

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة  
البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة  
البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

رقم الصفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان المركز المالي الموحد المرحلي
٤	بيان الدخل الموحد المرحلي
٥	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
٧	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
١٩-٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

## 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 و يونغ

موقعة من قبل:

أشرف وحيد أبو شرخ

شريك

رقم القيد: ٦٩٠

١٣ مايو ٢٠١٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

## تكايف الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٦٠,٩٣٩,٥٨٤	٣٢,٩٩٤,٥٢٣	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٧٨,٥٧٧,١٢٥	١٨٢,٣٠٧,٧٤٢	٥	أدوات مالية
١٢٨,٤٠٧,٦٣١	٢٧٤,٠٢٩,٨٢١		ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى
٢٤١,٢٥٩,٧٨٩	٢٧٨,٧٠٧,٧٥٤	٤	موجودات عقود إعادة التكافل
٣٨,٩٢١,٢٥٦	٤١,٧٧٣,٦٢٤		عقارات استثمارية
-	٧,٣٧٣,٧٥٤		ودائع
٦٣,٥٦٣,٩٣٠	٦٧,٤٩٠,٧١١		تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق
<u>٧١١,٦٦٩,٣١٥</u>	<u>٨٨٤,٦٧٧,٩٢٩</u>		<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٦٢,٧٤٨,٤٥٣	٥٨,٨٠٤,٩٣٤	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٠٧,٢٩٩,٥٥٦	١١٠,٠٧٩,٠٩٠	٥	أدوات مالية
٣٤,٥٤٠,٨١٦	٣٦,٢٥٩,٣٦٢		ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		وديعة إلزامية
٥١,٠٤٨,٧٦٤	٥٢,٨٥٦,٢٣٣		ممتلكات ومعدات
٤,٨٩٧,٩٣٧	٥,١٣٧,٦٠٩		موجودات غير ملموسة
٦٢,٢١٧,٣٨٠	٥١,٤٢٤,٢٢٢		مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
<u>٣٢٦,٧٤٧,٩٠٦</u>	<u>٣١٨,٥٦١,٤٥٠</u>		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<u>١,٠٣٨,٤١٧,٢٢١</u>	<u>١,٢٠٣,٢٣٩,٣٧٩</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>مطلوبات عمليات التكافل والعجز</b>
١٩١,٥١٠,٥٤٠	٢٩٤,٨٣٤,٥٨١		مطلوبات عمليات التكافل
٤٩٢,٢٤٨,٩٠٠	٥٧١,٣١٧,٠٧٩	٤	ذمم دائنة عن التكافل وأخرى
٦٢,٢١٧,٣٨٠	٥١,٤٢٤,٢٢٢		مطلوبات عقود التكافل
<u>٧٤٥,٩٧٦,٨٢٠</u>	<u>٩١٧,٥٧٥,٨٨٢</u>		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
			<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
			<b>العجز في صندوق حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين</b>
(٣٤,٣٠٧,٥٠٥)	(٣٢,٨٩٧,٩٥٣)	١٦	عجز في صندوق حملة الوثائق
<u>٣٤,٣٠٧,٥٠٥</u>	<u>٣٢,٨٩٧,٩٥٣</u>	١٦	قرض حسن من المساهمين
-	-		<b>صافي العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين</b>
<u>٧٤٥,٩٧٦,٨٢٠</u>	<u>٩١٧,٥٧٥,٨٨٢</u>		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تكاful الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	إيضاح	
٧١,٧٣٢,٥٠٩	٧٤,٢٣٣,٠٦٢		مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين
٥٣,٢٣٤,٠٠١	٥٢,٥٣٤,٠٠١	٨	مطلوبات المساهمين
٢,٤٤٣,٢١٥	٢,٦٢٦,٤٠٧		ذمم دائنة عن التكافل وأخرى
			قروض
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٢٧,٤٠٩,٧٢٥</u>	<u>١٢٩,٣٩٣,٤٧٠</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	حقوق ملكية المساهمين
(٧,١٣٥,٦٢٦)	(١٧,٣٤٤,٣٥٥)		رأس المال
٦,٥٢٦,٣٠٢	٦,٥٥٨,٦٦٦		خسائر متراكمة
١٥,٦٤٠,٠٠٠	١٧,٠٥٥,٧١٦		احتياطي قانوني
			تغيرات تراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>١٦٥,٠٣٠,٦٧٦</u>	<u>١٥٦,٢٧٠,٠٢٧</u>		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٢٩٢,٤٤٠,٤٠١</u>	<u>٢٨٥,٦٦٣,٤٩٧</u>		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
<u>١,٠٣٨,٤١٧,٢٢١</u>	<u>١,٢٠٣,٢٣٩,٣٧٩</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

*W. Al-Asci*

وسيم أحمد  
الرئيس المالي

*Fadi Hndi*

فادي هندي  
الرئيس التنفيذي

*Mohammed Al-Hawari*

محمد الهوارى  
العضو المنتدب



## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### بيان الدخل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
درهم	درهم		
٢١٥,٠٣٨,١٥٣	٢٢٣,٤٠١,٤٤٤	٩	العائد إلى حملة الوثائق:
(٨٦,٢٧٣,٠١٧)	(٧٥,٢٤٤,٠٥٥)	٩	إجمالي المساهمات المكتسبة
١٢٨,٧٦٥,١٣٦	١٤٨,١٥٧,٣٨٩		التغيرات في المساهمات غير المكتسبة
(١٢٦,٩٦٤,٨٢٩)	(١٢٠,٧٠٩,٥٩٠)	٩	مساهمات التكافل المكتسبة
٦٠,٧٠٨,٣٠٣	٤٦,٠٣٥,٢٨٧	٩	مساهمات إعادة تكافل
(٦٦,٢٥٦,٥٢٦)	(٧٤,٦٧٤,٣٠٣)		التغير في المساهمات غير المكتسبة
٦٢,٥٠٨,٦١٠	٧٣,٤٨٣,٠٨٦		مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
(٩٣,٧٨٣,٠٢٤)	(١٠٨,٥٨٢,٧٤٦)		صافي المساهمات المكتسبة
٦٦,٤٩٢,١٩٩	٧٢,٣٢٧,٦٤١		إجمالي المطالبات المتكبدة
(٢٧,٢٩٠,٨٢٥)	(٣٦,٢٥٥,١٠٥)		حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(١١,٩٧٢,٧٤١)	(٦,٩٢٤,٠١٨)	١٠	صافي المطالبات المتكبدة
٢٢٢,٦٥٩	(٩,١٦٩,٩٦٧)	١٠	تغير في الاحتياطيات
٢٣,٤٦٧,٧٠٣	٢١,١٣٣,٩٩٦		صافي التغير في القيمة العادلة للعقود
(٢١,٠٦٤,٤٢٣)	(٢١,٤٩٣,٤٧٣)		المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
٨٨,٢٨٠	١,٧٦٩,٠٢٩		صافي دخل التكافل
٢,٤٩١,٥٦٠	١,٤٠٩,٥٥٢		رسوم وكالة
٢١,٠٦٤,٤٢٣	٢١,٤٩٣,٤٧٣	١١	دخل الاستثمار، صافي
(٥٣٩,٧٥٤)	٣,٩٣٤,٢١٤		صافي الفائض من عمليات التكافل
٩,٠٩٥,٢٦٣	٢,٤٨١,٠٤٨		العائد إلى المساهمين:
(١٠,١٠٧,٠٩٨)	(٨,٨٩٥,٥٥٢)	١١	رسوم وكالة من حملة الوثائق
(١٩,٩٥٨,٥٩٣)	(٢٠,٠٩٩,١٠٠)		دخل/(خسارة) الاستثمار، صافي
٢,٤٩١,٥٦٠	١,٤٠٩,٥٥٢		دخل آخر
٢,٠٤٥,٨٠١	٣٢٣,٦٣٥		عمولات متكبدة
٠,٠١٤	٠,٠٠٢	١٢	مصاريف عمومية وإدارية
			استرداد قرض حسن مضاف لأموال حملة الوثائق
			أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين
			الأرباح الأساسية والمخففة للسهم (بالدرهم الإماراتي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٨	٢٠١٩		
درهم	درهم	إيضاح	
<u>٢,٠٤٥,٨٠١</u>	<u>٣٢٣,٦٣٥</u>		ربح الفترة العائد إلى المساهمين
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
-	<u>١,٤١٥,٧١٦</u>	٥ (ب)	صافي الأرباح غير المحققة على الاستثمارات المتوفرة للبيع
-	<u>١,٤١٥,٧١٦</u>		بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
<u>٢,٠٤٥,٨٠١</u>	<u>١,٧٣٩,٣٥١</u>		إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تخلف الإمارات – تأمين (ش.م.ع)  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٦٥,٠٣٠,٦٧٦	١٥,٦٤٠,٠٠٠	(٧,١٣٥,٦٢٦)	٦,٥٢٦,٣٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
١,٧٣٩,٣٥١	١,٤١٥,٧١٦	٣٢٣,٦٣٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ٧)
-	-	(٣٢,٣٦٤)	٣٢,٣٦٤	-	التحويل إلى الاحتياطي القانوني
١٥٦,٢٧٠,٠٢٧	١٧,٠٥٥,٧١٦	(١٧,٣٤٤,٣٥٥)	٦,٥٥٨,٦٦٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
١٤٨,٨٠٨,١٣٢	-	(٦,٣١٣,٦٦٦)	٥,١٢١,٧٩٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
٢,٠٤٥,٨٠١	-	٢,٠٤٥,٨٠١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٢,٣٧٥,٠٠٠)	-	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ٧)
-	-	(٢٠٤,٥٨٠)	٢٠٤,٥٨٠	-	التحويل إلى الاحتياطي القانوني
١٣٨,٤٧٨,٩٣٣	-	(١٦,٨٤٧,٤٤٥)	٥,٣٢٦,٣٧٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.



## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢,٠٤٥,٨٠١	٣٢٣,٦٣٥	الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للفترة
		التعديلات للبنود التالية:
٣٣١,٣٣٣	١,٠٧٤,٣٧٤	استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢,٤٢٧,٧٨٦	(١٣,٤٦٢,٠٤١)	دخل الاستثمارات الأخرى
(٣٦٤,٤١٢)	٣٠٦,٣٩٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٩٢,٧١٣	٥٢٥,٢١٤	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		أرباح/(خسائر) العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
٥,٣٣٣,٢٢١	(١١,٢٣٢,٤٢٠)	ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١١٦,٨٧٣)	(١٢٣,٢٠٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		أرباح/(خسائر) العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
٥,٢١٦,٣٤٨	(١١,٣٥٥,٦٢٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٧,٣٣١,٠٠٠)	(٣٧,٤٤٧,٩٦٥)	تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل
(٣٦,٧٨٧,٢٤٥)	(١٤٧,٨٦٥,٩٥١)	تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى
(٢,٧٤٢,٧٥٤)	(٣,٩٢٦,٧٨١)	تغيرات في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق
١٠٣,٤٠٧,٨٧٥	٧٩,٠٦٨,١٨٠	تغيرات في مطلوبات عقود التكافل
١٦,٣٠٨,٢٩٨	١٠٥,٨٢٤,٥٩٣	تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى
		صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة التشغيلية
٨,٠٧١,٥٢٢	(١٥,٧٠٣,٥٥٠)	الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٤٤٨,٣٣٢)	(٢٨,٣٧٩,١٣١)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦,٩٤٤,٠٠٠	٤,٠٥٦,٠٠٠	تغيرات في الودائع مع فترة استحقاق أصلية أكثر من ٣ أشهر
٥,٦٢١,٠٤٦	٣٦,٧٤١,٧٣٨	مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٧,٣٧٣,٧٥٤)	ودائع
(٤٥١,٤٧٤)	-	(دخل)/خسائر الاستثمارات، صافي
(٥,٤٦٤,٨٤٢)	(٢,٦٩٠,١١٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٩٦,٠٣٥)	(٤٣١,٤٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٢,٨٥٢,٣٦٨)	إضافات للعقارات الاستثمارية
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢٩,١٩٥,٦٣٧)	(٩٢٩,٠٣٠)	النشاط التمويلي
-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧٠٠,٦٢٩)	(٧٠٠,٠٠٠)	إعادة سداد السلفيات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧٠٠,٦٢٩)	(١١,٢٠٠,٠٠٠)	النقص في النقدية وشبه النقدية
(٢١,٨٢٤,٧٤٤)	(٢٧,٨٣٢,٥٨٠)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٧٢,٤٨٨,٤١٣	١٠٢,٢١٤,٠٣٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٥٠,٦٦٣,٦٦٩	٧٤,٣٨١,٤٥٧	

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

#### ١- معلومات عن الشركة

شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم رقم (٦٢) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن وزارة الاقتصاد بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٠٧، وتخضع لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية").

تقوم الشركة بممارسة أنشطة التأمين التكافلي وتشمل التأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الادخار وتكوين الأموال وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة.

إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٥٧٥٨٩، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩.

#### 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 ٢٠١٨.

##### 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 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 تشمل على جميع الإفصاحات ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، فإن النتائج للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

#### ٢-٢ أسس التوحيد

تتكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

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

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 ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

#### ٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

##### ٢-٢ أسس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من البيانات المالية للمجموعة والشركة التابعة لها كما في ٣١ مارس 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٩		
عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٤٨,٥٢٤,٤٥٣	٣٨,٦٨٩,٥٨٤	٥٨,٦٣٦,٩٣٤	١٥,٧٤٤,٥٢٣	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٤,٢٢٤,٠٠٠	٢٢,٢٥٠,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	١٧,٢٥٠,٠٠٠	الودائع
٦٢,٧٤٨,٤٥٣	٦٠,٩٣٩,٥٨٤	٥٨,٨٠٤,٩٣٤	٣٢,٩٩٤,٥٢٣	
(٤,٢٢٤,٠٠٠)	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	(١٦٨,٠٠٠)	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
٥٨,٥٢٤,٤٥٣	٤٣,٦٨٩,٥٨٤	٥٨,٦٣٦,٩٣٤	١٥,٧٤٤,٥٢٣	المجموع

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

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

#### ٤ - مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	
١٣٠,٤٩٢,٦٦٩	١١٠,٨٧١,٣٨٧	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
٤١,٣٤٣,٨٨٧	٤٤,٧٨٨,٦١٣	مطالبات معلنة
١٩٨,٨١١,٩٠٨	٢٧٤,٠٥٥,٩٦٣	مطالبات متكبدة غير معلنة
٤,٠٧١,٠٠٠	٤,٥١٧,٩٣٧	مساهمات غير مكتسبة
١١٧,٥٢٩,٤٣٦	١٣٧,٠٨٣,١٧٩	احتياطيات حسابية
		العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<u>٤٩٢,٢٤٨,٩٠٠</u>	<u>٥٧١,٣١٧,٠٧٩</u>	
١٠٠,٧٦٦,٨٠٧	٨٩,٢٢٣,٢٠٨	موجودات عقود إعادة التكافل
٢٥,٥٩١,١٩١	٢٨,٦٠٠,٥٨٨	حصة إعادة التكافل من مطالبات معلنة
١١١,٩٧٧,١٦٢	١٥٨,٠١٢,٤٤٨	حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير معلنة
٢,٩٢٤,٦٢٩	٢,٨٧١,٥١٠	حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة
		حصة إعادة التكافل من احتياطي حسابي
<u>٢٤١,٢٥٩,٧٨٩</u>	<u>٢٧٨,٧٠٧,٧٥٤</u>	
٢٩,٧٢٥,٨٦٢	٢١,٦٤٨,١٧٩	صافي مطلوبات عقود التكافل
١٥,٧٥٢,٦٩٦	١٦,١٨٨,٠٢٥	مطالبات معلنة
٨٦,٨٣٤,٧٤٦	١١٦,٠٤٣,٥١٥	مطالبات متكبدة غير معلنة
١,١٤٦,٣٧١	١,٦٤٦,٤٢٧	مساهمات غير مكتسبة
١١٧,٥٢٩,٤٣٦	١٣٧,٠٨٣,١٧٩	احتياطيات حسابية
		العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<u>٢٥٠,٩٨٩,١١١</u>	<u>٢٩٢,٦٠٩,٣٢٥</u>	
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات
٧٤,٧٥٦,٥٤٨	٢١,٥٦٢,٧٣٥	الرصيد الافتتاحي
(١٨,١٥٧,٣٧٨)	(٤,٣٠٦,١٠١)	رسوم التخصيص
(٢٢,٣٤٧,٢١٠)	(٦,٨٧٢,٨٥٨)	استردادات خلال الفترة/السنة
(٥,١٥٨,٥٥٢)	٩,١٦٩,٩٦٧	التغير في القيمة العادلة
<u>١١٧,٥٢٩,٤٣٦</u>	<u>١٣٧,٠٨٣,١٧٩</u>	الرصيد النهائي

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

#### ٥- الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	
١٧٨,٥٧٧,١٢٥	١٨٢,٣٠٧,٧٤٢	موجودات عمليات التكافل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٤,٧٣٣,٠٨٨	٧٦,١٠١,٩٠٦	موجودات المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢,٥٦١,٤٦٨	٣٣,٩٧٧,١٨٤	متوفرة للبيع (إيضاح ٥ (ب))
١٠٧,٢٩٤,٥٥٦	١١٠,٠٧٩,٠٩٠	
٢٨٥,٨٧١,٦٨١	٢٩٢,٣٨٦,٨٣٢	المجموع

#### ٥- أ الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ مارس ٢٠١٩				
المجموع درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	
١١٣,٢٣٩,٩١٩	-	٩٤٦,٧٧٠	١١٢,٢٩٣,١٤٩	صناديق مشتركة
٦٨,٠٢٠,٣٨٨	٢٩,٦٣٤,٨٠٥	١٣,٥٩٥,٥٥٣	٢٤,٧٩٠,٠٣٠	استثمارات الصكوك
٦٣,٢١٢,٥٧٤	١٥,٥٨٩,٧٥٨	٤٧,٦٢٢,٨١٦	-	استثمارات الأسهم - متداولة
١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	استثمارات الأسهم - غير متداولة
٢٥٨,٤٠٩,٦٤٨	٤٥,٢٢٤,٥٦٣	٧٦,١٠١,٩٠٦	١٣٧,٠٨٣,١٧٩	إجمالي

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

إن استثمارات الصكوك بمبلغ ١٢,٧٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢٢,٠٧ مليون درهم) تم رهنها مقابل القرض (إيضاح ٨).

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

#### ٥- الأدوات المالية (تتمة)

#### أ- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

إن الحركات العائدة إلى حملة الوثائق خلال الفترة كانت كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	الرصيد في بداية الفترة
٦٧,٠٩٢,٤١٠	١٧,٩٠٠,٩٢٢	المشتريات خلال الفترة
(٣٢,٨٤٠,٤٥٠)	(٧,٥١٧,١٤٦)	الاستبعادات خلال الفترة
(٥,١٥٨,٥٥٢)	٩,١٦٩,٩٦٧	التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة
<u>١١٧,٥٢٩,٤٣٦</u>	<u>١٣٧,٠٨٣,١٧٩</u>	في نهاية الفترة

#### ٥- ب متوفرة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	
<u>٣٢,٥٦١,٤٦٨</u>	<u>٣٣,٩٧٧,١٨٤</u>	أسهم - متداولة

تم تثبيت أرباح القيمة العادلة بمبلغ ١,٤٢ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٨ - لا شيء) في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد.

#### ٦- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

#### ٧- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	
-	١٠,٥٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٩ بواقع ٠,٠٧ درهم للسهم (معلن عنها ومدفوعة)
١٢,٣٧٥,٠٠٠	-	توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٨ بواقع ٠,٠٨٢٥ درهم للسهم (معلن عنها)
<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>	<u>١٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	

#### ٨- القروض

تتكون القروض البالغة ٥٢,٥٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥٣,٢٣ مليون درهم) من جزأين. تم الحصول على مبلغ ٢١,٠٣ 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ١٢,٧٢ مليون درهم. يترتب على القروض معدل ربح بنسبة ٢,٥٪ سنوياً أعلى من سعر إيبيور. تم الحصول على قرض بقيمة ٣٥ مليون درهم من بنك دبي التجاري لشراء مبنى جديد لاستخدامه كمكاتب.

تتضمن قروض المجموعة الناتجة عن الأنشطة التمويلية القروض المذكورة أعلاه من بنك الخليج الأول وبنك دبي التجاري (٢٠١٩ - ٥٢,٥٣٤,٠٠١ درهم، ٢٠١٨ - ٥٣,٢٣٤,٠٠١ درهم، على التوالي). إن النقص البالغ ٧٠٠,٠٠٠ درهم في القيمة الدفترية خلال سنة ٢٠١٩ هو مستحق لإعادة سداد لقسط واحد من القرض.

#### ٩- صافي المساهمات المكتسبة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩			
المجموع درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	صحي درهم	
٢٢٣,٤٠١,٤٤٤	٢٣,١١٦,٠٨٢	٢٠٠,٢٨٥,٣٦٢	إجمالي المساهمات المكتسبة
(٧٥,٢٤٤,٠٥٥)	٨١٠,٥٨٥	(٧٦,٠٥٤,٦٤٠)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
<u>١٤٨,١٥٧,٣٨٩</u>	<u>٢٣,٩٢٦,٦٦٧</u>	<u>١٢٤,٢٣٠,٧٢٢</u>	مساهمات التكافل المكتسبة
١٢٠,٧٠٩,٥٩٠	٢,١٩٩,٣٢٣	١١٨,٥١٠,٢٦٧	مساهمات إعادة التكافل
(٤٦,٠٣٥,٢٨٧)	٧٠٢,٨٤٢	(٤٦,٧٣٨,١٢٩)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
<u>٧٤,٦٧٤,٣٠٣</u>	<u>٢,٩٠٢,١٦٥</u>	<u>٧١,٧٧٢,١٣٨</u>	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
<u>٧٣,٤٨٣,٠٨٦</u>	<u>٢١,٠٢٤,٥٠٢</u>	<u>٥٢,٤٥٨,٥٨٤</u>	صافي المساهمات المكتسبة

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

#### ٩- صافي المساهمات المكتسبة (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	التأمين على الحياة والادخار	صحي	
درهم	درهم	درهم	
٢١٥,٠٣٨,١٥٣	٢٠,٥٥٦,٢٧٦	١٩٤,٤٨١,٨٧٧	إجمالي المساهمات المكتسبة
(٨٦,٢٧٣,٠١٧)	١,٤٨٦	(٨٦,٢٧٤,٥٠٣)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
١٢٨,٧٦٥,١٣٦	٢٠,٥٥٧,٧٦٢	١٠٨,٢٠٧,٣٧٤	مساهمات التكافل المكتسبة
١٢٦,٩٦٤,٨٢٩	٢,٠٨١,٣٠٧	١٢٤,٨٨٣,٥٢٢	مساهمات إعادة التكافل
(٦٠,٧٠٨,٣٠٣)	(٨٢,٩٦٧)	(٦٠,٦٢٥,٣٣٦)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
٦٦,٢٥٦,٥٢٦	١,٩٩٨,٣٤٠	٦٤,٢٥٨,١٨٦	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٦٢,٥٠٨,٦١٠	١٨,٥٥٩,٤٢٢	٤٣,٩٤٩,١٨٨	صافي المساهمات المكتسبة

#### ١٠- التغير في الاحتياطيات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
(٥٩٧,٦٩٤)	٥٠٠,٠٥٦	التغير في احتياطي حسابي
١٢,٣٤٧,٧٧٦	١٥,٥٩٣,٩٢٩	التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة
٢٢٢,٦٥٩	(٩,١٦٩,٩٦٧)	التغير في القيمة العادلة
١١,٩٧٢,٧٤١	٦,٩٢٤,٠١٨	

#### ١١- رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بلغت ٢١,٤٩٣,٤٧٣ درهم (٣١ مارس ٢٠١٨ - ٢١,٠٦٤,٤٢٣ 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.



## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

#### ١٢ - الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم
٢,٠٤٥,٨٠١	٣٢٣,٦٣٥
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠١٤	٠,٠٠٢

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.

#### ١٣ - المعاملات والأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم
٥,١٣٩,٤٣٦	٥,٠٦٦,٥٣٤

شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:  
استثمارات حقوق الملكية - متداولة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم
٢,٠٨٠,٦٢٧	٢,٠٣٩,٩٩٧
٦,٦٢٦,٢٧٨	٥,٨٩٣,٠٥١
٥٦٩,٩٩٥	٤,١١٩,٤٦٦
١,٥٠٩,٧٦٨	٣,٥٣٣,٧٠٠

تعويضات موظفي الإدارة العليا  
مزايا قصيرة وطويلة الأجل

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة  
إجمالي المساهمات المكتتبة

إجمالي المطالبات المكتتبة

أرصدة مع أطراف ذات علاقة  
المطالبات المعلنة

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

#### 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.

٣١ مارس ٢٠١٩

	المساهمين			الاكتتاب		
	المجموع درهم	أخرى درهم	استثمارات درهم	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم
إيرادات القطاع	٢٧,٩٠٨,٧٣٥	٢٣,٩٧٤,٥٢١	٣,٩٣٤,٢١٤	١٤٨,١٥٧,٣٨٩	٢٣,٩٢٦,٦٦٧	١٢٤,٢٣٠,٧٢٢
نتائج القطاع	٢٧,٩٠٨,٧٣٥	٢٣,٩٧٤,٥٢١	٣,٩٣٤,٢١٤	٢٢,٩٠٣,٠٢٥	٥,٣٤١,٢٧٤	١٧,٥٦١,٧٥١
رسوم وكالة	-	-	-	(٢١,٤٩٣,٤٧٣)	(٥,١٦٠,٤٧٨)	(١٦,٣٣٢,٩٩٥)
عمولات مكتبة	(٨,٨٩٥,٥٥٢)	(٨,٨٩٥,٥٥٢)	-	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٠,٠٩٩,١٠٠)	(٢٠,٠٩٩,١٠٠)	-	-	-	-
مخصص قرض حسن	-	-	-	-	-	-
لصندوق حملة الوثائق	١,٤٠٩,٥٥٢	١,٤٠٩,٥٥٢	-	-	-	-
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	٣٢٣,٦٣٥	(٣,٦١٠,٥٧٩)	٣,٩٣٤,٢١٤	١,٤٠٩,٥٥٢	١٨٠,٧٩٦	١,٢٢٨,٧٥٦

٣١ مارس ٢٠١٨

	المساهمين			الاكتتاب		
	المجموع درهم	أخرى درهم	استثمارات درهم	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم
إيرادات القطاع	٢٩,٦١٩,٩٣٢	٣٠,١٥٩,٦٨٦	(٥٣٩,٧٥٤)	١٢٨,٧٦٥,١٣٥	٢٠,٥٥٧,٧٦٢	١٠٨,٢٠٧,٣٧٣
نتائج القطاع	٢٩,٦١٩,٩٣٢	٣٠,١٥٩,٦٨٦	(٥٣٩,٧٥٤)	٢٣,٥٥٥,٩٨٣	٧,٢٧١,٦٩٣	١٦,٢٨٤,٢٩٠
رسوم وكالة	-	-	-	(٢١,٠٦٤,٤٢٣)	(٥,٦٧٠,٢٥٤)	(١٥,٣٩٤,١٦٩)
عمولات مكتبة	(١٠,١٠٧,٠٩٨)	(١٠,١٠٧,٠٩٨)	-	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	(١٩,٩٥٨,٥٩٣)	(١٩,٩٥٨,٥٩٣)	-	-	-	-
مخصص قرض حسن	-	-	-	-	-	-
لصندوق حملة الوثائق	٢,٤٩١,٥٦٠	٢,٤٩١,٥٦٠	-	-	-	-
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	٢,٠٤٥,٨٠١	٢,٥٨٥,٥٥٥	(٥٣٩,٧٥٤)	٢,٤٩١,٥٦٠	١,٦٠١,٤٣٩	٨٩٠,١٢١

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

#### ١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩						
الإجمالي	المجموع	غير مخصصة أخرى	استثمارات المساهمين	مجموع التكافل	على الحياة والادخار	صحي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,١٥١,٨١٥,١٥٧	٢٦٧,١٣٧,٢٢٨	٩٨,٢٥٣,٢٠٥	١٦٨,٨٨٤,٠٢٣	٨٨٤,٦٧٧,٩٢٩	٢٣١,٩٠٣,٩٧٥	٦٥٢,٧٧٣,٩٥٤
٩٩٥,٥٤٥,١٣٠	١٢٩,٣٩٣,٤٧٠	١٠٨,٣٥٨,٨٤١	٢١,٠٣٤,٦٢٩	٨٦٦,١٥١,٦٦٠	١٨٤,٨٢٣,٣٩٠	٦٨١,٣٢٨,٢٧٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)						
الإجمالي	المجموع	غير مخصصة أخرى	استثمارات المساهمين	مجموع التكافل	على الحياة والادخار	صحي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٩٧٦,١٩٩,٨٤١	٢٦٤,٥٣٠,٥٢٦	٩٤,٤٨٧,٥١٧	١٧٠,٠٤٣,٠٠٩	٧١١,٦٦٩,٣١٥	٢١٥,٣٨٦,٩٦٥	٤٩٦,٢٨٢,٣٥٠
٨١١,١٦٩,١٦٥	١٢٧,٤٠٩,٧٢٥	١٠٦,٣٧٥,٠٩٦	٢١,٠٣٤,٦٢٩	٦٨٣,٧٥٩,٤٤٠	١٦٢,٥٧١,٥٠٥	٥٢١,١٨٧,٩٣٥

#### 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.

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

#### ١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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).

٣١ مارس ٢٠١٩				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				<b>الموجودات</b>
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٣,٢١٢,٥٧٤	-	-	٦٣,٢١٢,٥٧٤	استثمارات الأسهم - متداولة
١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	-	استثمارات الأسهم - غير متداولة
١١٣,٢٣٩,٩١٩	-	١١٣,٢٣٩,٩١٩	-	صناديق مشتركة
٦٨,٠٢٠,٣٨٨	-	-	٦٨,٠٢٠,٣٨٨	استثمارات صكوك
٣٣,٩٧٧,١٨٤	-	-	٣٣,٩٧٧,١٨٤	متوفرة للبيع
٤١,٧٧٣,٦٢٤	-	٤١,٧٧٣,٦٢٤	-	عقارات استثمارية
<u>٣٣٤,١٦٠,٤٥٦</u>	<u>١٣,٩٣٦,٧٦٧</u>	<u>١٥٥,٠١٣,٥٤٣</u>	<u>١٦٥,٢١٠,١٤٦</u>	
				<b>المطلوبات</b>
				عقود مرتبطة باستثمارات
<u>١٣٧,٠٨٣,١٧٩</u>	<u>-</u>	<u>١٣٧,٠٨٣,١٧٩</u>	<u>-</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				<b>الموجودات</b>
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٠,٧٣٩,٤٨٠	-	-	٦٠,٧٣٩,٤٨٠	استثمارات الأسهم - متداولة
١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	-	استثمارات الأسهم - غير متداولة
٩٥,٤٥٥,٣٨٧	-	٩٥,٤٥٥,٣٨٧	-	صناديق مشتركة
٨٣,١٧٨,٥٧٩	-	-	٨٣,١٧٨,٥٧٩	استثمارات صكوك
٣٢,٥٦١,٤٦٨	-	-	٣٢,٥٦١,٤٦٨	متوفرة للبيع
٣٨,٩٢١,٢٥٦	-	٣٨,٩٢١,٢٥٦	-	عقارات استثمارية
<u>٣٢٤,٧٩٢,٩٢٧</u>	<u>١٣,٩٣٦,٧٦٧</u>	<u>١٣٤,٣٧٦,٦٤٣</u>	<u>١٧٦,٤٧٩,٥٢٧</u>	
				<b>المطلوبات</b>
				عقود مرتبطة باستثمارات
<u>١١٧,٥٢٩,٤٣٦</u>	<u>-</u>	<u>١١٧,٥٢٩,٤٣٦</u>	<u>-</u>	

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

#### ١٦- صندوق حملة الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	
(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)	(٣٤,٣٠٧,٥٠٥)	العجز في أموال حملة الوثائق
٦,٤٧٥,٢٠٠	١,٤٠٩,٥٥٢	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٣٤,٣٠٧,٥٠٥)	(٣٢,٨٩٧,٩٥٣)	الفائض المسترد للفترة/السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٤٠,٧٨٢,٧٠٥	٣٤,٣٠٧,٥٠٥	قرض حسن من المساهمين
(٦,٤٧٥,٢٠٠)	(١,٤٠٩,٥٥٢)	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
		العجز المسترد خلال الفترة/السنة
٣٤,٣٠٧,٥٠٥	٣٢,٨٩٧,٩٥٣	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
-	-	إجمالي العجز في أموال المساهمين

#### ١٧- المطالبات الطارئة

##### المطالبات الطارئة

في ٣١ مارس ٢٠١٩، كان لدى المجموعة مطالبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ٧٦٩,٥٣٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٩٦٧,٥٣٧ درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور مطالبات 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 مليون دولار، إلا أن حد بند مطالبات المجموعة هو حتى ١٠٠,٠٠٠ درهم فقط.

#### ١٨- أحداث بعد فترة التقرير المالي

بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٩، قامت المجموعة بإخطار سوق دبي المالي بتوقف عملية الاستحواذ المقترحة على شركة الهلال تكافل، والتي تم الإعلان عنها في الأصل خلال سنة ٢٠١٧.