

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٢٠-٨	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات الموحدة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 ويونغ



موقعة من قبل:

أشرف وحيد أبو شرح

شريك

رقم القيد: ٦٩٠

١ أغسطس ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لرهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ لرهم	إيضاح
٨٥,٩٦٥,٦٥٩	٣٧,٠٧١,٦٤٥	٣
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١٠١,٢٣٢,٧٣٢	٥
٣١,٩٤٩,٧٩٣	٧٧,٣١٣,١٠٩	٥
٩٨,٢٧١,٦٨٧	١٦٥,٤٤٢,٤٦٤	
١٤٦,٢٤٩,٠٦٥	١٩٠,٨٣٤,٩٣٨	٤
٣٨,٧٧٢,٤٢٩	٣٩,٠١٧,٩٧١	
٤٩,٩٦٦,٦٣٢	٥٦,١٩٦,٥١٩	
<u>٥٣٩,٦١١,٢٩٣</u>	<u>٦٦٧,١٠٩,٣٧٨</u>	
		موجودات عمليات التكافل
		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -
		التأمين على الحياة للأفراد
		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
		إجمالي 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 إلزامية
		ممتلكات ومعدات
		موجودات غير ملموسة
		مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
		إجمالي موجودات المساهمين
		إجمالي الموجودات
		مطلوبات عمليات التكافل والعجز
		مطلوبات عمليات التكافل
		ذمم دائنة عن التكافل وأخرى
		مطلوبات عقود التكافل
		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
		إجمالي 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
		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تكاثل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	إيضاح	
			مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٥٠,٥٦٤,٢٢٩	٥٧,٥٢٩,٩٨٩		ذمم دائنة عن التكاثل وأخرى
٥٨,٥٢٠,٠٠٠	٥٦,٢٠٠,٦٢١	٩	قروض
٢,٥٤٥,٣٦٩	٢,٤٠٢,٤٨٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١١١,٦٢٩,٥٩٨</u>	<u>١١٦,١٣٣,٠٩٤</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق ملكية المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال
٥,١٢١,٧٩٨	٥,٣٦١,٠٨٧		احتياطي قانوني
(٦,٣١٣,٦٦٦)	(١٧,٦٢٢,٥٧٠)		خسائر متراكمة
<u>١٤٨,٨٠٨,١٣٢</u>	<u>١٣٧,٧٣٨,٥١٧</u>		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٢٦٠,٤٣٧,٧٣٠</u>	<u>٢٥٣,٨٧١,٦١١</u>		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
<u>٨٤٠,٨٣١,٧٢٨</u>	<u>٩٥٩,٩٣١,٧٨٨</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكاثل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

Waleen

وسيم أحمد
الرئيس المالي



Fadi Hinde

فادي هندي
الرئيس التنفيذي

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
درهم	درهم	درهم	درهم		
					العائد إلى حملة الوثائق:
٣٥٠,٧٤٥,٠٤١	٣٠٤,٧٦٩,٦٢٧	٩٠,١٥٥,٣٧٧	٨٩,٧٣١,٤٧٤	١٠	إجمالي المساهمات المكتتبة
(٣٨,٩٨١,٠٥٦)	(٥٠,٤٣٨,٨٢٢)	٦٩,٤٤٨,٤٢٣	٣٥,٨٣٤,١٩٥	١٠	التغيرات في المساهمات غير المكتتبة
<u>٣١١,٧٦٣,٩٨٥</u>	<u>٢٥٤,٣٣٠,٨٠٥</u>	<u>١٥٩,٦٠٣,٨٠٠</u>	<u>١٢٥,٥٦٥,٦٦٩</u>		مساهمات التكافل المكتتبة
(٩٤,٦٣٩,٣٦٥)	(١٥٩,٣٦٨,٠٣٤)	(٣١,٣١٦,٣١٩)	(٣٢,٤٠٣,٢٠٥)	١٠	مساهمات إعادة تكافل
٥,٤٧٥,٢١٤	٢٨,٧٥٧,٣٠٧	(١٢,٢٥١,٢٩٧)	(٣١,٩٥٠,٩٩٦)	١٠	التغير في المساهمات غير المكتتبة
<u>(٨٩,١٦٤,١٥١)</u>	<u>(١٣٠,٦١٠,٧٢٧)</u>	<u>(٤٣,٥٦٧,٦١٦)</u>	<u>(٦٤,٣٥٤,٢٠١)</u>		مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
<u>٢٢٢,٥٩٩,٨٣٤</u>	<u>١٢٣,٧٢٠,٠٧٨</u>	<u>١١٦,٠٣٦,١٨٤</u>	<u>٦١,٢١١,٤٦٨</u>		صافي المساهمات المكتتبة
(١٩٧,٧٣٥,١٦٩)	(١٩٣,٣٧٧,٢٤٦)	(١٠٧,٩٠٣,٥٦٧)	(٩٩,٥٩٤,٢٢٢)		إجمالي المطالبات المتكبدة
٥٥,٧٩٤,٣٩٤	١٣١,٥٠٧,٤١٧	٣٢,٦٣٢,٠٥٨	٦٥,٠١٥,٢١٨		حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
<u>(١٤١,٩٤٠,٧٧٥)</u>	<u>(٦١,٨٦٩,٨٢٩)</u>	<u>(٧٥,٢٧١,٥٠٩)</u>	<u>(٣٤,٥٧٩,٠٠٤)</u>		صافي المطالبات المتكبدة
(١٥,٠٨٥,٧٩٧)	(٢٣,٠٧٢,٥٤٦)	(٨,٢٧٣,٧٥٦)	(١١,٠٩٩,٨٠٥)	١١	تغير في الاحتياطيات
<u>(١,٧٩٥,٥٠١)</u>	<u>(١٤,٨٩٦)</u>	<u>(١,١٠٠,٤٩١)</u>	<u>(٢٣٧,٥٥٥)</u>	١١	صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
٦٣,٧٧٧,٧٦١	٣٨,٧٦٢,٨٠٧	٣١,٣٩٠,٤٢٨	١٥,٢٩٥,١٠٤		صافي دخل التكافل
(٥٦,٠٢١,٤٢٧)	(٣٦,٩٨٥,٢١٩)	(٢٨,٥١٣,٨٧١)	(١٥,٩٢٠,٧٩٦)	١٢	رسوم وكالة
١,٠٣٨,٥٩٧	٥٤,٣١٨	٥٦٤,٦٢٦	(٣٣,٩٦٢)		دخل الاستثمار، صافي
<u>٨,٧٩٤,٩٣١</u>	<u>١,٨٣١,٩٠٦</u>	<u>٣,٤٤١,١٨٣</u>	<u>(٦٥٩,٦٥٤)</u>		صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد إلى المساهمين:
٥٦,٠٢١,٤٢٧	٣٦,٩٨٥,٢١٩	٢٨,٥١٣,٨٧١	١٥,٩٢٠,٧٩٦	١٢ رسوم وكالة من حملة الوثائق
(٧٧٤,٦٥٤)	٦,٤٧٩,٥٧٣	٨٦٢,٣٤٤	٧,٠١٩,٣٢٧	دخل/(خسارة) الاستثمار، صافي
٢,٠٨٢,١٩٩	١٠,٩٣٩,٤٨٢	١,٠٧٦,٩٥٢	١,٨٤٤,٢١٩	دخل آخر
(٢١,٥٠٠,٠٩٣)	(١٧,١٠٩,١٧٤)	(١٠,٧٤٢,٤٦٠)	(٧,٠٠٢,٠٧٦)	عمولات متكيدة
(٤٣,٦٧٩,١٤٢)	(٣٦,٧٣٤,١٢١)	(٢٢,٨٩٨,٣٩٤)	(١٦,٧٧٥,٥٢٨)	مصاريف عمومية وإدارية
٨,٧٩٤,٩٣١	١,٨٣١,٩٠٦	٣,٤٤١,١٨٣	(٦٥٩,٦٥٤)	استرداد/(مخصص) قرض حسن
				مُضاف لأموال حملة الوثائق
٩٤٤,٦٦٨	٢,٣٩٢,٨٨٥	٢٥٣,٤٩٦	٣٤٧,٠٨٤	(خسارة)/ربح الفترة العائد إلى المساهمين
٠,٠٠٦	٠,٠١٦	٠,٠٠٢	٠,٠٠٢	١٣ الأرباح الأساسية والمخفّضة للسهم
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٤٤,٦٦٨	٢,٣٩٢,٨٨٥	٢٥٣,٤٩٦	٣٤٧,٠٨٤	مجموع الأرباح الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

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
٢,٣٩٢,٨٨٥	٢,٣٩٢,٨٨٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٢,٣٧٥,٠٠٠)	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ٧)
(١,٠٨٧,٥٠٠)	(١,٠٨٧,٥٠٠)	-	-	زكاة مستحقة الدفع (إيضاح ٨)
-	(٢٣٩,٢٨٩)	٢٣٩,٢٨٩	-	المحول إلى الاحتياطي الإلزامي
<u>١٣٧,٧٣٨,٥١٧</u>	<u>(١٧,٦٢٢,٥٧٠)</u>	<u>٥,٣٦١,٠٨٧</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٤١,٩٦٢,١٣٣	(١١,٢٧٨,٤٤٦)	٣,٢٤٠,٥٧٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٩٤٤,٦٦٨	٩٤٤,٦٦٨	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ٧)
-	(٩٤,٤٦٧)	٩٤,٤٦٧	-	المحول إلى الاحتياطي الإلزامي
<u>١٣٢,٤٠٦,٨٠١</u>	<u>(٢٠,٩٢٨,٢٤٥)</u>	<u>٣,٣٣٥,٠٤٦</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٩٤٤,٦٦٨	٢,٣٩٢,٨٨٥	
٩٦٩,٢٠٦	٩٩٧,٤١٢	
(٢٦٣,٩٤٣)	(٩,٧٠٨,٤٢٠)	
-	٦٢,٧٣٥	
٨٥٧,٤٤١	١٧,٨٩٨	
-	٢,٢٢٧,٥٩١	
٢,٥٠٧,٣٧٢	(٤,٠٠٩,٨٩٩)	
(٨١,٦٦٢)	(١٦٠,٧٨٣)	
٢,٤٢٥,٧١٠	(٤,١٧٠,٦٨٢)	
(١٩,٩٦٨,٦٢٢)	(٤٤,٥٨٥,٨٧٣)	٤
(٨٢,٩٥٨,٨٤٣)	(٧٢,٣٦٣,٨٠٧)	
(٤,٧٦٩,٥٤٦)	(٦,٢٢٩,٨٨٧)	
٨٧,١٨٦,٥٢٩	٨٦,٠٩١,٦٠٦	٤
١٥,٣٧١,١٨٢	١٥,٦٢٠,٤٣٤	
(٢,٧١٣,٥٩٠)	(٢٥,٦٣٨,٢٠٩)	
١١,٢٥٠,٠٠٠	١٦,٩٤٤,٠٠٠	
(١٢٥,٠٤٧,٧٧٤)	(٤١,٩١١,٠٦٩)	
٦٩,٩٩١,٩٤٤	٣٨,٧٥٤,٢٣٦	
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	
٢٦٣,٩٤٣	٦,٥٣٣,٨٩١	
(١,٢٧٨,٨٧٩)	(٨٧٤,٤٧٩)	
(٢٤٩,٣٠٢)	(٤,٣٦٩,١٧٣)	
-	٨,٠٠٠	
(٨٢,٤٢٩)	(٢٤٥,٥٤٢)	
(٥٢,١٥٢,٤٩٧)	١٤,٨٣٩,٨٦٤	
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)	٧
٣,٦٧٥,٠٠٠	(٢,٣١٩,٣٧٩)	٩
(٦,٨٢٥,٠٠٠)	(١٤,٦٩٤,٣٧٩)	
(٦١,٦٩١,٠٨٧)	(٢٥,٤٩٢,٧٢٤)	
١٥٩,٩٠٨,٦٦٧	٧٢,٤٨٨,٤١٣	٣
٩٨,٢١٧,٥٨٠	٤٦,٩٩٥,٦٨٩	٣

الأنشطة التشغيلية

الأرباح للفترة

التعديلات للبنود التالية:

استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(دخل)/خسارة الاستثمار، صافي
خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها

أرباح/(خسائر) العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

(خسائر)/أرباح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل
تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى
تغيرات في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل
تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى

صافي النقد (المستخدم في)/من 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) الاستثمارات، صافي
شراء موجودات غير ملموسة
شراء ممتلكات ومعدات
مبالغ محصلة من استبعاد ممتلكات ومعدات
إضافات للعقارات الاستثمارية

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة
سلفيات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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. ٦٤٣٤١، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٨.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

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

إعداد التقارير المالية المرحلية

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

التغيرات في التقديرات المحاسبية

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ذات العلاقة التي تسري خلال الفترة الحالية أي تأثير جوهري على المبالغ المعلن عنها والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. ولم يكن للتحسينات السنوية دورة ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي أصبحت سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٨ تأثيراً على بيان المركز المالي أو أداء المجموعة خلال الفترة.

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

٢-٢ أسس التوحيد

تتكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

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

تأسست شركة مودرن تيك للاستثمار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لغرض عقد الاستثمارات.

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو لها حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها)،
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها،
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

هناك افتراض مسبق أن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار عند تحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت آخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة

يتم احتساب التغيير في حصة الملكية في أي شركة تابعة، دون خسارة السيطرة، على أنها معاملة حقوق ملكية.

في حال خسرت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، تقوم بالتوقف عن تثبيت الموجودات ذات العلاقة كموجودات ذات علاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية، بينما يتم تثبيت أية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

٣- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨		
درهم (مدققة)		درهم		
عمليات المساهمين درهم	عمليات إعادة التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات إعادة التكافل درهم	
١٠,٧٧٢,٧٥٤	٦١,٧١٥,٦٥٩	٢٧,١٧٤,٠٤٤	١٩,٨٢١,٦٤٥	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٦٨,٠٠٠	٢٤,٢٥٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠	١٧,٢٥٠,٠٠٠	الودائع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع مقيدة – رواتب التقاعد للموظفين
٢٠,٩٤٠,٧٥٤	٨٥,٩٦٥,٦٥٩	٢٧,٣٩٨,٠٤٤	٣٧,٠٧١,٦٤٥	
(١٦٨,٠٠٠)	(٢٤,٢٥٠,٠٠٠)	(٢٢٤,٠٠٠)	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	ودائع مقيدة – رواتب التقاعد للموظفين
١٠,٧٧٢,٧٥٤	٦١,٧١٥,٦٥٩	٢٧,١٧٤,٠٤٤	١٩,٨٢١,٦٤٥	إجمالي

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ١,٧٥٪ إلى ٢,٤٠٪ سنوياً مع تواريخ استحقاق تتراوح بين ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ١٠ مارس ٢٠١٩.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

٤- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لرهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ لرهم	
		إجمالي مطلوبات عقود التكافل
		مطالبات معلنة
٨٧,٣٣٨,١٩٤	٩٤,٢٧٧,٤٠٢	مطالبات متكبدة غير معلنة
٣٨,٨٨١,٦٠٢	٥٥,٤٨٢,٩٢١	مساهمات غير مكتسبة
١٣٠,٦٧٧,٦٩٢	١٨١,١١٦,٥١٤	احتياطيات حسابية
٤,١٧٥,٨٠٣	٣,٤٩١,٣٥٦	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١٠١,٢٣٢,٧٣٢	
<u>٣٤٩,٥٠٩,٣١٩</u>	<u>٤٣٥,٦٠٠,٩٢٥</u>	
		موجودات عقود إعادة التكافل
		حصة إعادة التكافل من مطالبات معلنة
٦٤,٢٣٢,٨٩١	٦٠,٠٧١,٣٣٥	حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير معلنة
١٦,٧٣٧,٦٣٢	٣٥,٩٨٤,١٠٦	حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة
٦٣,٦٠٣,٧٩٣	٩٢,٣٦١,١٠٠	حصة إعادة التكافل من احتياطي حسابي
١,٦٧٤,٧٤٩	٢,٤١٨,٣٩٧	
<u>١٤٦,٢٤٩,٠٦٥</u>	<u>١٩٠,٨٣٤,٩٣٨</u>	
		صافي مطلوبات عقود التكافل
		مطالبات معلنة
٢٣,١٠٥,٣٠٣	٣٤,٢٠٦,٠٦٧	مطالبات متكبدة غير معلنة
٢٢,١٤٣,٩٧٠	١٩,٤٩٨,٨١٥	مساهمات غير مكتسبة
٦٧,٠٧٣,٨٩٩	٨٨,٧٥٥,٤١٤	احتياطيات حسابية
٢,٥٠١,٠٥٤	١,٠٧٢,٩٥٩	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١٠١,٢٣٢,٧٣٢	
<u>٢٠٣,٢٦٠,٢٥٤</u>	<u>٢٤٤,٧٦٥,٩٨٧</u>	
		الحركة في الذمم الداننة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات
		الرصيد الافتتاحي
٥٥,٩٦٩,١٥٣	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	رسوم التخصيص
٩١,٨٢٣,٥٩٥	٣٦,٨٢٤,٠١٤	استردادات خلال الفترة/السنة
(٢٠,٠٦٦,٢١٣)	(٣,٩٦٠,٩٧٥)	التغير في القيمة العادلة
(٤١,٤٤٢,٣٨٤)	(٢٠,٠٨١,٢٣١)	الرصيد النهائي
٢,١٥١,٨٧٧	١٤,٨٩٦	
<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	<u>١٠١,٢٣٢,٧٣٢</u>	

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣٠ يونيو ٢٠١٨

المجموع درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	
٨٧,٧٧١,٣٩٧	-	٥,١٨٥,٠٩٦	٨٢,٥٨٦,٣٠١	صناديق مشتركة
٧٤,٧٥٩,٤٦٣	٥٣,٤٨٨,٦٠٩	٢,٦٢٤,٤٢٣	١٨,٦٤٦,٤٣١	استثمارات الصكوك
٢٣,٨٢٤,٥٠٠	-	٢٣,٨٢٤,٥٠٠	-	استثمارات الأسهم- متداولة
١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	استثمارات الأسهم- غير متداولة
<u>٢٠٠,٢٩٢,١٢٧</u>	<u>٧٧,٣١٣,١٠٩</u>	<u>٢١,٧٤٦,٢٨٦</u>	<u>١٠١,٢٣٢,٧٣٢</u>	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(مدققة)

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

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

إن الحركات العائدة إلى حملة الوثائق خلال الفترة كانت كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	
٥٥,٩٦٩,١٥٣	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	الرصيد في بداية الفترة
٩١,٨٢٣,٥٩٥	٣٢,٨٦٣,٠٣٩	المشتريات خلال الفترة
(٦١,٥٠٨,٥٩٧)	(٢٠,٠٨١,٢٣١)	الاستبعادات خلال الفترة
٢,١٥١,٨٧٧	١٤,٨٩٦	التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة
<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	<u>١٠١,٢٣٢,٧٣٢</u>	في نهاية الفترة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

٦- رأس المال

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

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

٧- توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

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

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

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

٨- الزكاة

إن الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين. وقد قامت الإدارة بإبلاغ المساهمين بمبلغ الزكاة المستحق الدفع من جانب كل مساهم. وقد بلغت الزكاة مستحقة الدفع خلال الفترة الحالية مبلغ ١,٠٨٧,٥٠٠ درهم وزكاة مدفوعة في ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ١,٤٤٦,١٨٨ درهم.

٩- القروض

يتكون القرض البالغ ٥٦,٢٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٨,٥٢ مليون درهم) من جزأين. تم الحصول على مبلغ ٢٢,٦٠ مليون درهم من بنك الخليج الأول وقد تم استخدامه لشراء صكوك من المستوى الأول وهي مرهونة مقابل القروض (إيضاح ٥). بلغت قيمة الصكوك المرهونة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٢٢ مليون درهم. يترتب على القروض معدل ربح بنسبة ١,٢٥٪ سنوياً أعلى من سعر ليبور لمدة ثلاثة أشهر ولها فترة استحقاق لفترة ثلاثة أشهر. تم الحصول على قرض بقيمة ٣٥ مليون درهم من بنك دبي التجاري لشراء مبنى جديد لاستخدامه كمكاتب.

تتضمن قروض المجموعة الناتجة عن الأنشطة التمويلية القروض المذكورة أعلاه من بنك الخليج الأول وبنك دبي التجاري (٢٠١٨ - ٣٣,٥٩٩,٣٧١ درهم، ٢٠١٧ - ٥٦,٢٠٠,٦٢١ درهم، على التوالي). إن النقص البالغ ١,٤٠٠,٦٢٩ درهم في القيمة الدفترية خلال سنة ٢٠١٨ هو إعادة سداد لقسطين اثنتين من القرض.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٠ - صافي المساهمات المكتسبة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	صحي درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	صحي درهم	
٩٠,١٥٥,٣٧٧	١٨,٩١٣,٥٣١	٧١,٢٤١,٨٤٦	٨٩,٧٣١,٤٧٤	١٨,٣٧٤,٠٣١	٧١,٣٥٧,٤٤٣	إجمالي المساهمات المكتسبة
٦٩,٤٤٨,٤٢٣	(١,٧٣٠,١٥١)	٧١,١٧٨,٥٧٤	٣٥,٨٣٤,١٩٥	١,١٣٩,١٩٩	٣٤,٦٩٤,٩٩٦	التغير في المساهمات غير المكتسبة
١٥٩,٦٠٣,٨٠٠	١٧,١٨٣,٣٨٠	١٤٢,٤٢٠,٤٢٠	١٢٥,٥٦٥,٦٦٩	١٩,٥١٣,٢٣٠	١٠٦,٠٥٢,٤٣٩	مساهمات التكافل المكتسبة
٣١,٣١٦,٣١٩	٣,٥٨٨,٠٣٣	٢٧,٧٢٨,٢٨٦	٣٢,٤٠٣,٢٠٥	١,٤٩٩,٢١٠	٣٠,٩٠٣,٩٩٥	مساهمات إعادة التكافل
١٢,٢٥١,٢٩٧	(١,٣٠٦,١٤٩)	١٣,٥٥٧,٤٤٦	٣١,٩٥٠,٩٩٦	٨١٧,٤٥٥	٣١,١٣٣,٥٤١	التغير في المساهمات غير المكتسبة
٤٣,٥٦٧,٦١٦	٢,٢٨١,٨٨٤	٤١,٢٨٥,٧٣٢	٦٤,٣٥٤,٢٠١	٢,٣١٦,٦٦٥	٦٢,٠٣٧,٥٣٦	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
١١٦,٠٣٦,١٨٤	١٤,٩٠١,٤٩٦	١٠١,١٣٤,٦٨٨	٦١,٢١١,٤٦٨	١٧,١٩٦,٥٦٥	٤٤,٠١٤,٩٠٣	صافي المساهمات المكتسبة
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	صحي درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	صحي درهم	
٣٥٠,٧٤٥,٠٤١	٣٥,٢٢٣,٩٠٤	٣١٥,٥٢١,١٣٧	٣٠٤,٧٦٩,٦٢٧	٣٨,٩٣٠,٣٠٧	٢٦٥,٨٣٩,٣٢٠	إجمالي المساهمات المكتسبة
(٣٨,٩٨١,٠٥٦)	(١,٤٦٤,٤٩٥)	(٣٧,٥١٦,٥٦١)	(٥٠,٤٣٨,٨٢٢)	١,١٤٠,٦٨٥	(٥١,٥٧٩,٥٠٧)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
٣١١,٧٦٣,٩٨٥	٣٣,٧٥٩,٤٠٩	٢٧٨,٠٠٤,٥٧٦	٢٥٤,٣٣٠,٨٠٥	٤٠,٠٧٠,٩٩٢	٢١٤,٢٥٩,٨١٣	مساهمات التكافل المكتسبة
٩٤,٦٣٩,٣٦٥	٥,٧٧٠,٠١٣	٨٨,٨٦٩,٣٥٢	١٥٩,٣٦٨,٠٣٤	٣,٥٨٠,٥١٧	١٥٥,٧٨٧,٥١٧	مساهمات إعادة التكافل
(٥,٤٧٥,٢١٤)	(١,٢٢٧,٣٣٠)	(٤,٢٤٧,٨٨٤)	(٢٨,٧٥٧,٣٠٧)	٧٣٤,٤٨٨	(٢٩,٤٩١,٧٩٥)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
٨٩,١٦٤,١٥١	٤,٥٤٢,٦٨٣	٨٤,٦٢١,٤٦٨	١٣٠,٦١٠,٧٢٧	٤,٣١٥,٠٠٥	١٢٦,٢٩٥,٧٢٢	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٢٢٢,٥٩٩,٨٣٤	٢٩,٢١٦,٧٢٦	١٩٣,٣٨٣,١٠٨	١٢٣,٧٢٠,٠٧٨	٣٥,٧٥٥,٩٨٧	٨٧,٩٦٤,٠٩١	صافي المساهمات المكتسبة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

١١ - التغيير في الاحتياطيات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
٦٢٨,٧٠٢	(١,٤٣٢,٢٠٦)	٤١٨,٧٠٢	(٨٣٤,٥١٢)
١٦,٢٥٢,٥٩٦	٢٤,٥١٩,٦٤٨	٨,٩٥٥,٥٤٥	١٢,١٧١,٨٧٢
(١,٧٩٥,٥٠١)	(١٤,٨٩٦)	(١,١٠٠,٤٩١)	(٢٣٧,٥٥٥)
<u>١٥,٠٨٥,٧٩٧</u>	<u>٢٣,٠٧٢,٥٤٦</u>	<u>٨,٢٧٣,٧٥٦</u>	<u>١١,٠٩٩,٨٠٥</u>

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

١٢ - رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بلغت ٣٦,٩٨٥,٢١٩ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٧ - ٤٢٧,٤٢٧,٠٢١ درهم).

تمّ 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، تمّ احتساب الرسوم بنسبة ٥٠% كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل لوثائق تأمين الحياة من تكافل. كما تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الدخل عند تكبدها.

١٣ - الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
٩٤٤,٦٦٨	٢,٣٩٢,٨٨٥	٢٥٣,٤٩٦	٣٤٧,٠٨٤
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>٠,٠٠٦</u>	<u>٠,٠١٦</u>	<u>٠,٠٠٢</u>	<u>٠,٠٠٢</u>

أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

أرباح السهم (بالدرهم)

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٤ - المعاملات والأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣,٢٠٩,١٠٥	٥,٠١٥,٠٦٠	تعويضات موظفي الإدارة العليا مزايًا قصيرة وطويلة الأجل
٢,٧٤٠,٥٤٥	١٤,١٨٧,٩٩٠	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥٨,٠٤٧	٦,٧٦٠,٥٨٠	إجمالي المساهمات المكتتبة
١٣٤,٠٧٩	٣,٦٩٣,٢٣٦	إجمالي المطالبات المكتبة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
درهم (مدققة)	درهم	
٩٢٥,٣٠٧	٨٤٦,٤٠٧	أرصدة مع أطراف ذات علاقة المطالبات المعلنة

١٥ - المعلومات القطاعية

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

المساهمين			الاكتتاب			
المجموع درهم	أخرى درهم	استثمارات درهم	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم	
٥٤,٤٠٤,٢٧٤	٤٧,٩٢٤,٧٠١	٦,٤٧٩,٥٧٣	٢٥٤,٣٣٠,٨٠٥	٤٠,٠٧٠,٩٩٢	٢١٤,٢٥٩,٨١٣	إيرادات القطاع
٥٤,٤٠٤,٢٧٤	٤٧,٩٢٤,٧٠١	٦,٤٧٩,٥٧٣	٣٨,٨١٧,١٢٥	١٢,٧١٥,٠٥١	٢٦,١٠٢,٠٧٤	نتائج القطاع
-	-	-	(٣٦,٩٨٥,٢١٩)	(١٠,٨٨٢,٢٨٩)	(٢٦,١٠٢,٩٣٠)	رسوم وكالة
(١٧,١٠٩,١٧٤)	(١٧,١٠٩,١٧٤)	-	-	-	-	عمولات مكتبة
(٣٦,٧٣٤,١٢١)	(٣٦,٧٣٤,١٢١)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
١,٨٣١,٩٠٦	١,٨٣١,٩٠٦	-	-	-	-	استرداد قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
٢,٣٩٢,٨٨٥	(٤,٠٨٦,٦٨٨)	٦,٤٧٩,٥٧٣	١,٨٣١,٩٠٦	١,٨٣٢,٧٦٢	(٨٥٦)	الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين

تكاليف الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

المساهمين			الاكتتاب			إيرادات القطاع
المجموع درهم	أخرى درهم	استثمارات درهم	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم	
٥٧,٣٢٨,٩٧٢	٥٨,١٠٣,٦٢٦	(٧٧٤,٦٥٤)	٣١١,٧٦٣,٩٨٥	٣٣,٧٥٩,٤٠٩	٢٧٨,٠٠٤,٥٧٦	
٥٧,٣٢٨,٩٧٢	٥٨,١٠٣,٦٢٦	(٧٧٤,٦٥٤)	٥٤,٤٠٦,٤٠٣	١,٧٤٢,١٨٢	٥٢,٦٦٤,٢٢١	نتائج القطاع
-	-	-	(٤٥,٦١١,٤٧٢)	(١,٩٨٠,٥١٥)	(٤٣,٦٣٠,٩٥٧)	رسوم وكالة
(٢١,٥٠٠,٠٩٣)	(٢١,٥٠٠,٠٩٣)	-	-	-	-	عمولات منكبدة
(٤٣,٦٧٩,١٤٢)	(٤٣,٦٧٩,١٤٢)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٨,٧٩٤,٩٣١	٨,٧٩٤,٩٣١	-	-	-	-	استرداد قرض حسن
						لصندوق حملة الوثائق
٩٤٤,٦٦٨	١,٧١٩,٣٢٢	(٧٧٤,٦٥٤)	٨,٧٩٤,٩٣١	(٢٣٨,٣٣٣)	٩,٠٣٣,٢٦٤	الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإجمالي درهم	المجموع درهم	غير مخصصة أخرى درهم	استثمارات المساهمين درهم	مجموع التكافل درهم	على الحياة والادخار درهم	صحي درهم	
٨٥٤,٠٧٣,٣٣٢	١٨٦,٩٦٣,٩٥٤	١٦٠,٩٩٣,٦٦٨	٢٥,٩٧٠,٢٨٦	٦٦٧,١٠٩,٣٧٨	١٧٣,٢٠٥,٧٩٢	٤٩٣,٩٠٣,٥٨٦	موجودات القطاع
٧١٦,٣٣٤,٨١٥	١١٦,١٣٣,٠٩٤	٩٣,٥٣١,٨٤٤	٢٢,٦٠١,٢٥٠	٦٠٠,٢٠١,٧٢١	١١٨,٠٩٩,٦٩١	٤٨٢,١٠٢,٠٣٠	مطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الإجمالي درهم	المجموع درهم	غير مخصصة أخرى درهم	استثمارات المساهمين درهم	مجموع التكافل درهم	على الحياة والادخار درهم	صحي درهم	
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	مطلوبات القطاع

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
				الموجودات
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣,٨٢٤,٥٠٠	-	-	٢٣,٨٢٤,٥٠٠	استثمارات الأسهم- متداولة
١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	-	استثمارات الأسهم- غير متداولة
٨٧,٧٧١,٣٩٧	-	٨٧,٧٧١,٣٩٧	-	صناديق مشتركة
٧٤,٧٥٩,٤٦٣	-	-	٧٤,٧٥٩,٤٦٣	استثمارات صكوك
٣٩,٠١٧,٩٧١	-	٣٩,٠١٧,٩٧١	-	عقارات استثمارية
<u>٢٣٩,٣١٠,٠٩٨</u>	<u>١٣,٩٣٦,٧٦٧</u>	<u>١٢٦,٧٨٩,٣٦٨</u>	<u>٩٨,٥٨٣,٩٦٣</u>	
				المطلوبات
				عقود مرتبطة باستثمارات
<u>١٠١,٢٣٢,٧٣٢</u>	<u>-</u>	<u>١٠١,٢٣٢,٧٣٢</u>	<u>-</u>	

تكايف الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨		
درهم	درهم		
العجز في أموال حملة الوثائق			
الرصيد في بداية الفترة / السنة			
(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)	(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)		
الأرباح للفترة / للسنة			
١٦,١٦٨,١٣٢	١,٨٣١,٩٠٦		
الرصيد في نهاية الفترة / السنة			
(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)	(٣٨,٩٥٠,٧٩٩)		
قرض حسن من المساهمين			
الرصيد في نهاية الفترة / السنة			
٥٦,٩٥٠,٨٣٧	٤٠,٧٨٢,٧٠٥		
العجز المسترد خلال الفترة / السنة			
(١٦,١٦٨,١٣٢)	(١,٨٣١,٩٠٦)		
الرصيد في نهاية الفترة / السنة			
٤٠,٧٨٢,٧٠٥	٣٨,٩٥٠,٧٩٩		
إجمالي العجز في أموال المساهمين			
-	-		

١٧ - المطلوبات الطارئة

المطلوبات الطارئة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ١,١١٥,٤٤٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٠١١,٩٢٤ درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور مطلوبات جوهرية نتيجة لها.

المطالبات القانونية

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

١٧ - المطلوبات الطارئة (تتمة)

الالتزامات الرأسمالية

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

١٨ - الأحداث بعد فترة إعداد التقارير

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

١٩ - موسمية النتائج

بلغ دخل توزيعات الأرباح بمبلغ لا شيء و ٦٠٠ ألف درهم لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٨ غير قابلة للمقارنة مع تلك المرتبطة بفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.