

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

الفهرس

رقم الصفحة

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

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 والتడفقات 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". تتالف 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 وبناء عليه، فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك فإننا لا نبني 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 بنونغ



موقعة من:

شرف وحيد أبو شرخ

شريك

رقم القيد: ٦٩٠

٢٠١٨ نوفمبر
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 (ملايين)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	إيضاح	
٨٥,٩٦٥,٦٥٩	٥٥,٢٩٣,٤٨٧	٣	موجودات عمليات التكافل
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١١٢,٨٩٨,٥٩٢	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -
٣١,٩٤٩,٧٩٣	٧٤,٤٠٨,٤٥١	٥	التأمين على الحياة للأفراد
٩٨,٢٧١,٦٨٧	١٧٠,٢٥٩,١٦٣	٤	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٦,٢٤٩,٠٦٥	٢١٢,٧٥٩,١٣٦	٤	ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى
٣٨,٧٧٢,٤٢٩	٣٩,١٥٣,٣٩٦		موجودات عقود إعادة التكافل
٤٩,٩٦٦,٦٣٢	<u>٥٩,٣٩٤,٣٦١</u>		عقارات استثمارية
<u>٥٣٩,٦١١,٢٩٣</u>	<u>٧٢٤,١٦٦,٥٨٦</u>		تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق
			اجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٢٠,٩٤٠,٧٥٤	٣٣,٠٠٩,٧٩٦	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٧٣,٥٧٤,٩٤٤	٦٤,٥٧٥,٧٠٧	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٥,٢٤٢,٢٠٣	٤٢,٢٢١,٢٥٦		ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		وديعة إزامية
٤٩,٢٣١,١٦٢	٥٢,٠٤٢,١١٦		ممتلكات ومعدات
٢,٢٠٥,٣١٥	٢,٩٦٠,٩٣٦		موجودات غير ملموسة
٧٦,٠٢٦,٠٥٧	<u>٩٣,٢٧٨,٧٩٤</u>		مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
<u>٣٠١,٢٢٠,٤٣٥</u>	<u>٢٩٢,٠٨٨,٦٠٥</u>		اجمالي موجودات المساهمين
<u>٨٤٠,٨٣١,٧٢٨</u>	<u>١,٠١٦,٢٥٥,١٩١</u>		اجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل والعجز
١٥٤,٨٥٨,٦٢٢	٢٠٦,٢٧٨,١٣٤		مطلوبات عمليات التكافل
٣٤٩,٥٠٩,٣١٩	٤٥٥,٥٣٩,٣٩٠	٤	ذمم دائنة عن التكافل وأخرى
٧٦,٠٢٦,٠٥٧	<u>٩٣,٢٧٨,٧٩٤</u>		مطلوبات عقود التكافل
<u>٥٨٠,٣٩٣,٩٩٨</u>	<u>٧٥٥,٠٩٦,٣١٨</u>		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
			اجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			العجز في صندوق حملة الوثائق وفرض حسن من المساهمين
(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)	(٣٠,٩٢٩,٧٣٢)	١٧	عجز في صندوق حملة الوثائق
٤٠,٧٨٢,٧٠٥	<u>(٣٠,٩٢٩,٧٣٢)</u>	١٧	فرض حسن من المساهمين
-	-		صافي العجز في صندوق حملة الوثائق
-	-		والقرض الحسن من المساهمين
<u>٥٨٠,٣٩٣,٩٩٨</u>	<u>٧٥٥,٠٩٦,٣١٨</u>		اجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز

شكل 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح
درهم (مدققة)	درهم	

٥٠,٥٦٤,٢٢٩	٥٨,٥٨١,٦٦٠	
٥٨,٥٢٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٦٢١	٩
<u>٢,٥٤٥,٣٦٩</u>	<u>٢,٦٧٣,٥٤٤</u>	
<u>١١١,٦٢٩,٥٩٨</u>	<u>١١٦,٧٥٥,٨٤٥</u>	

مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين
مطلوبات المساهمين
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى
قرصون
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إجمالي مطلوبات المساهمين

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦
٥,١٢١,٧٩٨	٦,٠٢٧,٥٤٠	
<u>(٦,٣١٣,٦٦٦)</u>	<u>(١١,٦٢٤,٤٩٢)</u>	

حقوق ملكية المساهمين
رأس المال
احتياطي قانوني
حسابات متراكمة

١٤٨,٨٠٨,١٣٢	١٤٤,٤٠٣,٠٤٨	
<u>٢٦٠,٤٣٧,٧٣٠</u>	<u>٢٦١,١٥٨,٨٧٣</u>	
<u>٨٤٠,٨٣١,٧٢٨</u>	<u>١,٠١٦,٢٥٥,١٩١</u>	

إجمالي حقوق ملكية المساهمين
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز
ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

وسيم أحمد
المدير المالي

فادي هندي
الرئيس التنفيذي

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



تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

لفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

النوعية / شهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		النوعية / شهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		بيان
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	بيان
٤٧٧,٦٠٢,٤٦٦	٤٦٣,٣٩٢,٦٨٩	١٢٦,٨٥٧,٤٢٥	١٥٨,٦٢٣,٠٦٢	١٠ العائد إلى حملة الوثائق:
(٩,٨٣٥,٣٢٤)	(٧٤,٨٨٤,٦٥٥)	٢٩,١٤٥,٧٣٢	(٢٤,٤٤٥,٧٨٣)	١٠ إجمالي المساهمات المكتسبة
٤٦٧,٧٦٧,١٤٢	٣٨٨,٥٠٨,٠٨٤	١٥٦,٠٠٣,١٥٧	١٣٤,١٧٧,٢٧٩	مساهمات التكافل المكتسبة
(٢٥٦,٩٥٠,٦٣٠)	(٢٥١,٦٣٢,٦٩٣)	(٧٠,٣٥١,٧٩٣)	(٩٢,٢٦٤,٦٥٩)	مساهمات إعادة تكافل
٤٦,٤٦٩,٢٣٥	٥٣,٦٢١,٧٤٦	(٤,٥٧٩,٠٧٥)	٢٤,٨٦٤,٤٣٩	التغيير في المساهمات غير المكتسبة
(٢١٠,٤٨١,٣٩٥)	(١٩٨,٠١٠,٩٤٧)	(٧٤,٩٣٠,٨٦٨)	(٦٧,٤٠٠,٢٢٠)	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٢٥٧,٢٨٥,٧٤٧	١٩٠,٤٩٧,١٣٧	٨١,٠٧٢,٢٨٩	٦٦,٧٧٧,٠٥٩	صافي المساهمات المكتسبة
(٢٩٢,٦١٠,٤٠٦)	(٢٥٦,٩٥٦,٠٤٣)	(٩٤,٨٧٥,٢٣٧)	(٦٣,٥٧٨,٧٩٧)	إجمالي المطالبات المتکبدة
١٥٥,٤٢٦,٧٧٩	١٧٠,٣٨٨,٦٥٠	٥٣,٢٤٦,٠٠٩	٣٨,٨٨١,٢٤٣	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتکبدة
(١٣٧,١٨٣,٦٢٧)	(٨٦,٥٦٧,٣٩٣)	(٤١,٦٢٩,٢٢٨)	(٢٤,٦٩٧,٥٦٤)	صافي المطالبات المتکبدة
(٢٥,٢٢٩,٩١٧)	(٣٤,٨٢٣,٠١٣)	(١٠,١٤٤,١٢٠)	(١١,٧٥٠,٤٦٧)	١١ تغير في الاحتياطيات
(٢,٠١٠,٥١٧)	(٢,٣٧٧,١٧٩)	(٢١٥,٠١٦)	(٢,٣٦٢,٢٨٣)	١١ صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
٩٢,٨٦١,٦٨٦	٦٦,٧٢٩,٥٥٢	٢٩,٠٨٣,٩٢٥	٤٧,٩٦٦,٧٤٥	صافي دخل التكافل
(٨٣,٩١٨,٣٥٤)	(٥٥,٧٨٤,٣٠٦)	(٢٧,٨٩٦,٩٢٧)	(١٨,٧٩٩,٠٨٧)	١٢ رسوم وكالة
٢,١٩٩,٦٧٣	(١,٠٩٢,٢٧٣)	١,١٦١,٠٧٦	(١,١٤٦,٥٩١)	دخل الاستثمار، صافي
١١,١٤٣,٠٠٥	٩,٨٥٢,٩٧٣	٢,٣٤٨,٠٧٤	٨,٠٢١,٠٦٧	صافي الفائض من عمليات التكافل
٨٣,٩١٨,٣٥٤	٥٥,٧٨٤,٣٠٦	٢٧,٨٩٦,٩٢٧	١٨,٧٩٩,٠٨٧	١٢ العائد إلى المساهمين:
(٣,٢٥٧,٣٧٦)	١٠,٩٣٨,٢٢٤	(٢,٤٨٢,٧٢٢)	٤,٤٥٨,٦٥١	رسوم وكالة من حملة الوثائق
٤,٠٩٦,٩٣٥	١٣,١٤١,٤٩٢	٢,٠١٤,٧٣٦	٢,٢٠٢,٠١٠	دخل / (خسارة) الاستثمار، صافي
(٣١,٦٥٢,٧٢٣)	(٢٧,٠٦١,٠٣٢)	(١٠,١٥٢,٦٣٠)	(٩,٩٥١,٨٥٨)	دخل آخر
(٦٢,٨٠٦,٣٥٨)	(٥٣,٥٩٨,٥٤٧)	(١٩,١٢٧,٢١٦)	(١٦,٨٦٤,٤٢٦)	عمولات متکبدة
١١,١٤٣,٠٠٥	(٩,٨٥٢,٩٧٣)	٢,٣٤٨,٠٧٤	٨,٠٢١,٠٦٧	مصاريف عمومية وإدارية
١,٤٤١,٨٣٧	٩,٠٥٧,٤١٦	٤٩٧,١٦٩	٦,٦٦٤,٥٣١	استرداد/(مخصص) قرض حسن
٠,٠١٠	٠,٠٦٠	٠,٠٠٣	٠,٠٤٤	مضاف لأموال حملة الوثائق
-	-	-	-	ربح الفترة العائد إلى المساهمين
١,٤٤١,٨٣٧	٩,٠٥٧,٤١٦	٤٩٧,١٦٩	٦,٦٦٤,٥٣١	الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				مجموع الأرباح الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 مدقق)

المجموع درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي إلزامي 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>	<u>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨</u>
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>	<u>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨</u>

شكل 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

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٧ ٢٠١٨

إيصال / درهم درهم

١,٤٤١,٨٣٧	٩,٠٥٧,٤١٦
١,٣٣١,١٧١	٣,٤٩٢,٤٠٨
١,٠٥٧,٧٠٣	(٩,٨٤٥,٩٥١)
١,٠٥٦,٦٠٠	٣٢١,٣٣٥

٤,٨٨٧,٣١١	٣,٠٢٥,٢٠٨
(١٠٩,٩٤٥)	(١٩٣,١٦٠)

٤,٧٧٧,٣٦٦	٢,٨٣٢,٠٤٨
-----------	-----------

(٩٨,٥٢٣,٦٤٩)	(٦٦,٥١٠,٠٧١)
(١٣١,٣٢٨,٨٣٣)	(٣٨,٩٦٦,٥٢٩)
(٥,٣٢٥,٠٩١)	(٩,٤٢٧,٧٢٩)
٧٩,٣٤٢,٨٣١	١٠٦,٠٣٠,٠٧١
١٤٨,٢٨٢,٥٦٥	٥٨,٧٠٥,٤٤٣
(٢,٧٧٤,٨١١)	٥٢,٦٦٣,٢٣٣

(٨٣,١٦٨,٠٠٠)	(٢,٩٧٦,٠٠٠)
(١٢٣,٩٨٥,٦٦٠)	(١٦٩,٣٦٩,٦٩٦)
٧٥,٦٥٥,٥٧٢	١١٩,٦٨٠,٢٧٩
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٠٠٠,٠٠٠	-
(١,٠٥٧,٧٠٣)	١,٦١٣,٣٨٢
(١,٣٩٥,٢٢٨)	(١,٢٨١,٥٥٦)
(٣٨٤,٠٤٨)	(٥,٧٧٧,٤٢٦)
(٢٣٢,٤٢٩)	(٣٨٠,٩٦٧)
(١١٠,٥٦٧,٤٩٦)	(٥٨,٤٩١,٩٨٤)

(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)
(١,٤٦٦,١٨٨)	(٣٥٦,٠٠٠)
٣,٦٧٥,٠٠٠	(٣,٠١٩,٣٧٩)

(٨,٢٩١,١٨٨)	(١٥,٧٥٠,٣٧٩)
-------------	--------------

(١٢١,٦٣٣,٤٩٥)	(٢١,٥٧٩,١٣٠)
---------------	--------------

١٥٩,٩٠٨,٦٦٧	٧٢,٤٨٨,٤١٣
-------------	------------

٣٨,٢٧٥,١٧٢	٥٠,٩٠٩,٢٨٣
------------	------------

الأنشطة التشغيلية

الأرباح للفترة

التعديلات البنود التالية:

استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموارد غير ملموسة

(دخل) / خسائر الاستثمار، صافي

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

أرباح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل

ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

أرباح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل

تغيرات في ذمم تكافل مدينة ومواردات أخرى

تغيرات في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق

تغيرات في مطلوبات عقود التكافل

تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى

صافي النقد من / المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

تغيرات في ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ودائع

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

خسائر / دخل) الاستثمار، صافي

شراء موجودات غير ملموسة

شراء ممتلكات ومعدات

إضافات للعقارات الاستثمارية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

الزكاة

سلفيات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

النقد في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

تقوم الشركة بمارسة 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 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 ٢٠١٤-٢٠١٢ 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 تشتمل 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

ت تكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الملاكيّة
مودرن تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	-٪ 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 الموجزة من البيانات المالية للمجموعة والشركة التابعة لها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

تحتفق 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. وتنتمي السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقيق 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 أنأغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. عندما تمتلك المجموعة أقل منأغلبية 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 المحتلة 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 والمحضونات 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		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك الودائع وديعة مقيدة - معاشات الموظفين
操業 الملايين درهم	操業 التكافل درهم	操業 الملايين درهم	操業 التكافل درهم	
١٠,٧٧٢,٧٥٤	٦١,٧١٥,٦٥٩	٢٨,٧٨٥,٧٩٦	١٨,١٢٣,٤٨٧	
١٦٨,٠٠٠	٢٤,٢٥٠,٠٠٠	٤,٢٢٤,٠٠٠	٣٧,١٧٠,٠٠٠	
<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٢٠,٩٤٠,٧٥٤</u>	<u>٨٥,٩٦٥,٦٥٩</u>	<u>٣٣,٠٠٩,٧٩٦</u>	<u>٥٥,٢٩٣,٤٨٧</u>	
(١٦٨,٠٠٠)	(٢٤,٢٥٠,٠٠٠)	(٤,٢٢٤,٠٠٠)	(٣٧,١٧٠,٠٠٠)	
<u>(١٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>١٠,٧٧٢,٧٥٤</u>	<u>٦١,٧١٥,٦٥٩</u>	<u>٣٢,٧٨٥,٧٩٦</u>	<u>١٨,١٢٣,٤٨٧</u>	

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ١,٧٥٪ إلى ٣,٥٪ سنويًا 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 موجودات عقود إعادة التكافل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(مدققة)

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

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

إن الحركات العائدية إلى حملة الوثائق خلال الفترة كانت كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
درهم (مدققة)	درهم
٥٥,٩٦٩,١٥٣	٨٨,٤٣٦,٠٢٨
٧١,٧٥٧,٣٨٢	٤٨,٢١٥,٤٧٩
(٤١,٤٤٢,٣٨٤)	(٢٦,١٣٠,٠٩٤)
٢,١٥١,٨٧٧	٢,٣٧٧,١٧٩
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١١٢,٨٩٨,٥٩٢

الرصيد في بداية الفترة
المشتريات خلال الفترة
الاستبعادات خلال الفترة
التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة

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
<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 درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم
-	١٢,٣٧٥,٠٠٠
<u>١٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>
<u>١٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>
-	<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>
-	<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>

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

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.

٨ - الزكاة

يتكون القرض البالغ ٥٥,٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠١٧ ٥٨,٥٢ مليون درهم) من جزأين. تم الحصول على مبلغ ٢٢,٦٠ مليون درهم من بنك الخليج الأول وقد تم استخدامه لشراء سكوك من المستوى الأول وهي مرهونة مقابل القروض (ايضاح 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 مبني جديد لاستخدامه كمكاتب. إن النقص البالغ ٢,١٠٠,٦٢٩ درهم في القيمة الدفترية خلال سنة ٢٠١٨ هو إعادة سداد لثلاثة أقساط من القرض.

٩ - القروض

١٠ - صافي المساهمات المكتسبة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
المجموع	التأمين على الحياة والادخار	صحي
درهم	درهم	درهم
١٢٦,٨٥٧,٤٢٥	١٦,٨٣٩,٦٣٠	١١٠,٠١٧,٧٩٥
٢٩,١٤٥,٧٣٢	٥٩٩,٧٨٢	٢٨,٥٤٥,٩٥٠
١٥٦,٠٠٣,١٥٧	١٧,٤٣٩,٤١٢	١٣٨,٥٦٣,٧٤٥
٧٠,٣٥١,٧٩٣	٢,٤٠٣,٩٩١	٦٧,٩٤٧,٨٠٢
٤,٥٧٩,٠٧٥	٣٣٧,٦٢١	٤,٢٤١,٤٥٤
٧٤,٩٣٠,٨٦٨	٢,٧٤١,٦١٢	٧٢,١٨٩,٢٥٦
٨١,٠٧٢,٢٨٩	١٤,٦٩٧,٨٠٠	٦٦,٣٧٤,٤٨٩

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
المجموع	التأمين على الحياة والادخار	صحي
درهم	درهم	درهم
٤٧٧,٦٠٢,٤٦٦	٥٢,٠٦٣,٥٣٤	٤٢٥,٥٣٨,٩٣٢
(٩,٨٣٥,٣٢٤)	(٨٦٤,٧١٣)	(٨,٩٧٠,٦١١)
٤٦٧,٧٦٧,١٤٢	٥١,١٩٨,٨٢١	٤١٦,٥٦٨,٣٢١
٢٥٦,٩٥٠,٦٣٠	٨,١٧٤,٠٠٤	٢٤٨,٧٧٦,٦٢٦
(٤٦,٤٦٩,٢٢٥)	(٨٨٩,٧٠٩)	(٤٥,٥٧٩,٥٢٦)
٢١٠,٤٨١,٣٩٥	٧,٢٨٤,٢٩٥	٢٠٣,١٩٧,١٠٠
٢٥٧,٢٨٥,٧٤٧	٤٣,٩١٤,٥٢٦	٢١٣,٣٧١,٢٢١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
المجموع	التأمين على الحياة والادخار	صحي
درهم	درهم	درهم
١٥٨,٦٢٣,٠٦٢	٢٢,٦١٣,١٥٨	١٣٦,٠٠٩,٩٠٤
(٢٤,٤٤٥,٧٨٣)	(١,٦٥٣,١٩٧)	(٢٢,٧٩٢,٥٨٦)
١٣٤,١٧٧,٢٧٩	٢٠,٩٥٩,٩٦١	١١٣,٢١٧,٣١٨
٩٢,٢٦٤,٦٦٠	٣,٣٤٢,١٦٦	٨٨,٩٢٢,٤٩٤
(٢٤,٨٦٤,٤٤٠)	(١,٣٢٥,٠١١)	(٢٣,٥٣٩,٤٢٩)
٦٧,٤٠٠,٢٢٠	٢,٠١٧,١٥٥	٦٥,٣٨٣,٠٦٥
٦٦,٧٧٧,٠٥٩	١٨,٩٤٢,٨٠٦	٤٧,٨٣٤,٢٥٣

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
المجموع	التأمين على الحياة والادخار	صحي
درهم	درهم	درهم
٤٦٣,٣٩٢,٦٨٩	٦١,٥٤٣,٤٦٥	٤٠١,٨٤٩,٢٢٤
(٧٤,٨٨٤,٦٥٠)	(٥١٢,٥١٢)	(٧٤,٣٧٢,٠٩٣)
٣٨٨,٥٠٨,٠٨٤	٦١,٠٣٠,٩٥٣	٣٢٧,٤٧٧,١٣١
٢٥١,٦٣٢,٦٩٤	٦,٩٢٢,٦٨٣	٢٤٤,٧١٠,٠١١
(٥٣,٦٢١,٧٤٧)	(٥٩٠,٥٢٣)	(٥٣,٠٣١,٢٢٤)
١٩٨,٠١٠,٩٤٧	٦,٣٣٢,١٦٠	١٩١,٦٧٨,٧٨٧
١٩٠,٤٩٧,١٣٧	٥٤,٦٩٨,٧٩٣	١٣٥,٧٩٨,٣٤٤

اجمالي المساهمات المكتسبة
التغيير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل
التغيير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها

صافي المساهمات المكتسبة

اجمالي المساهمات المكتسبة
التغيير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل
التغيير 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

١١- التغير 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	٢٨,٣٨٨,٩٧٤	٩,١٢٠,٠٤٣	١٣,٨٦٩,٣٢٦
(٢,٠١٠,٥١٧)	(٢,٣٧٧,١٧٩)	(٢١٥,٠١٦)	(٢,٣٦٢,٢٨٣)
٢٥,٢٢٩,٩١٧	٢٤,٨٢٣,٠١٣	١٠,١٤٤,١٢٠	١١,٧٥٠,٤٦٧

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

١٢- رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بلغت ٢٠١٧ ٣٠٦ ٥٥,٧٨٤، ٣٠٦ ٨٣,٩١٨، ٣٥٤ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ – 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 تحديدها إلى بيان الدخل عند تكبدها.

١٣- الأرباح الأساسية والمخصصة 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	٩,٥٥٧,٤١٦	٤٩٧,١٦٩	٦,٦٦٤,٥٣١
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠١٠	٠,٠٦٠	٠,٠٠٣	٠,٠٤٤

أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

أرباح السهم (بالدرهم)

لم يتم عرض أية أرقام للربح المخصص 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		تعويضات موظفي الإدارة العليا مزایا قصيرة وطويلة الأجل
درهم	لرهم	درهم	لرهم	
<u>٣,٩٣٦,٦٣٥</u>		<u>٦,٨٢٩,٧٨١</u>		
<u>٢,٧٤٠,٥٤٥</u>		<u>٣,٤٢٠,٠٠٠</u>		المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<u>٤,٤٥٩,٥٩٦</u>		<u>٦,٦٣٩,٦١١</u>		إجمالي المساهمات المكتتبة
<u>٩٢٥,٣٠٧</u>		<u>٥,٤٥٧,١٤٤</u>		إجمالي المطالبات المتکبدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		أرصدة مع أطراف ذات علاقة
درهم		لرهم		المطالبات المعلنة
(مدققة)				
<u>٩٢٥,٣٠٧</u>		<u>٥٥٤,٢٠٤</u>		

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 قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها عند التوحيد كما هو مبين أدناه.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

النوع	المجموع	المساهمين	غير الخاص	الاستثمارات	المجموع	النوع	المجموع	التأمين	النوع	المجموع	التأمين
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		درهم	على الحياة	درهم	درهم	صحي
إيرادات القطاع	<u>٧٩,٨٦٤,٠٢٢</u>	<u>٦٨,٩٢٥,٧٩٨</u>		<u>١٠,٩٣٨,٢٢٤</u>	<u>٣٨٨,٥٠٨,٠٨٤</u>	نتائج القطاع	<u>٦١,٠٣٠,٩٥٣</u>	<u>٣٢٧,٤٧٧,١٣١</u>	رسوم وكالة	<u>٤٨,١٤٣,٩٦٢</u>	
						رسوم وكالة			عمولات متکبدة		
						عمولات متکبدة			مصالح عمومية وإدارية		
						مصالح عمومية وإدارية			استرداد قرض حسن		
						استرداد قرض حسن			لصندوق حملة الوثائق		
						لصندوق حملة الوثائق			الأرباح/(خسائر) العائدة إلى		
									حملة الوثائق/المساهمين		
	<u>٩,٠٥٧,٤١٦</u>	<u>(١,٨٨٠,٨٠٨)</u>		<u>١٠,٩٣٨,٢٢٤</u>	<u>٩,٨٥٢,٩٧٣</u>		<u>١,٦٥٠,٢٠١</u>	<u>٨,٢٠٢,٧٧٢</u>			

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

المساهمين				التأمين				إيرادات القطاع
المجموع	آخرى	استثمارات	المجموع	على الحياة	صحي	درهم		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
٨٤,٧٥٧,٩١٣	٨٨,٠١٥,٢٨٩	(٣,٢٥٧,٣٧٦)	٤٦٧,٧٦٧,١٤٢	٥١,١٩٨,٨٢١	٤١٦,٥٦٨,٣٢١	٤١٦,٥٦٨,٣٢١	إيرادات القطاع	
٨٤,٧٥٧,٩١٣	٨٨,٠١٥,٢٨٩	(٣,٢٥٧,٣٧٦)	٨٠,١١١,٤٢٢	١,٧٣٢,٤٣٦	٧٨,٣٦٨,٩٨٦	٧٨,٣٦٨,٩٨٦	نتائج القطاع	
-	-	-	(٦٨,٩٥٨,٤١٧)	(٢,٩٥٨,٢٠٤)	(٦٦,٠٠٠,٢١٣)	(٦٦,٠٠٠,٢١٣)	رسوم وكالة	
(٣١,٦٥٢,٧٢٣)	(٣١,٦٥٢,٧٢٣)	-	-	-	-	-	عمولات متکبدة	
(٦٢,٨٠٦,٣٥٨)	(٦٢,٨٠٦,٣٥٨)	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية	
١١,١٤٣,٠٠٥	١١,١٤٣,٠٠٥	-	-	-	-	-	استرداد قرض حسن	
١١,١٤٣,٠٠٥	١١,١٤٣,٠٠٥	-	-	-	-	-	لصندوق حملة الوثائق	
١,٤٤١,٨٣٧	٤,٦٩٩,٢١٣	(٣,٢٥٧,٣٧٦)	١١,١٤٣,٠٠٥	(١,٢٢٥,٧٦٨)	١٢,٣٦٨,٧٧٣	١٢,٣٦٨,٧٧٣	الأرباح/(خسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

غير مخصصة				على الحياة				موجودات القطاع
استثمارات	المجموع	المساهمين	غير مخصصة	النكافل	والآخار	درهم	صحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٩٢٢,٩٧٦,٣٩٧	١٩٨,٨٠٩,٨١١	١٢٦,٠١٠,١٠٤	٧٢,٧٩٩,٧٠٧	٧٢٤,١٦٦,٥٨٦	١٨٠,٠٢٥,٤٣٣	٥٤٤,١٤١,١٥٣	٥٤٤,١٤١,١٥٣	موجودات القطاع
٧٧٨,٥٧٣,٣٤٧	١١٦,٧٥٥,٨٢٣	٩٤,١٥٤,٥٧٣	٢٢,٦٠١,٢٥٠	٦٦١,٨١٧,٥٢٤	١٣٤,٣٨٨,٠٩٩	٥٢٧,٤٢٩,٤٤٥	٥٢٧,٤٢٩,٤٤٥	مطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقة)

غير مخصصة				على الحياة				موجودات القطاع
استثمارات	المجموع	المساهمين	غير مخصصة	النكافل	والآخار	درهم	صحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٧٧١,١٧٢,٦٩٩	٢٢٥,١٩٤,٣٧٨	١٤٧,٦١٩,٤٣٤	٧٧,٥٧٤,٩٤٤	٥٣٩,٦١١,٢٩٣	١٨١,٣٠٣,٥٠٤	٣٥٨,٣٠٧,٧٨٩	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	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 منتظمة 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 الاستثمارية دون أي نية أو حاجة لنقلها بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط غير ملائمة.

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

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 لسنة 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 بالملحوظة 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 بالملحوظة (المعطيات غير الجديرة بالملحوظة).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
المجموع	المستوى ٢	المستوى ٣	المستوى ١	الموجودات
لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات الأسهم- متداولة استثمارات الأسهم- غير متداولة صناديق مشتركة استثمارات صكوك عقارات استثمارية
٦٥,٥٥٧,٩٠٠	-	-	٦٥,٥٥٧,٩٠٠	
١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	-	
٩٥,٠٥١,٥٤٥	-	٩٥,٠٥١,٥٤٥	-	
٧٧,٣٣٦,٥٣٨	-	-	٧٧,٣٣٦,٥٣٨	
٣٩,١٥٣,٣٩٦	-	٣٩,١٥٣,٣٩٦	-	
<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)

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الموارد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات الأسهم - متداولة استثمارات الأسهم - غير متداولة صناديق مشتركة استثمارات صكوك عقارات استثمارية
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	الموارد المطلوبات عقود مرتبطة باستثمارات
٣٣,٩١٠,٠٠٠	-	-	-	٣٣,٩١٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	-	-	استثمارات الأسهم - متداولة
٧٤,٥٧١,٧٣٠	-	٧٤,٥٧١,٧٣٠	-	-	استثمارات الأسهم - غير متداولة
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>		

١٧ - صندوق حملة الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	العجز في أموال حملة الوثائق الرصيد في بداية الفترة / السنة الأرباح للفترة / للسنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)	(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)	العجز في أموال حملة الوثائق
<u>١٦,١٦٨,١٣٢</u>	<u>٩,٨٥٢,٩٧٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)</u>	<u>(٣٠,٩٢٩,٧٣٢)</u>	الأرباح للفترة / للسنة
<u>٥٦,٩٥٠,٨٣٧</u>	<u>٤٠,٧٨٢,٧٠٥</u>	العجز في بداية الفترة / السنة
<u>(١٦,١٦٨,١٣٢)</u>	<u>(٩,٨٥٢,٩٧٣)</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٤٠,٧٨٢,٧٠٥</u>	<u>٣٠,٩٢٩,٧٣٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>-</u>	<u>-</u>	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 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 سينتظر 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 المساطر 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 والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ على التوالي ومبلغ لا شيء ٥٠٠ ألف درهم لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه 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.