤,٥٧٩,٠٧٥)	٢٤,٨٦٤,٤٣٩	١٠
(٢١٠,٤٨١,٣٩٥)	(١٩٨,٠١٠,٩٤٧)	(٧٤,٩٣٠,٨٦٨)	(٦٧,٤٠٠,٢٢٠)	
٢٥٧,٢٨٥,٧٤٧	١٩٠,٤٩٧,١٣٧	٨١,٠٧٢,٢٨٩	٦٦,٧٧٧,٠٥٩	
(٢٩٢,٦١٠,٤٠٦)	(٢٥٦,٩٥٦,٠٤٣)	(٩٤,٨٧٥,٢٣٧)	(٦٣,٥٧٨,٧٩٧)	
١٥٥,٤٢٦,٧٧٩	١٧٠,٣٨٨,٦٥٠	٥٣,٢٤٦,٠٠٩	٣٨,٨٨١,٢٣٣	
(١٣٧,١٨٣,٦٢٧)	(٨٦,٥٦٧,٣٩٣)	(٤١,٦٢٩,٢٢٨)	(٢٤,٦٩٧,٥٦٤)	
(٢٥,٢٢٩,٩١٧)	(٣٤,٨٢٣,٠١٣)	(١٠,١٤٤,١٢٠)	(١١,٧٥٠,٤٦٧)	١١
(٢,٠١٠,٥١٧)	(٢,٣٧٧,١٧٩)	(٢١٥,٠١٦)	(٢,٣٦٢,٢٨٣)	١١
٩٢,٨٦١,٦٨٦	٦٦,٧٢٩,٥٥٢	٢٩,٠٨٣,٩٢٥	٢٧,٩٦٦,٧٤٥	
(٨٣,٩١٨,٣٥٤)	(٥٥,٧٨٤,٣٠٦)	(٢٧,٨٩٦,٩٢٧)	(١٨,٧٩٩,٠٨٧)	١٢
٢,١٩٩,٦٧٣	(١,٠٩٢,٢٧٣)	١,١٦١,٠٧٦	(١,١٤٦,٥٩١)	
١١,١٤٣,٠٠٥	٩,٨٥٢,٩٧٣	٢,٣٤٨,٠٧٤	٨,٠٢١,٠٦٧	
٨٣,٩١٨,٣٥٤	٥٥,٧٨٤,٣٠٦	٢٧,٨٩٦,٩٢٧	١٨,٧٩٩,٠٨٧	١٢
(٣,٢٥٧,٣٧٦)	١٠,٩٣٨,٢٢٤	(٢,٤٨٢,٧٢٢)	٤,٤٥٨,٦٥١	
٤,٠٩٦,٩٣٥	١٣,١٤١,٤٩٢	٢,٠١٤,٧٣٦	٢,٢٠٢,٠١٠	
(٣١,٦٥٢,٧٢٣)	(٢٧,٠٦١,٠٣٢)	(١٠,١٥٢,٦٣٠)	(٩,٩٥١,٨٥٨)	
(٦٢,٨٠٦,٣٥٨)	(٥٣,٥٩٨,٥٤٧)	(١٩,١٢٧,٢١٦)	(١٦,٨٦٤,٤٢٦)	
١١,١٤٣,٠٠٥	(٩,٨٥٢,٩٧٣)	٢,٣٤٨,٠٧٤	٨,٠٢١,٠٦٧	
١,٤٤١,٨٣٧	٩,٠٥٧,٤١٦	٤٩٧,١٦٩	٦,٦٦٤,٥٣١	
٠,٠١٠	٠,٠٦٠	٠,٠٠٣	٠,٠٤٤	١٣
-	-	-	-	
١,٤٤١,٨٣٧	٩,٠٥٧,٤١٦	٤٩٧,١٦٩	٦,٦٦٤,٥٣١	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي الزامي درهم	رأس المال درهم	
١٤٨,٨٠٨,١٣٢	(٦,٣١٣,٦٦٦)	٥,١٢١,٧٩٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
٩,٠٥٧,٤١٦	٩,٠٥٧,٤١٦	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٢,٣٧٥,٠٠٠)	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ٧)
(١,٠٨٧,٥٠٠)	(١,٠٨٧,٥٠٠)	-	-	الزكاة المدفوعة (إيضاح ٨)
-	(٩٠٥,٧٤٢)	٩٠٥,٧٤٢	-	المحول إلى الاحتياطي الإلزامي
<u>١٤٤,٤٠٣,٠٤٨</u>	<u>(١١,٦٢٤,٤٩٢)</u>	<u>٦,٠٢٧,٥٤٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١٤١,٩٦٢,١٣٣	(١١,٢٧٨,٤٤٦)	٣,٢٤٠,٥٧٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
١,٤٤١,٨٣٧	١,٤٤١,٨٣٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ٧)
(١,٤٦٦,١٨٨)	(١,٤٦٦,١٨٨)	-	-	الزكاة المدفوعة (إيضاح ٨)
<u>١٣١,٤٣٧,٧٨٢</u>	<u>(٢١,٨٠٢,٧٩٧)</u>	<u>٣,٢٤٠,٥٧٩</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١,٤٤١,٨٣٧	٩,٠٥٧,٤١٦	الأنشطة التشغيلية
١,٣٣١,١٧١	٣,٤٩٢,٤٠٨	الأرباح للفترة
١,٠٥٧,٧٠٣	(٩,٨٤٥,٩٥١)	التعديلات للبنود التالية:
١,٠٥٦,٦٠٠	٣٢١,٣٣٥	استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
		(دخل)/ خسائر الاستثمارات، صافي
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٨٨٧,٣١١	٣,٠٢٥,٢٠٨	أرباح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
(١٠٩,٩٤٥)	(١٩٣,١٦٠)	ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٤,٧٧٧,٣٦٦	٢,٨٣٢,٠٤٨	أرباح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٩٨,٥٢٣,٦٤٩)	(٦٦,٥١٠,٠٧١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٣١,٣٢٨,٨٣٣)	(٣٨,٩٦٦,٥٢٩)	تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل
(٥,٣٢٥,٠٩١)	(٩,٤٢٧,٧٢٩)	تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى
٧٩,٣٤٢,٨٣١	١٠٦,٠٣٠,٠٧١	تغيرات في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق
١٤٨,٢٨٢,٥٦٥	٥٨,٧٠٥,٤٤٣	تغيرات في مطلوبات عقود التكافل
		تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى
(٢,٧٧٤,٨١١)	٥٢,٦٦٣,٢٣٣	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٨٣,١٦٨,٠٠٠)	(٢,٩٧٦,٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
(١٢٣,٩٨٥,٦٦٠)	(١٦٩,٣٦٩,٦٩٦)	تغيرات في ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر
٧٥,٦٥٥,٥٧٢	١١٩,٦٨٠,٢٧٩	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع
(١,٠٥٧,٧٠٣)	١,٦١٣,٣٨٢	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٣٩٥,٢٢٨)	(١,٢٨١,٥٥٦)	خسائر/(دخل) الاستثمارات، صافي
(٣٨٤,٠٤٨)	(٥,٧٧٧,٤٢٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٣٢,٤٢٩)	(٣٨٠,٩٦٧)	شراء ممتلكات ومعدات
		إضافات للعقارات الاستثمارية
(١١٠,٥٦٧,٤٩٦)	(٥٨,٤٩١,٩٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
(١,٤٦٦,١٨٨)	(٣٥٦,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٣,٦٧٥,٠٠٠	(٣,٠١٩,٣٧٩)	الزكاة
		سلفيات
(٨,٢٩١,١٨٨)	(١٥,٧٥٠,٣٧٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٢١,٦٣٣,٤٩٥)	(٢١,٥٧٩,١٣٠)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٥٩,٩٠٨,٦٦٧	٧٢,٤٨٨,٤١٣	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٨,٢٧٥,١٧٢	٥٠,٩٠٩,٢٨٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (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 لمطالبات 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 ١٢ نوفمبر ٢٠١٨.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤").

إعداد التقارير المالية المرحلية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

التغيرات في التقديرات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة. وإن التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ذات العلاقة التي تسري خلال الفترة الحالية أي تأثير جوهري على المبالغ المعلن عنها والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. ولم يكن للتحسينات السنوية دورة ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي أصبحت سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٧ تأثيراً على بيان المركز المالي أو أداء المجموعة خلال الفترة.

إن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تشمل على جميع الإفصاحات ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة لذلك، فإن النتائج للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢-٢ أسس التوحيد

تتكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

<u>الشركة التابعة</u>	<u>النشاط الرئيسي</u>	<u>بلد التأسيس</u>	<u>الملكية</u>
مودرن تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٨ ٢٠١٧
			١٠٠٪

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

٢-٢ أسس التوحيد (تتمة)

تتألف البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من البيانات المالية للمجموعة والشركة التابعة لها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو لها حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. ويتم 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 التغيير 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
١٠,٧٧٢,٧٥٤	٦١,٧١٥,٦٥٩	٢٨,٧٨٥,٧٩٦	١٨,١٢٣,٤٨٧	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٦٨,٠٠٠	٢٤,٢٥٠,٠٠٠	٤,٢٢٤,٠٠٠	٣٧,١٧٠,٠٠٠	الودائع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	وديعة مقيدة - معاشات الموظفين
٢٠,٩٤٠,٧٥٤	٨٥,٩٦٥,٦٥٩	٣٣,٠٠٩,٧٩٦	٥٥,٢٩٣,٤٨٧	
(١٦٨,٠٠٠)	(٢٤,٢٥٠,٠٠٠)	(٢٢٤,٠٠٠)	(٣٧,١٧٠,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	وديعة مقيدة - معاشات الموظفين
١٠,٧٧٢,٧٥٤	٦١,٧١٥,٦٥٩	٣٢,٧٨٥,٧٩٦	١٨,١٢٣,٤٨٧	

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ١,٧٥٪ إلى ٣,٥٠٪ سنوياً مع تواريخ استحقاق تتراوح بين ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢٨ سبتمبر ٢٠١٩.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٤ - مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لرهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لرهم	
٨٧,٣٣٨,١٩٤	٨٦,٤٣٥,٨٤٨	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
٣٨,٨٨١,٦٠٢	٤٥,٩٧٠,٥٦١	مطالبات معلنة
١٣٠,٦٧٧,٦٩٢	٢٠٥,٥٦٢,٢٩٧	مطالبات متكبدة غير معلنة
٤,١٧٥,٨٠٣	٤,٦٧٢,٠٩٢	مساهمات غير مكتسبة
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١١٢,٨٩٨,٥٩٢	احتياطيات حسابية
		العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<u>٣٤٩,٥٠٩,٣١٩</u>	<u>٤٥٥,٥٣٩,٣٩٠</u>	
٦٤,٢٣٢,٨٩١	٦٤,٥٩٨,٤٤٥	موجودات عقود إعادة التكافل
١٦,٧٣٧,٦٣٢	٢٧,٥٧٩,٤٤٢	حصة إعادة التكافل من مطالبات معلنة
٦٣,٦٠٣,٧٩٣	١١٧,٢٢٥,٥٤٠	حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير معلنة
١,٦٧٤,٧٤٩	٣,٣٥٥,٧٠٩	حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة
		حصة إعادة التكافل من احتياطي حسابي
<u>١٤٦,٢٤٩,٠٦٥</u>	<u>٢١٢,٧٥٩,١٣٦</u>	
٢٣,١٠٥,٣٠٣	٢١,٨٣٧,٤٠٣	صافي مطلوبات عقود التكافل
٢٢,١٤٣,٩٧٠	١٨,٣٩١,١١٩	مطالبات معلنة
٦٧,٠٧٣,٨٩٩	٨٨,٣٣٦,٧٥٧	مطالبات متكبدة غير معلنة
٢,٥٠١,٠٥٤	١,٣١٦,٣٨٣	مساهمات غير مكتسبة
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١١٢,٨٩٨,٥٩٢	احتياطيات حسابية
		العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<u>٢٠٣,٢٦٠,٢٥٤</u>	<u>٢٤٢,٧٨٠,٢٥٤</u>	
٥٥,٩٦٩,١٥٣	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات
٩١,٨٢٣,٥٩٥	٥٦,٣٤٣,١٤١	الرصيد الافتتاحي
(٢٠,٠٦٦,٢١٣)	(١٣,٥٤٦,٠٢٠)	رسوم التخصيص
(٤١,٤٤٢,٣٨٤)	(٢٠,٧١١,٧٣٦)	استردادات خلال الفترة/السنة
٢,١٥١,٨٧٧	٢,٣٧٧,١٧٩	التغير في القيمة العادلة
<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	<u>١١٢,٨٩٨,٥٩٢</u>	الرصيد النهائي

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المجموع درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	
٩٥,٠٥١,٥٤٥	-	٢,٧٤٦,٩٩٢	٩٢,٣٠٤,٥٥٣	صناديق مشتركة
٧٧,٣٣٦,٥٣٨	٥٣,٨٥٠,٥٥١	٢,٨٩١,٩٤٨	٢٠,٥٩٤,٠٣٩	استثمارات الصكوك
٦٥,٥٥٧,٩٠٠	٢٠,٥٥٧,٩٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات الأسهم- متداولة
١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	استثمارات الأسهم- غير متداولة
<u>٢٥١,٨٨٢,٧٥٠</u>	<u>٧٤,٤٠٨,٤٥١</u>	<u>٦٤,٥٧٥,٧٠٧</u>	<u>١١٢,٨٩٨,٥٩٢</u>	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(مدققة)

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

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

إن الحركات العائدة إلى حملة الوثائق خلال الفترة كانت كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	
٥٥,٩٦٩,١٥٣	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	الرصيد في بداية الفترة
٧١,٧٥٧,٣٨٢	٤٨,٢١٥,٤٧٩	المشتريات خلال الفترة
(٤١,٤٤٢,٣٨٤)	(٢٦,١٣٠,٠٩٤)	الاستبعادات خلال الفترة
٢,١٥١,٨٧٧	٢,٣٧٧,١٧٩	التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة
<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	<u>١١٢,٨٩٨,٥٩٢</u>	في نهاية الفترة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٦- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم

٧- توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم
-	١٢,٣٧٥,٠٠٠
١٠,٥٠٠,٠٠٠	-
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٣٧٥,٠٠٠
-	١٢,٣٧٥,٠٠٠
-	١٢,٣٧٥,٠٠٠

توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٨ بواقع ٠,٠٨٢٥ درهم للسهم (معلن عنها ومدفوعة)
توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٧ بواقع ٠,٠٧ درهم للسهم (معلن عنها ومدفوعة)

المقترحة ليتم الموافقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي:
(٢٠١٨- توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٨٢٥ درهم للسهم)

٨- الزكاة

إن الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين. وقد قامت الإدارة بإبلاغ المساهمين بمبلغ الزكاة المستحق الدفع من جانب كل مساهم. وقد بلغت الزكاة المدفوعة خلال الفترة الحالية مبلغ ٣٥٦,٠٠٠ درهم لسنة ٢٠١٨، وبلغت الزكاة المدفوعة في ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,٤٦٦,١٨٨ درهم.

٩- القروض

يتكون القرض البالغ ٥٥,٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٨,٥٢ مليون درهم) من جزأين. تم الحصول على مبلغ ٢٢,٦٠ مليون درهم من بنك الخليج الأول وقد تم استخدامه لشراء صكوك من المستوى الأول وهي مرهونة مقابل القروض (إيضاح ٥). بلغت قيمة الصكوك المرهونة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٢,٠٢ مليون درهم. يترتب على القروض معدل ربح بنسبة ١,٢٥٪ سنوياً أعلى من سعر ليبور لمدة ثلاثة أشهر ولها فترة استحقاق لفترة ثلاثة أشهر.

تم الحصول على قرض بقيمة ٣٥ مليون درهم من بنك دبي التجاري لشراء مبنى جديد لاستخدامه كمكاتب. إن النقص البالغ ٢,١٠٠,٦٢٩ درهم في القيمة الدفترية خلال سنة ٢٠١٨ هو إعادة سداد لثلاثة أقساط من القرض.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٠ - صافي المساهمات المكتسبة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
المجموع درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	صحي درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	صحي درهم	
١٢٦,٨٥٧,٤٢٥	١٦,٨٣٩,٦٣٠	١١٠,٠١٧,٧٩٥	١٥٨,٦٢٣,٠٦٢	٢٢,٦١٣,١٥٨	١٣٦,٠٠٩,٩٠٤	إجمالي المساهمات المكتسبة
٢٩,١٤٥,٧٣٢	٥٩٩,٧٨٢	٢٨,٥٤٥,٩٥٠	(٢٤,٤٤٥,٧٨٣)	(١,٦٥٣,١٩٧)	(٢٢,٧٩٢,٥٨٦)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
١٥٦,٠٠٣,١٥٧	١٧,٤٣٩,٤١٢	١٣٨,٥٦٣,٧٤٥	١٣٤,١٧٧,٢٧٩	٢٠,٩٥٩,٩٦١	١١٣,٢١٧,٣١٨	مساهمات التكافل المكتسبة
٧٠,٣٥١,٧٩٣	٢,٤٠٣,٩٩١	٦٧,٩٤٧,٨٠٢	٩٢,٢٦٤,٦٦٠	٣,٣٤٢,١٦٦	٨٨,٩٢٢,٤٩٤	مساهمات إعادة التكافل
٤,٥٧٩,٠٧٥	٣٣٧,٦٢١	٤,٢٤١,٤٥٤	(٢٤,٨٦٤,٤٤٠)	(١,٣٢٥,٠١١)	(٢٣,٥٣٩,٤٢٩)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
٧٤,٩٣٠,٨٦٨	٢,٧٤١,٦١٢	٧٢,١٨٩,٢٥٦	٦٧,٤٠٠,٢٢٠	٢,٠١٧,١٥٥	٦٥,٣٨٣,٠٦٥	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٨١,٠٧٢,٢٨٩	١٤,٦٩٧,٨٠٠	٦٦,٣٧٤,٤٨٩	٦٦,٧٧٧,٠٥٩	١٨,٩٤٢,٨٠٦	٤٧,٨٣٤,٢٥٣	صافي المساهمات المكتسبة
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
المجموع درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	صحي درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	صحي درهم	
٤٧٧,٦٠٢,٤٦٦	٥٢,٠٦٣,٥٣٤	٤٢٥,٥٣٨,٩٣٢	٤٦٣,٣٩٢,٦٨٩	٦١,٥٤٣,٤٦٥	٤٠١,٨٤٩,٢٢٤	إجمالي المساهمات المكتسبة
(٩,٨٣٥,٣٢٤)	(٨٦٤,٧١٣)	(٨,٩٧٠,٦١١)	(٧٤,٨٨٤,٦٠٥)	(٥١٢,٥١٢)	(٧٤,٣٧٢,٠٩٣)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
٤٦٧,٧٦٧,١٤٢	٥١,١٩٨,٨٢١	٤١٦,٥٦٨,٣٢١	٣٨٨,٥٠٨,٠٨٤	٦١,٠٣٠,٩٥٣	٣٢٧,٤٧٧,١٣١	مساهمات التكافل المكتسبة
٢٥٦,٩٥٠,٦٣٠	٨,١٧٤,٠٠٤	٢٤٨,٧٧٦,٦٢٦	٢٥١,٦٣٢,٦٩٤	٦,٩٢٢,٦٨٣	٢٤٤,٧١٠,٠١١	مساهمات إعادة التكافل
(٤٦,٤٦٩,٢٣٥)	(٨٨٩,٧٠٩)	(٤٥,٥٧٩,٥٢٦)	(٥٣,٦٢١,٧٤٧)	(٥٩٠,٥٢٣)	(٥٣,٠٣١,٢٢٤)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
٢١٠,٤٨١,٣٩٥	٧,٢٨٤,٢٩٥	٢٠٣,١٩٧,١٠٠	١٩٨,٠١٠,٩٤٧	٦,٣٣٢,١٦٠	١٩١,٦٧٨,٧٨٧	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٢٥٧,٢٨٥,٧٤٧	٤٣,٩١٤,٥٢٦	٢١٣,٣٧١,٢٢١	١٩٠,٤٩٧,١٣٧	٥٤,٦٩٨,٧٩٣	١٣٥,٧٩٨,٣٤٤	صافي المساهمات المكتسبة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

١١ - التغيير في الاحتياطيات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
١,٨٦٧,٧٩٥	(١,١٨٨,٧٨٢)	١,٢٣٩,٠٩٣	٢٤٣,٤٢٤
٢٥,٣٧٢,٦٣٩	٣٨,٣٨٨,٩٧٤	٩,١٢٠,٠٤٣	١٣,٨٦٩,٣٢٦
(٢,٠١٠,٥١٧)	(٢,٣٧٧,١٧٩)	(٢١٥,٠١٦)	(٢,٣٦٢,٢٨٣)
<u>٢٥,٢٢٩,٩١٧</u>	<u>٣٤,٨٢٣,٠١٣</u>	<u>١٠,١٤٤,١٢٠</u>	<u>١١,٧٥٠,٤٦٧</u>

التغيير في احتياطي حسابي - تكافل للتأمين على الحياة
التغيير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة
التغيير في القيمة العادلة - حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد

١٢ - رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بلغت ٣٠٦,٧٨٤,٥٥٥ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - ٨٣,٩١٨,٣٥٤ درهم).

تم وضع رسوم وكالة حتى نسبة ١٦,٧٥% إلى ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أما بالنسبة لوثائق تأمين الحياة تكافل، تم احتساب الرسوم بنسبة ٥٠% كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل لوثائق تأمين الحياة من تكافل. كما تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الدخل عند تكبدها.

١٣ - الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
١,٤٤١,٨٣٧	٩,٠٥٧,٤١٦	٤٩٧,١٦٩	٦,٦٦٤,٥٣١
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>٠,٠١٠</u>	<u>٠,٠٦٠</u>	<u>٠,٠٠٣</u>	<u>٠,٠٤٤</u>

أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

أرباح السهم (بالدرهم)

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٤ - المعاملات والأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم

٣,٩٣٦,٦٣٥	٦,٨٢٩,٧٨١
-----------	-----------

تعويضات موظفي الإدارة العليا
مزايًا قصيرة وطويلة الأجل

٢,٧٤٠,٥٤٥	٣,٤٢٠,٠٠٠
-----------	-----------

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٤,٤٥٩,٥٩٦	٦,٦٣٩,٦١١
-----------	-----------

إجمالي المساهمات المكتتبة

٩٢٥,٣٠٧	٥,٤٥٧,١٤٤
---------	-----------

إجمالي المطالبات المتكبدة

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
(مدققة)	

٩٢٥,٣٠٧	٥٥٤,٢٠٤
---------	---------

أرصدة مع أطراف ذات علاقة

المطالبات المعلنة

١٥ - المعلومات القطاعية

يتم تقسيم الشركة للأغراض الإدارية إلى قطاعين تجاريين: قطاع التكافل وعمليات الاستثمار. تشمل عمليات التكافل أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة نيابة عن حاملي الوثائق، بينما تشمل عمليات الاستثمار إدارة الاستثمارات والنقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم دمج أي قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعين المذكورين.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الأرباح أو الخسائر التي يتم قياسها في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء رسوم الوكالة ورسوم التخصيص والقرض الحسن، لم تبرم أي معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. يشمل دخل ومصاريف ونتائج القطاعات المعاملات المبرمة بين القطاعات الأعمال والتي يتم حذفها عند التوحيد كما هو مبين أدناه.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المجموع درهم	المساهمين		المجموع درهم	التأمين		إيرادات القطاع
	أخرى درهم	استثمارات درهم		على الحياة درهم	صحي درهم	
٧٩,٨٦٤,٠٢٢	٦٨,٩٢٥,٧٩٨	١٠,٩٣٨,٢٢٤	٣٨٨,٥٠٨,٠٨٤	٦١,٠٣٠,٩٥٣	٣٢٧,٤٧٧,١٣١	
٧٩,٨٦٤,٠٢٢	٦٨,٩٢٥,٧٩٨	١٠,٩٣٨,٢٢٤	٦٥,٦٣٧,٢٧٩	١٧,٤٩٣,٣١٧	٤٨,١٤٣,٩٦٢	نتائج القطاع
-	-	-	(٥٥,٧٨٤,٣٠٦)	(١٥,٨٤٣,١١٦)	(٣٩,٩٤١,١٩٠)	رسوم وكالة
(٢٧,٠٦١,٠٣٢)	(٢٧,٠٦١,٠٣٢)	-	-	-	-	عمولات متكبدة
(٥٣,٥٩٨,٥٤٧)	(٥٣,٥٩٨,٥٤٧)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٩,٨٥٢,٩٧٣	٩,٨٥٢,٩٧٣	-	-	-	-	استرداد قرض حسن
-	-	-	-	-	-	لصندوق حملة الوثائق
٩,٠٥٧,٤١٦	(١,٨٨٠,٨٠٨)	١٠,٩٣٨,٢٢٤	٩,٨٥٢,٩٧٣	١,٦٥٠,٢٠١	٨,٢٠٢,٧٧٢	الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي درهم	المجموع درهم	غير مخصصة أخرى درهم	استثمارات المساهمين درهم	مجموع التكافل درهم	على الحياة والادخار درهم	صحي درهم	
٩٢٢,٩٧٦,٣٩٧	١٩٨,٨٠٩,٨١١	١٢٦,٠١٠,١٠٤	٧٢,٧٩٩,٧٠٧	٧٢٤,١٦٦,٥٨٦	١٨٠,٠٢٥,٤٣٣	٥٤٤,١٤١,١٥٣	موجودات القطاع
٧٧٨,٥٧٣,٣٤٧	١١٦,٧٥٥,٨٢٣	٩٤,١٥٤,٥٧٣	٢٢,٦٠١,٢٥٠	٦٦١,٨١٧,٥٢٤	١٣٤,٣٨٨,٠٩٩	٥٢٧,٤٢٩,٤٢٥	مطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الإجمالي درهم	المجموع درهم	غير مخصصة أخرى درهم	استثمارات المساهمين درهم	مجموع التكافل درهم	على الحياة والادخار درهم	صحي درهم	
٧٧١,١٧٢,٦٩٩	٢٢٥,١٩٤,٣٧٨	١٤٧,٦١٩,٤٣٤	٧٧,٥٧٤,٩٤٤	٥٣٩,٦١١,٢٩٣	١٨١,٣٠٣,٥٠٤	٣٥٨,٣٠٧,٧٨٩	موجودات القطاع
٧٤٦,٦١٠,٤٠٩	١١١,٦٢٩,٥٩٨	٨٨,١٠٩,٥٩٨	٢٣,٥٢٠,٠٠٠	٥٠٤,٣٦٧,٩٤١	١٤٠,٨٢١,٣٥٥	٣٦٣,٥٤٦,٥٨٦	مطلوبات القطاع

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند موجودات أو دفعه لتحويل بند مطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يتضمن تعريف القيمة العادلة افتراض أن الشركة تعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط غير ملائمة.

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم المماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

أساليب قياس القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للتثبيت الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة ملحوظة:

- المستوى الأول: يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: يشمل المدخلات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: يشمل المدخلات المستمدة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	الموجودات
٦٥,٥٥٧,٩٠٠	-	-	٦٥,٥٥٧,٩٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	-	استثمارات الأسهم- متداولة
٩٥,٠٥١,٥٤٥	-	٩٥,٠٥١,٥٤٥	-	استثمارات الأسهم- غير متداولة
٧٧,٣٣٦,٥٣٨	-	-	٧٧,٣٣٦,٥٣٨	صناديق مشتركة
٣٩,١٥٣,٣٩٦	-	٣٩,١٥٣,٣٩٦	-	استثمارات صكوك
-	-	-	-	عقارات استثمارية
<u>٢٩١,٠٣٦,١٤٦</u>	<u>١٣,٩٣٦,٧٦٧</u>	<u>١٣٤,٢٠٤,٩٤١</u>	<u>١٤٢,٨٩٤,٤٣٨</u>	
<u>٢٢,٦٠١,٢٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٦٠١,٢٥٠</u>	<u>-</u>	المطلوبات
				عقود مرتبطة باستثمارات

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

١٧- صندوق حملة الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)	(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)	العجز في أموال حملة الوثائق
١٦,١٦٨,١٣٢	٩,٨٥٢,٩٧٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)	(٣٠,٩٢٩,٧٣٢)	الأرباح للفترة / للسنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٥٦,٩٥٠,٨٣٧</u>	<u>٤٠,٧٨٢,٧٠٥</u>	قرض حسن من المساهمين
(١٦,١٦٨,١٣٢)	(٩,٨٥٢,٩٧٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٤٠,٧٨٢,٧٠٥</u>	<u>٣٠,٩٢٩,٧٣٢</u>	العجز المسترد خلال الفترة / السنة
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		إجمالي العجز في أموال المساهمين

١٨ - المطلوبات الطارئة

المطلوبات الطارئة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ٩٦٧,٥٣٧,٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ – ١,٠١١,٩٢٤ درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور مطلوبات جوهرية نتيجة لها.

المطالبات القانونية

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

الالتزامات الرأسمالية

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

١٩ - الأحداث بعد فترة إعداد التقارير

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

٢٠ - موسمية النتائج

بلغ دخل توزيعات الأرباح بمبلغ لا شيء و ٦٠٠ ألف درهم لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ على التوالي ومبلغ لا شيء ٥٠٠ ألف درهم لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ على التوالي. يعتمد دخل توزيعات الأرباح على ظروف السوق والأنشطة الاستثمارية للمجموعة وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طبيعة موسمية. بناءً عليه، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير قابلة للمقارنة مع تلك المرتبطة بفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.