

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

رقم الصفحة

الفهرس

١	تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان المركز المالي الموحد المرحلي
٥-٤	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
٧	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
١٨-٨	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 تتتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ 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". تتتألف 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 الدولي وبناء عليه، فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعوا 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 وبنونج



أشرف وحيد أبو شرخ
 شريك
 رقم القيد: ٦٩٠

٢٠١٨ أبريل ٢٢
 دبي، الإمارات العربية المتحدة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح
درهم (مدقة)	درهم	

		موجودات عمليات التكافل
		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
		أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -
		حيث يتحمل حاملي وثائق التأمين مخاطر الاستثمار
		استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى
		موجودات عقود إعادة التكافل
		عقارات استثمارية
		تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق
		اجمالي موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى
		وديعة إسلامية
		ممتلكات ومعدات
		موجودات غير ملموسة
		مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
		اجمالي موجودات المساهمين
		اجمالي الموجودات
		مطلوبات عمليات التكافل والعجز
		مطلوبات عمليات التكافل
		ذمم دائنة عن التكافل وأخرى
		مطلوبات عقود التكافل
		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
		اجمالي مطلوبات عمليات التكافل
		العجز في صندوق حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين
		عجز في صندوق حملة الوثائق
		قرض حسن من المساهمين
		صافي العجز في صندوق حملة الوثائق
		والقرض الحسن من المساهمين
		اجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي (تنمية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقة)

٣١ ديسمبر
٢٠١٧
درهم
(مدقة)

٣١ مارس
٢٠١٨
درهم

إيضاح

مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين

مطلوبات المساهمين

ذمم دائنة عن التكافل وأخرى

قروض

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

اجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق ملكية المساهمين

رأس المال

خسائر متراكمة

احتياطي قانوني

اجمالي حقوق ملكية المساهمين

اجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

اجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز
ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

فادي هندي
الرئيس التنفيذي

محمد الهواري
العضو المنتدب



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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ ٢٠١٨

إيضاح	درهم	درهم	
	٢٦٠,٥٨٩,٦٦٤	٢١٥,٠٣٨,١٥٣	٩
	<u>(١٠٨,٤٢٩,٤٧٩)</u>	<u>(٨٦,٢٧٣,٠١٧)</u>	٩
	<u>١٥٢,١٦٠,١٨٥</u>	<u>١٢٨,٧٦٥,١٣٦</u>	
مساهمات التكافل المكتسبة			
	(٦٣,٣٢٣,٠٤٦)	(١٢٦,٩٦٤,٨٢٩)	٩
	<u>١٧,٧٢٦,٥١١</u>	<u>٦٠,٧٠٨,٣٠٣</u>	٩
مساهمات إعادة تكافل غير المكتسبة			
	(٤٥,٥٩٦,٥٣٥)	(٦٦,٢٥٦,٥٢٦)	
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها			
	١٠٦,٥٦٣,٦٥٠	٦٢,٥٠٨,٦١٠	
صافي المساهمات المكتسبة			
	(٨٩,٨٣١,٦٠٢)	(٩٣,٧٨٣,٠٢٤)	
	<u>٢٣,١٦٢,٣٣٦</u>	<u>٦٦,٤٩٢,١٩٩</u>	
صافي المطالبات المتکبدة			
	(٦٦,٦٦٩,٢٦٦)	(٢٧,٢٩٠,٨٢٥)	
صافي المطالبات المتکبدة			
	(٦,٨١٢,٠٤١)	(١١,٩٧٢,٧٤١)	١٠
تغير في الاحتياطيات			
	<u>(٦٩٥,٠١٠)</u>	<u>٢٢٢,٦٥٩</u>	١٠
صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق			
	٢٢,٣٨٧,٣٢٣	٢٣,٤٦٧,٧٠٣	
صافي دخل التكافل			
	(٢٧,٥٠٧,٥٥٦)	(٢١,٠٦٤,٤٢٣)	١١
	<u>٤٧٣,٩٧١</u>	<u>٨٨,٢٨٠</u>	
رسوم وكالة دخل الاستثمار، صافي			
	٥,٣٥٣,٧٤٨	٢,٤٩١,٥٦٠	
صافي الفائض من عمليات التكافل			

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي (تتمة)

لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧

٢٠١٨

درهم

درهم

إيضاح

العائد إلى المساهمين:

رسوم وكالة من حملة الوثائق

(خساره) الاستثمار، صافي

دخل آخر

عمولات متکبدة

مصاريف عمومية وإدارية

استرداد قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق

٢٧,٥٠٧,٥٥٦	٢١,٠٦٤,٤٢٣	١١
(١,٦٣٦,٩٩٨)	(٥٣٩,٧٥٤)	
١,٠٠٥,٢٤٧	٩,٠٩٥,٢٦٣	
(١٠,٧٥٧,٦٣٣)	(١٠,١٠٧,٠٩٨)	
(٢٠,٧٨٠,٧٤٨)	(١٩,٩٥٨,٥٩٣)	
<u>٥,٣٥٣,٧٤٨</u>	<u>٢,٤٩١,٥٦٠</u>	

<u>٦٩١,١٧٢</u>	<u>٢,٠٤٥,٨٠١</u>
----------------	------------------

<u>٠,٠٠٥</u>	<u>٠,٠١٤</u>
--------------	--------------

١٢

ربح الفترة العائد إلى المساهمين

الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

بنود الدخل الشامل الأخرى

مجموع الأرباح الشاملة للفترة

<u>٦٩١,١٧٢</u>	<u>٢,٠٤٥,٨٠١</u>
----------------	------------------

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المركلي
للقرة المتدهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقة)

المجموع	رس المال	احتياطي إيرامي	حساب متراكمة	درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقة)	١٥٠,٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠,٠٠٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٢٠٤٥,٨٠١
توزيعات الأرباح النقدية (إضاح ٧)	-	-	-	٢٠٣٧٥,٠٠٠
التحويل إلى الاحتياطي القانوني	٢٠٤٥٨٠	٢٠٤٥٨٠	-	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨	١٥٠,٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠,٠٠٠	١٦٨,٤٤٦,٣٧٨	١٣٨,٤٧٧٨,٩٣٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقة)	٣,٢٤٠,٥٧٩	٣,٢٤٠,٥٧٩	-	١٤١,٩٦٢,١٣٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٦٩١,١٧٢
توزيعات الأرباح النقدية (إضاح ٧)	-	-	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
التحويل إلى الاحتياطي القانوني	٦٩,١١٧	٦٩,١١٧	-	(٦٩,١١٧)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧	١٥٠,٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠,٠٠٠	-	١٣٢,١٥٣,٣٩١

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

	٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم	إيضاح

	٦٩١,١٧٢	٢,٠٤٥,٨٠١	الأنشطة التشغيلية
	٤٩٣,٠٢٤	٣٣١,٣٣٣	الأرباح للفترة
	١,٦٣٦,٩٩٨	٢,٤٢٧,٧٨٦	استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة
	٤٠٩,٢٤٤	(٣٦٤,٤١٢)	خسائر/(دخل) الاستثمارات الأخرى
	-	٨٩٢,٧١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
			أرباح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
	٣,٢٨٠,٤٣٨	٥,٣٣٣,٢٢١	ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
	(١٤٥,٨٥١)	(١١٦,٨٧٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
	<u>٣,١٣٤,٥٨٧</u>	<u>٥,٢١٦,٣٤٨</u>	أرباح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
	(٢٠,٦٩٢,٢٥٨)	(٧٧,٣٣١,٠٠٠)	تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل
	(١٣٦,٤١٠,٤٩٧)	(٣٦,٧٨٧,٢٤٥)	تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى
	(٣,٧٤٧,٧٦١)	(٢,٧٤٢,٧٥٤)	تغيرات في تكلفة استحوذة مؤجلة على الوثائق
	١٢٥,٨٢٥,٤٢٥	١٠٣,٤٠٧,٨٧٥	تغيرات في مطلوبات عقود التكافل
	٣٠,٤٩٤,٧٩٠	١٦,٣٠٨,٢٩٨	تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى
	(١,٣٩٥,٧١٤)	٨,٠٧١,٥٢٢	صافي النقد من/(المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
	(٧٥,٨١٨,١٠٨)	(٣٥,٤٤٨,٣٣٢)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	(٦٤,٠٠٠,٠٠٠)	٦,٩٤٤,٠٠٠	تغيرات في الودائع مع فترة استحقاق أصلية أكثر من ٣ أشهر
	٤٤,٣٣٧,١٩٥	٥,٦٢١,٠٤٦	مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٥١,٤٧٤)	ودائع
	(١,٦٣٦,٩٩٨)	(٥,٤٦٤,٨٤٢)	(دخل)/خسائر الاستثمارات، صافي
	(١١٦,٢٦٩)	(٣٩٦,٠٣٥)	شراء ممتلكات ومعدات
	(٩٧٣,٧٠٦)	-	شراء موجودات غير ملموسة
	(٢٥,٠٠٠)	-	إضافات للعقارات الاستثمارية
	<u>(١٠٦,٢٣٢,٨٨٦)</u>	<u>(٢٩,١٩٥,٦٣٧)</u>	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
	-	(٧٠٠,٦٢٩)	إعادة سداد السلفيات
	(١١٨,١٢٨,٦٠٠)	(٢١,٨٢٤,٧٤٤)	النقد في النقدية وشبه النقدية
	١٥٩,٩٠٨,٦٦٧	٧٢,٤٨٨,٤١٣	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
	<u>٤١,٧٨٠,٠٦٧</u>	<u>٥٠,٦٦٣,٦٦٩</u>	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقة)

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، وتتّبع لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية").

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

إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٦٤٣٤١، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بتاريخ ٢٢ أبريل 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 المحاسبى الدولى رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبى الدولى 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 والإصلاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. ولم يكن للتحسينات السنوية دورة ٢٠١٤-٢٠١٢ والتي أصبحت سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٨ تأثيراً على بيان المركز المالي أو أداء المجموعة خلال الفترة.

إن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تشتمل على جميع الإصلاحات ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة لذلك، فإن النتائج للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢-٢ أسس التوحيد

ت تكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الملكية
مودرن تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	% ١٠٠

تأسست شركة مودرن تيك للاستثمار خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ لعرض عقد الاستثمارات.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٤- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

٤-٢ أسس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموجزة من البيانات المالية للمجموعة والشركة التابعة لها كما في ٣١ مارس ٢٠١٨.

تحتتحقق 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 تمنع 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 عوادتها.

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 والخصص غير المسقطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية، بينما يتم تثبيت أية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

٥- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		
العمليات	(مدقة)	العمليات	(مدقة)	
المساهمين	التكافل	المساهمين	التكافل	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٠,٧٧٢,٧٥٤	٦١,٧١٥,٦٥٩	١٩,٤٦٨,٩٤٥	١٠,١٩٤,٧٢٤	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٦٨,٠٠٠	٢٤,٢٥٠,٠٠٠	٢١,٢٢٤,٠٠٠	١٧,٢٥٠,٠٠٠	الودائع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مقيدة - معاشات الموظفين
٢٠,٩٤٠,٧٥٤	٨٥,٩٦٥,٦٥٩	٥٠,٦٩٢,٩٤٥	٢٧,٤٤٤,٧٢٤	
(١٦٨,٠٠٠)	(٢٤,٢٥٠,٠٠٠)	(٢٢٤,٠٠٠)	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	وديعة مقيدة - معاشات الموظفين
١٠,٧٧٢,٧٥٤	٦١,٧١٥,٦٥٩	٤٠,٤٦٨,٩٤٥	١٠,١٩٤,٧٢٤	

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ١,٧٥٪ إلى ٢,٨٠٪ سنوياً مع تواريخ استحقاق تتراوح بين ٢٩ أبريل ٢٠١٨ و ١٠ مارس ٢٠١٩.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقة)

٤ - مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	اجمالي مطلوبات عقود التكافل
٨٧,٣٣٨,١٩٤	٨٨,٠٧١,٢٠٦	مطلوبات معينة
٣٨,٨٨١,٦٠٢	٥٢,٨٦١,٤٣٤	مطلوبات متکدة غير معينة
١٣٠,٦٧٧,٦٩٢	٢١٦,٩٥٠,٧٠٨	مساهمات غير مكتسبة
٤,١٧٥,٨٠٣	٣,١٨١,٦٦٥	احتياطيات حسابية
<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	<u>٩١,٨٥٢,١٨١</u>	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<u>٣٤٩,٥٠٩,٣١٩</u>	<u>٤٥٢,٩١٧,١٩٤</u>	
		موجودات عقود إعادة التكافل
٦٤,٢٣٢,٨٩١	٦٤,٦٢٨,٦٧٧	حصة إعادة التكافل من مطلوبات معينة
١٦,٧٣٧,٦٢٢	٣٣,٣٦٠,٩٨٧	حصة إعادة التكافل من مطلوبات متکدة غير معينة
٦٣,٦٠٣,٧٩٣	١٢٤,٣١٢,٠٩٦	حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة
١,٦٧٤,٧٤٩	١,٢٧٨,٣٠٥	حصة إعادة التكافل من احتياطي حسابي
<u>١٤٦,٢٤٩,٠٦٥</u>	<u>٢٢٣,٥٨٠,٠٦٥</u>	
		صافي مطلوبات عقود التكافل
٢٣,١٠٥,٣٠٣	٢٣,٤٤٢,٥٢٩	مطلوبات معينة
٢٢,١٤٣,٩٧٠	١٩,٥٠٠,٤٤٧	مطلوبات متکدة غير معينة
٦٧,٠٧٣,٨٩٩	٩٢,٦٣٨,٦١٢	مساهمات غير مكتسبة
٢,٥٠١,٠٥٤	١,٩٠٣,٣٦٠	احتياطيات حسابية
<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	<u>٩١,٨٥٢,١٨١</u>	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<u>٢٠٣,٢٦٠,٢٥٤</u>	<u>٢٢٩,٣٣٧,١٢٩</u>	
		الحركة في الدعم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات
٥٥,٩٦٩,١٥٣	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	الرصيد الافتتاحي
٩١,٨٢٣,٥٩٥	١٨,٨٨٨,٢٠٩	رسوم التخصيص
(٢٠,٠٦٦,٢١٣)	(٤,٧٦٤,٨٢٦)	استردادات خلال الفترة/السنة
(٤١,٤٤٢,٣٨٤)	(١٠,٤٨٤,٥٧١)	التغيير في القيمة العادلة
٢,١٥١,٨٧٧	(٢٢٢,٦٥٩)	الرصيد النهائي
<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	<u>٩١,٨٥٢,١٨١</u>	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ مارس ٢٠١٨

العائد إلى حملة وثائق	العائد إلى التأمين على الحياة للأفراد	العائد إلى المساهمين	العائد إلى عمليات التكافل	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٨٢,٨٦٦,٢٨٢	-	٨,٥٢٧,٥١٩	٧٤,٣٣٨,٧٦٣	٨٢,٨٦٦,٢٨٢
٧٧,٨٨٢,٤٢٥	٣٢,٨٠٣,٣٠١	٢٧,٥٦٥,٧٠٦	١٧,٥١٣,٤١٨	استثمارات الصكوك
٤٧,١٢٦,٢٦٦	-	٤٧,١٢٦,٢٦٦	-	استثمارات الأوراق المالية
١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	استثمارات الأوراق المالية - غير مدققة
<u>٢٢١,٨١١,٧٤٠</u>	<u>٣٢,٨٠٣,٣٠١</u>	<u>٩٧,١٥٦,٢٥٨</u>	<u>٩١,٨٥٢,١٨١</u>	<u>إجمالي</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

العائد إلى حملة وثائق	العائد إلى التأمين على الحياة للأفراد	العائد إلى المساهمين	العائد إلى عمليات التكافل	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	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 الأوراق المالية
١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	استثمارات الأوراق المالية - غير مدققة
<u>١٩٣,٩٦٠,٧٦٥</u>	<u>٣١,٩٤٩,٧٩٣</u>	<u>٧٣,٥٧٤,٩٤٤</u>	<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	<u>إجمالي</u>

إن استثمارات الصكوك بمبلغ ٢٣,٥٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٣,٥٢ مليون درهم) تم رهنها مقابل القرض (إيضاح ٨).

إن الحركات العائدة إلى حملة الوثائق خلال الفترة كانت كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	الرصيد في بداية الفترة
درهم	درهم	المشتريات خلال الفترة
٥٥,٩٦٩,١٥٣	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	المشتريات خلال الفترة
٩١,٨٢٣,٥٩٥	١٨,٨٨٨,٢٠٩	الاستبعادات خلال الفترة
(٦١,٥٠٨,٥٩٧)	(١٥,٢٤٩,٣٩٧)	التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة
<u>٢,١٥١,٨٧٧</u>	<u>(٢٢٢,٦٥٩)</u>	
<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	<u>٩١,٨٥٢,١٨١</u>	في نهاية الفترة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٦- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
درهم (مدققة)	درهم

<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

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

٧- توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
درهم (مدققة)	درهم

-	<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>
<u>١٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>

-	<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>
<u>١٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>

توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٨ بواقع ١٢,٣٧٥,٠٠٠ درهم للسهم (معلن عنها)
توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٧ بواقع ١٢,٣٧٥,٠٠٠ درهم للسهم (معلن عنها ومدفوعة)

المقترحة ليتم الموافقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي:
(٢٠١٨) - توزيعات أرباح نقدية بواقع ١٢,٣٧٥,٠٠٠ درهم للسهم

٨- القروض

ت تكون القروض البالغة ٥٧,٨٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٨,٥٢ مليون درهم) من جزأين. تم الحصول على مبلغ ٢٣,٥٢ 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 ٢٠١٨ مبلغ ٢٣,٧٢ مليون درهم. يترتب على القرض 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 مبني جديد لاستخدامه كمكاتب.

تتضمن قروض المجموعة الناتجة عن الأنشطة التمويلية القروض المذكورة أعلاه من بنك الخليج الأول وبنك دبي التجاري (٢٠١٨ - ٥٧,٨١٩,٣٧١ درهم، ٥٨,٥٢٠,٠٠٠ درهم، على التوالي). إن النقص البالغ ٧٠٠,٦٢٩ درهم في القيمة الدفترية خلال سنة ٢٠١٨ هو إعادة سداد لقسط واحد من القرض.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقة)

- ٩ صافي المساهمات المكتسبة

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
(٨٦,٢٧٣,٠١٧)	١,٤٨٦	(٨٦,٢٧٤,٥٠٣)
١٢٨,٧٦٥,١٣٦	٢٠,٥٥٧,٧٦٢	١٠٨,٢٠٧,٣٧٤
١٢٦,٩٦٤,٨٢٩	٢,٠٨١,٣٠٧	١٢٤,٨٨٣,٥٢٢
(٦٠,٧٠٨,٣٠٣)	(٨٢,٩٦٧)	(٦٠,٦٢٥,٣٣٦)
٦٦,٢٥٦,٥٢٦	١,٩٩٨,٣٤٠	٦٤,٢٥٨,١٨٦
٦٢,٥٠٨,٦١٠	١٨,٥٥٩,٤٢٢	٤٣,٩٤٩,١٨٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

المجموع	التأمين على الحياة والادخار	صحي
درهم	درهم	درهم
٢٦٠,٥٨٩,٦٦٤	١٦,٣١٠,٣٧٣	٢٤٤,٢٧٩,٢٩١
(١٠٨,٤٢٩,٤٧٩)	٢٦٥,٦٥٦	(١٠٨,٦٩٥,١٣٥)
١٥٢,١٦٠,١٨٥	١٦,٥٧٦,٠٢٩	١٣٥,٥٨٤,١٥٦
٦٣,٣٢٣,٠٤٦	٢,١٨١,٩٨٠	٦١,١٤١,٠٦٦
(١٧,٧٢٦,٥١١)	٧٨,٨١٩	(١٧,٨٠٥,٣٣٠)
٤٥,٥٩٦,٥٣٥	٢,٢٦٠,٧٩٩	٤٣,٣٣٥,٧٣٦
١٠٦,٥٦٣,٦٥٠	١٤,٣١٥,٢٣٠	٩٢,٢٤٨,٤٢٠

اجمالي المساهمات المكتسبة
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها

صافي المساهمات المكتسبة

اجمالي المساهمات المكتسبة
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها

صافي المساهمات المكتسبة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقة)

١٠ - التغير في الاحتياطيات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٢١٠,٠٠٠	(٥٩٧,٦٩٤)
٧,٢٩٧,٥٥١	١٢,٣٤٧,٧٧٦
(٦٩٥,٠١٠)	٢٢٢,٦٥٩
<u>٦,٨١٢,٠٤١</u>	<u>١١,٩٧٢,٧٤١</u>

التغير في احتياطي حسابي - تكافل للتأمين على الحياة
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة
التغير في القيمة العادلة

١١ - رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بلغت ٢٠١٨,٤٢٣ درهم (٣١ مارس ٢٠١٧ – ٢٧,٥٠٧,٥٥٦ درهم).

تم وضع رسوم وكالة حتى نسبة ٢٥٪ 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 ٥٪ كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل لوثائق تأمين الحياة من تكافل. كما تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحديدها إلى بيان الدخل عند تكبدها.

١٢ - الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٦٩١,١٧٢	٢,٠٤٥,٨٠١
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٠٥	٠,٠١٤

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 ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقة)

٤ - المعاملات والأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم

<u>١,٩١١,٤٠٩</u>	<u>٢,٠٨٠,٦٢٧</u>
------------------	------------------

<u>(٥,٧١٤)</u>	<u>٦,٦٢٦,٢٧٨</u>
----------------	------------------

<u>(١٤٠,٢٤٧)</u>	<u>٥٦٩,٩٩٥</u>
------------------	----------------

<u>١٩١,٥٨٧</u>	<u>١,٥٠٩,٧٦٨</u>
----------------	------------------

تعويضات موظفي الإدارة العليا
مزايا قصيرة وطويلة الأجل

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة
إجمالي المساهمات المكتسبة

إجمالي المطالبات المتکبدة

أرصدة مع أطراف ذات علاقة
المطالبات المعلنة

٤ - 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 الاستثمار 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 المعتمدة بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها عند التوحيد كما هو مبين أدناه.

٣١ مارس ٢٠١٨

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧

المساهمين				الاكتتاب				
المجموع	آخرى	استثمارات	المجموع	على الحياة	صحي	درهم		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
(٥,٨٦٥,٣٨٤)	(٤,٢٢٨,٣٨٦)	(١,٦٣٦,٩٩٨)	١٥٢,١٦٠,١٨٥	١٦,٥٧٦,٠٢٩	١٣٥,٥٨٤,١٥٦		إيرادات القطاع	
(٥,٨٦٥,٣٨٤)	(٤,٢٢٨,٣٨٦)	(١,٦٣٦,٩٩٨)	٢٧,٣٣٧,٣٠٤	١,١٣٥,٧٠٢	٢٦,٢٠١,٦٠٢		نتائج القطاع	
٢١,٩٨٣,٥٥٦	٢١,٩٨٣,٥٥٦	-	(٢١,٩٨٣,٥٥٦)	(١,٠٩٦,٦٤٦)	(٢٠,٨٨٦,٩١٠)		رسوم وكالة	
(٢٠,٧٨٠,٧٤٨)	(٢٠,٧٨٠,٧٤٨)	-	-	-	-		مصاريف عمومية وإدارية	
٥,٣٥٣,٧٤٨	٥,٣٥٣,٧٤٨	-	-	-	-		مخصص قرض حسن	
							لصندوق حملة الوثائق	
							الأرباح/(خسائر) العائدة إلى	
٦٩١,١٧٢	٢,٣٢٨,١٧٠	(١,٦٣٦,٩٩٨)	٥,٣٥٣,٧٤٨	٣٩,٠٥٦	٥,٣١٤,٦٩٢		حملة الوثائق/المساهمين	

٣١ مارس ٢٠١٨

غير مخصصة				على الحياة				
المجموع	آخرى	استثمارات	المجموع	النكافل	والآذى	صحي		
درهم								
٨٨٥,٣٨٥,٧٣١	٢٤٥,٩٣٤,٤٩٤	١٤٤,٥٥٤,٢٣٦	١٠١,٣٨٠,٢٥٨	٦٣٩,٤٥١,٢٣٧	١١٩,١٠٣,٧٥٥	٥٢٠,٣٤٧,٤٨٢	موجودات القطاع	
٧٤٦,٩٠٦,٧٩٩	١٣٣,٨١٩,٨٣١	١١٠,٢٩٩,٨٣١	٢٣,٥٢٠,٠٠٠	٦١٣,٠٨٦,٩٦٨	١٠٩,٢٨٣,٤٦٣	٥٠٣,٨٠٣,٥٠٥	مطلوبيات القطاع	

كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقة)

غير مخصصة				على الحياة				
المجموع	آخرى	استثمارات	المجموع	النكافل	والآذى	صحي		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
٧٦٤,٨٠٥,٦٧١	٢٢٥,١٩٤,٣٧٨	١٤٧,٦١٩,٤٣٤	٧٧,٥٧٤,٩٤٤	٥٣٩,٦١١,٢٩٣	١٨١,٣٠٣,٥٠٤	٣٥٨,٣٠٧,٧٨٩	موجودات القطاع	
٦١٥,٩٩٧,٥٣٩	١١١,٦٢٩,٥٩٨	٨٨,١٠٩,٥٩٨	٢٣,٥٢٠,٠٠٠	٥٠٤,٣٦٧,٩٤١	١٤٠,٨٢١,٣٥٥	٣٦٣,٥٤٦,٥٨٦	مطلوبيات القطاع	

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند موجودات أو دفعه لتحويل بند مطلوبات في معاملة منتظمة بين المشاركيـن في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتـج فروقات بين القيمة الدفترية وتقدـيرات القيمة العادلة. يتضـمن تعريف القيمة العادلة افتراض أن الشركة تعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نـية أو حاجة لتقليل حجم عملياتها بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط غير ملائمة.

٥-١٥. 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 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 باللاحظة 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 باللاحظة (المعطيات غير الجديرة باللاحظة).

٣١ مارس ٢٠١٨					
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
درهم	درهم	درهم	درهم	الموجودات	
٤٧,١٢٦,٢٦٦	-	-	٤٧,١٢٦,٢٦٦	استثمارات الأسماء - متداولة	
١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	-	استثمارات الأسماء - غير متداولة	
٨٢,٨٦٦,٢٨٢	-	٨٢,٨٦٦,٢٨٢	-	صناديق مشتركة	
٧٧,٨٨٢,٤٢٥	-	-	٧٧,٨٨٢,٤٢٥	استثمارات صكوك	
٣٨,٧٧٢,٤٢٩	-	٣٨,٧٧٢,٤٢٩	-	عقارات استثمارية	
<u>٢٦٠,٥٨٤,١٦٩</u>	<u>١٣,٩٣٦,٧٦٧</u>	<u>١٢١,٦٣٨,٧١١</u>	<u>١٢٥,٠٠٨,٦٩١</u>		
المطلوبات					
٩١,٨٥٢,١٨١	-	٩١,٨٥٢,١٨١	-	عقود مرتبطة باستثمارات	
٥٧,٨١٩,٣٧١	<u>٥٧,٨١٩,٣٧١</u>	-	-	قرصون	
<u>١٤٩,٦٧١,٥٥٢</u>	<u>٥٧,٨١٩,٣٧١</u>	<u>٩١,٨٥٢,١٨١</u>	<u>-</u>		

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)	الموجودات
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ١	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٣,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣٣,٩١٠,٠٠٠	٣٣,٩١٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	-	-	استثمارات الأسهم - متدولة
٧٤,٥٧١,٧٣٠	-	٧٤,٥٧١,٧٣٠	-	-	استثمارات الأسهم - غير متدولة
٧١,٥٤٢,٢٦٩	-	-	٧١,٥٤٢,٢٦٩	٧١,٥٤٢,٢٦٩	صناديق مشتركة
٣٨,٧٧٢,٤٢٩	-	٣٨,٧٧٢,٤٢٩	-	-	استثمارات صكوك
<u>٢٣٢,٧٣٣,١٩٥</u>	<u>١٣,٩٣٦,٧٦٧</u>	<u>١١٣,٣٤٤,١٥٩</u>	<u>١٠٥,٤٥٢,٢٦٩</u>		عقارات استثمارية
<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	<u>-</u>		المطلوبات
					عقود مرتبطة باستثمارات

١٦ - صندوق حملة الوثائق

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	العجز في أموال حملة الوثائق
	درهم	درهم	الرصيد في بداية السنة
	(مدقة)		الفائض المسترد للفترة
(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)		(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)	الرصيد في نهاية الفترة
<u>١٦,١٦٨,١٣٢</u>		<u>٢,٤٩١,٥٦٠</u>	
<u>(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)</u>		<u>(٣٨,٢٩١,١٤٥)</u>	
<u>٥٦,٩٥٠,٨٣٧</u>	<u>٤٠,٧٨٢,٧٠٥</u>		قرض حسن من المساهمين
<u>(١٦,١٦٨,١٣٢)</u>	<u>(٢,٤٩١,٥٦٠)</u>		الرصيد في نهاية الفترة
<u>٤٠,٧٨٢,٧٠٥</u>	<u>٣٨,٢٩١,١٤٥</u>		العجز المسترد خلال الفترة
<u>-</u>	<u>-</u>		الرصيد في نهاية الفترة
			اجمالي العجز في أموال المساهمين

١٧ - المطلوبات الطارئة

المطلوبات الطارئة

في ٣١ مارس ٢٠١٨، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ٤٤٦,٥٥٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ – ١,٩٢٤,١١٠ درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادلة ومن المتوقع عدم ظهور مطلوبات جوهرية نتيجة لها.

المطالبات القانونية

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

الالتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ٣٧ مليون درهم فيما يخص الاستحواذ على شركة (٢٠١٦ – لا شيء).