

دار التكافل (ش. م. ع.)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

دارالتكافل (ش. م. ع.)

صفحات

جدول المحتويات

١	تقريرمراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣-٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٥-٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٦	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٧	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غيرمدقق)
٢٦ - ٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

دار التكافل (ش. م. ع.)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لدار التكافل (ش. م. ع.) - دبي، الإمارات العربية المتحدة وشركائها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبيدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد ١١٤١

١٣ نوفمبر ٢٠١٨

دبي

الإمارات العربية المتحدة

دار التكافل (ش. م. ع.)

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
درهم	درهم		
مدقق	غير مدقق		
			موجودات عمليات التكافل
			استثمارات متاحة للبيع
٣٤٥,٠٦٧	٩,١٤٦,٠٧٠	١-٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,١٤٦,٠٥٥	٥,٠٣٦,١٤١	٢-٤	محتفظ بها للاستحقاق
٨,٨٥٠,٤٢٠	٢,٠٠١,٢٩٧	٣-٤	استثمارات عقارية
-	٢٢,٤٧٣,٣٩٢		تكاليف بوالص مؤجلة
١٧,٢٠٥,٩٩٣	١٤,٤٠٨,٤٧٧		موجودات عقود إعادة التكافل:
			مساهمات غير مكتسبة
٦٥,١٣١,٨٩٠	٦٢,٩٢٦,٠٧٤	٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٣,٢٥٧,٧٠٩	٣٥,٨٥٠,٧٥٧	٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٤,٩٦٨,٩٠٢	٢٠,٣٤٥,٢٣٩	٥	احتياطي العجز في المساهمات
-	٢٥٠,٤٨٧	٥	المطلوب من مساهمين
٢٠,٩٢٥,٦١٧	-		ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى
١٤٠,٨٧٨,٨٦٨	١٣٠,٧٥٦,٣٨٧		ودائع وكالة
٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٠٠٠,٠٠٠		النقد وما يعادله
١٣,٦٦٨,٥٦٢	٢٠,٣٢٠,٩٦٧	٦	مجموع موجودات عمليات التكافل
٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣	٣٧٤,٥١٥,٢٨٨		موجودات المساهمين
			ممتلكات ومعدات
١٣,١٣٨,٨٦٤	١٢,٩١٧,٩٨٩		موجودات غير ملموسة
٤٢٥,٩١٤	٤٧٥,٦٧٥		استثمارات عقارية
٥٠,٨٣٩,٣٩٠	٢٨,٣٦٥,٩٩٨		استثمارات متاحة للبيع
١٨,٧٤٣,٨٥٢	٧,٩٨١,٤٠٤	١-٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨,٠٠٧,٠٦٣	٨,٠٤٩,٩٩٩	٢-٤	محتفظ بها للاستحقاق
٣,٦٧٥,٠٠٠	١٠,٤٩٩,٤٩٨	٣-٤	وديعة مقيدة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	ودائع وكالة
٢٦,٧٦٥,٣٦٣	٣٨,٨٤٦,٢٠٠		مطلوب من المشاركين
-	٢,٩٢٦,٠٢٠	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧,٢٥٢,٤٠٢	٧,٩٢٩,٤٣٥		النقد وما يعادله
٤,٤٣٧,١١٢	١١,١٢٥,٥٢٤	٦	مجموع موجودات المساهمين
١٤٩,٢٨٤,٩٦٠	١٣٥,١١٧,٧٤٢		مجموع الموجودات
٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣	٥٠٩,٦٣٣,٠٣٠		

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

دار التكافل (ش. م. ع.)
بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاحات	
درهم مدقق	درهم غير مدقق		
٢,٤٣٤,٥٤٩	٢,٧٩٤,٦٨٩		مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات التكافل
			خصومات مؤجلة
			مطلوبات عقود التكافل:
١٥٧,٧٨٥,٥٢٢	١٤٥,١٦٤,١٤٣	٥	مساهمات غير مكتسبة
٦٣,٤٢١,٨٦١	٥٨,٩٢٩,٧٤١	٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٥٣,٣٣٣,٧٣٩	٤٠,٧٢٤,٠٦١	٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٥٩٢,٩٨٩	١,٦٣٧,٩١٤	٥	مصارييف تسوية خسارة غير المخصصة
٣٩٥,٢١٣	٤١٢,٦٤٨	٥	احتياطي العجز في المساهمات
١٢٧,٤٩٦,٦٠٠	١٢٢,٠٣٦,٩٤٠		ذمم تكافل دائنة
-	٢,٩٢٦,٠٢٠	١١	مطلوب إلى المساهمين
٤٠٦,٤٦٠,٤٧٣	٣٧٤,٦٢٦,١٥٦		مجموع مطلوبات عمليات التكافل
			عجز عمليات التكافل
(٩٢,٤٢٧,١٦٦)	(٩٣,٨٣٨,٢٥٩)		قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين
٩٢,٤٢٧,١٦٦	٩٣,٨٣٨,٢٥٩		يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
(٨١,٣٩٠)	(١١٠,٨٦٨)		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
(٨١,٣٩٠)	(١١٠,٨٦٨)		مجموع العجز من عمليات التكافل
٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣	٣٧٤,٥١٥,٢٨٨		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١٢,٢٦٧,١٤١	١٠,٩٠٧,٠٧٣		مطلوبات أخرى
٢٠,٩٢٥,٦١٧	-		مطلوب إلى مشاركين
٣٣,١٩٢,٧٥٨	١٠,٩٠٧,٠٧٣		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
٢,٠٥٦,٠٢٣	٢,٠٥٦,٠٢٣		احتياطي قانوني
(٣٥,٩٧٩,٢٨٤)	(٢٧,٨٩٤,٩٧٧)		خسائر متراكمة
١٥,٤٦٣	٤٩,٦٢٣		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
١١٦,٠٩٢,٢٠٢	١٢٤,٢١٠,٦٦٩		مجموع حقوق المساهمين
١٤٩,٢٨٤,٩٦٠	١٣٥,١١٧,٧٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣	٥٠٩,٦٣٣,٠٣٠		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

Abdul

عبد السلام علي
رئيس الدائرة المالية

شهاب أحمد لطفي
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد إلى المشاركين
				إيرادات التكافل
				إجمالي المساهمات المكتتبه
٣١٢,٨٥٦,٩٣١	٢٣٦,٢٣٩,٦٤١	٩٠,٩٧٠,٠٠٥	٨٠,٦٣٤,٤٧٥	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٧٥,٠٠٨)	(١٧٥,٢٢٩)	(٧٧,٣٨٥)	(٩٣,٤١٩)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
<u>(١٤٨,٦٨٢,٢٥٠)</u>	<u>(١٠٥,٨٧٢,٣٨٦)</u>	<u>(٣٩,٦٢٧,٩٢٢)</u>	<u>(٣٧,٨٦٥,٦٤٣)</u>	
١٦٣,٩٩٩,٦٧٣	١٣٠,١٩٢,٠٢٦	٥١,٢٤٤,٦٩٨	٤٢,٧٦٥,٤١٣	صافي مساهمات التكافل
(٢٦,١٥٠,٨٥٨)	١٠,٤١٥,٥٦٣	(١,٢١٤,٧٦١)	١,٢٩٧,٢٢٢	صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتتبه
١٣٧,٨٤٨,٨١٥	١٤٠,٦٠٧,٥٨٩	٥٠,٠٤٩,٩٣٧	٤٣,٩٧٢,٦٣٥	صافي مساهمات التكافل المكتتبه
٥,٧٨٧,٥٨٣	٤,٦٥٢,٧٣٥	١,٥٣١,٣٨٦	١,٥٥٥,٧٢٧	خصم مكتتب
٧٠٩,٦١٥	٨٧,٤٠٦	٩٣,٠٥٢	٤٩,٦٨٧	رسوم بوالص
<u>١٤٤,٣٤٦,٠١٣</u>	<u>١٤٥,٣٤٧,٧٣٠</u>	<u>٥١,٦٧٤,٣٧٥</u>	<u>٤٥,٥٦٨,٠٤٩</u>	مجموع إيرادات التكافل
				مصاريف التكافل
				مجموع المطالبات المدفوعة
(١٨٨,٨٥٣,٩٨٨)	(١٨٢,١١١,٨١٥)	(٤٦,٩٧٩,٠٥٠)	(٥٦,٩٧٦,٥٨٤)	حصة إعادة التكافل المدفوعة من الأعمال المتنازل عنها
<u>١٠١,٩١٤,١٥٧</u>	<u>١٠١,٣٠٨,٧٢٧</u>	<u>٢٨,٨٣٩,٩٣٢</u>	<u>٣٠,٦٩٤,٨٢٥</u>	
(٨٦,٩٣٩,٨٣١)	(٨٠,٨٠٣,٠٨٨)	(١٨,١٣٩,١١٨)	(٢٦,٢٨١,٧٥٩)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
٣٠,٠٨٣,٤٢١	٤,٤٩٢,١٢٠	(٧,٥٣٣,٥٢٨)	(١,٢٠٠,٣٢٠)	التغير في مخصص للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة
(١١,٩٨٦,٧٥٨)	٢,٥٩٣,٠٤٨	٢,٦٩٢,٢٣٥	٤,١٨٥,١٤٩	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها غير المسددة
(١٠,٧٥١,٠٨٤)	(٢,٠١٣,٩٨٥)	(٥,٧١٠,٨٨٦)	(٥٢,٧٩٦)	صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٤٣٠,٢٢٩)	(٤٤,٩٢٥)	(٣١٤,٤٤٣)	٣٣,٣٥٧	التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
(١١٠,٠٢٩)	٢٣٣,٠٥٢	٢٤٧,١٧٧	٤٨,٧٢٢	صافي التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات
<u>(٨٠,١٣٤,٥١٠)</u>	<u>(٧٥,٥٤٣,٧٧٨)</u>	<u>(٢٨,٧٥٨,٥٦٣)</u>	<u>(٢٣,٢٦٧,٦٤٧)</u>	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٨٢٣,٠١١)	(١,٨٣٢,٦٣٨)	(٥٦٦,٣٤٣)	(٥٩٥,٥٤٩)	فائض الخسارة من مساهمات التكافل
٦٢,٣٨٨,٤٩٢	٦٧,٩٧١,٣١٤	٢٢,٣٤٩,٤٦٩	٢١,٧٠٤,٨٥٣	مجموع إيرادات التكافل
(٧٤,٣٤٨,٩٦٦)	(٧٠,٨٧١,٨٩٢)	(٢٢,٠٤٧,٤٩٤)	(٢٤,١٩٠,٣٤٤)	رسوم الوكالة
(٣٧١,٧٩٨)	(١,٤٥١,٣٥٨)	(٣٦٣,٠٥٠)	(٦٤٩,٢٤٣)	رسوم المضارب
١,٤٠٨,١٦٦	٢,٩٤٠,٨٤٣	٥٩٣,٠٢٩	١,٣٨٦,٠١١	استثمارات وإيرادات أخرى
<u>(١٠,٩٢٤,١٠٦)</u>	<u>(١,٤١١,٠٩٣)</u>	<u>٥٣١,٩٥٤</u>	<u>(١,٧٤٨,٧٢٣)</u>	صافي الدخل / (الخسارة) من عمليات التكافل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد إلى المساهمين
				الإيرادات
٧٤,٣٤٨,٩٦٦	٧٠,٨٧١,٨٩٢	٢٢,٠٤٧,٤٩٤	٢٤,١٩٠,٣٤٤	أتعاب وكالة من المشاركين
٣٧١,٧٩٨	١,٤٥١,٣٥٨	٣٦٣,٠٥٠	٦٤٩,٢٤٣	رسوم المضارب
٢,٦٤٧,٢٧٣	(١,٤٧٣,٨٠٥)	١,٤٢٨,٠٦٦	(٧٣٨,٠٩٣)	(خسائر) / إيرادات الاستثمارات
<u>٧٧,٣٦٨,٠٣٧</u>	<u>٧٠,٨٤٩,٤٤٥</u>	<u>٢٣,٨٣٨,٦١٠</u>	<u>٢٤,١٠٢,٤٩٤</u>	
				المصاريف
(٢٨,٠٥٨,٣٨١)	(٣١,١٧١,٤٣٧)	(٩,٥٧٩,٩٤٠)	(١٠,٥٤٧,٨٦٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٩,٧٢٠,٧٦٦)	(٢٩,١٣٨,٣٤٨)	(١٠,٥٠١,٥٦١)	(٨,٤٧٤,٥٢٧)	تكلفة الاستحواذ على البوالص
(١,٣٤٣,٩٩٠)	(١,٠٤٤,٢٦٠)	(٣٨٧,٠٢٨)	(٣٥٤,١١٨)	مصاريف اكتتاب أخرى
<u>(٥٩,١٢٣,١٣٧)</u>	<u>(٦١,٣٥٤,٠٤٥)</u>	<u>(٢٠,٤٦٨,٥٢٩)</u>	<u>(١٩,٣٧٦,٥٠٧)</u>	
١٨,٢٤٤,٩٠٠	٩,٤٩٥,٤٠٠	٣,٣٢٠,٠٨١	٤,٧٢٤,٩٨٧	الربح للفترة قبل القرض الحسن
(١٠,٩٢٤,١٠٦)	(١,٤١١,٠٩٣)	٥٣١,٩٥٣	(١,٧٤٨,٧٢٤)	(مخصص) / عكس مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين
<u>٧,٣٢٠,٧٩٤</u>	<u>٨,٠٨٤,٣٠٧</u>	<u>٣,٩٠٢,٠٣٤</u>	<u>٢,٩٧٦,٢٦٣</u>	الربح للفترة العائد إلى المساهمين
<u>٠,٠٥٧</u>	<u>٠,٠٥٤</u>	<u>٠,٠٣١</u>	<u>٠,٠٢٠</u>	الأرباح للسهم (إيضاح ٩)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

دار التكافل (ش.م.ع.)
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
(١٠,٩٢٤,١٠٦)	(١,٤١١,٠٩٣)	٥٣١,٩٥٣	(١,٧٤٨,٧٢٣)
(١٠٩,٢٣٢)	(٢٩,٤٧٨)	(٦٧,٦٢٦)	(٢٩,٤٧٨)
(١٠٩,٢٣٢)	(٢٩,٤٧٨)	(٦٧,٦٢٦)	(٢٩,٤٧٨)
(١١,٠٣٣,٣٣٨)	(١,٤٤٠,٥٧١)	٤٦٤,٣٢٧	(١,٧٧٨,٢٠١)
٧,٣٢٠,٧٩٤	٨,٠٨٤,٣٠٧	٣,٩٠٢,٠٣٤	٢,٩٧٦,٢٦٣
٣٢٨,٨٢٣	٣٤,١٦٠	١٠٢,٧١٧	٤٦٤,٤٧٩
٣٢٨,٨٢٣	٣٤,١٦٠	١٠٢,٧١٧	٤٦٤,٤٧٩
٧,٦٤٩,٦١٧	٨,١١٨,٤٦٧	٤,٠٠٤,٧٥١	٣,٤٤٠,٧٤٢

العائد إلى المشاركين

(الخسارة) / الدخل للفترة

(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر

بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة

خسارة غير محققة على الاستثمارات المتاحة للبيع

الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المشاركين

عائد إلى المشاركين

الربح للفترة

الدخل الشامل الأخر

بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة

ربح غير محقق على الاستثمارات المتاحة للبيع

الدخل الشامل الأخر للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة العائدة إلى المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المجموع	احتياطي استثمارات			خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال
	دروم	مناحة للبيع	دروم			
٥٥,٧٧٧,٢٦٠	(١٦٦,٢٤٩)	(٤٥,٠٩٩,١٩١)	١,٠٤٢,٧٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)	
٧,٣٢٠,٧٩٤	-	٧,٣٢٠,٧٩٤	-	-	الربح للفترة	
٣٢٨,٨٢٣	٣٢٨,٨٢٣	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة	
٧,٦٤٩,٦١٧	٣٢٨,٨٢٣	٧,٣٢٠,٧٩٤	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس مال (إيضاح ٨)	
١١٣,٤٢٦,٨٧٧	١٦٢,٥٧٤	(٣٧,٧٧٨,٣٩٧)	١,٠٤٢,٧٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)	
١١٦,٠٩٢,٢٠٢	١٥,٤٦٣	(٣٥,٩٧٩,٧٨٤)	٢,٠٥٦,٠٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)	
٨,٠٨٤,٣٠٧	-	٨,٠٨٤,٣٠٧	-	-	الربح للفترة	
٣٤,١٦٠	٣٤,١٦٠	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة	
٨,١١٨,٤٦٧	٣٤,١٦٠	٨,٠٨٤,٣٠٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة	
١٢٤,٢١٠,٦٦٩	٤٩,٦٢٣	(٢٧,٨٩٤,٩٧٧)	٢,٠٥٦,٠٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٧,٣٢٠,٧٩٤	٨,٠٨٤,٣٠٧
١,١٤٥,٧١٢	١,٤٢٥,٣١٩
٢١٧,٠٦٦	١٦٠,١٢٥
١,١٦٤,٠٧٨	٢٤,٤٧٩
(٣٨١,٦٣٢)	٣,٧٣٨,٢٠٢
(٥١٣,٨٠٧)	(٨٣٤,٩١٨)
(١,٤٢٥,٢٨٧)	(٢,٢٤١,٤٠٨)
(٢,٠٩٦,٠٨٠)	(١,٦٩١,٣٣٩)
١,١٧٣,٧٩٨	١,٨٢١,٣٥٢
٥٣٩,٠٦٠	٦١٧,٤٢٧
٧,١٤٣,٧٠٢	١١,١٠٣,٥٤٦
(١٨,٤٦٣,٤٦١)	٨,٣٠١,١٢٩
(٣٣,٠١٤,٣٤٠)	١٣,٩٨٥,٩٤٤
(١,٤٤٤,٨٦٤)	(٦٧٧,٠٣٣)
٥٢,٣٥٩,٨٧٧	(٢٩,٦٦٠,٨١٧)
٢٩,٨٢٠,٧٧٠	(٥,٤٥٩,٦٦٠)
١٦,٦٥٥	(١,٨٣٦,٨٠٥)
(٦,٣٦٧,٩٠٣)	٢,٧٩٧,٥١٦
(٧١٧,٤٦٥)	٣٦٠,١٤٠
٢٩,٣٣٢,٩٧١	(١,٠٨٦,٠٤٠)
(٧٨,٣٦٦)	(١٤٠,٦٩٠)
٢٩,٢٥٤,٦٠٥	(١,٢٢٦,٧٣٠)
(٧٨٩,٢٠٤)	(١,٣٠٤,٨٠٩)
(٢٩,٣٤٠)	(١٠٩,٥٢١)
(١٩,٣٢٠,٠٠٢)	(١٤,١٣٢,١٤٤)
٢,٦٩٤,٨٦٠	٢٢,٤٢٧,١٩٣
٥١٣,٨٠٧	٨٣٤,٩١٨
١,٤٢٥,٢٨٧	٢,٢٤١,٤٠٨
٢,٠٩٦,٠٨٠	١,٦٩١,٣٣٩
(٧٨,٠١١,٢٠٠)	٢,٩١٩,١٦٣
(٩١,٤١٩,٧١٢)	١٤,٥٦٧,٥٤٧
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(١٢,١٦٥,١٠٧)	١٣,٣٤٠,٨١٧
٤٠,٢٧٥,٩٤٥	١٨,١٠٥,٦٧٤
٢٨,١١٠,٨٣٨	٣١,٤٤٦,٤٩١

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات:

إستهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

خسارة / (ربح) محقق من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إيرادات من استثمارات الصكوك

إيرادات من ودائع الوكالة

إيرادات الإيجار

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

النقص / (الزيادة) في ذمم تكافل مدينة وأخرى

النقص / (الزيادة) في موجودات إعادة التكافل

الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات عقود التكافل

(النقص) / (الزيادة) في ذمم تكافل دائنة

(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى

النقص / (الزيادة) في تكلفة بوالص مؤجلة

الزيادة / (النقص) في خصومات مؤجلة

النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات

تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوع

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

إضافة استثمارات في أوراق مالية

عائدات من بيع استثمارات في أوراق مالية

إيرادات مقبوضة من صكوك

إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة

إيرادات الإيجار المقبوضة

النقص / (الزيادة) في ودائع الوكالة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات الاستثمارية

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

إصدار رأس المال

صافي النقد الناتج من العمليات التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١- معلومات عامة

دار التكافل (ش. م. ع.) تأسست كشركة مساهمة عامة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣ ، دبي ، دولة الإمارات العربية المتحدة. حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بإصدار عقود التكافل قصيرة الأجل فيما عدا تكافل الحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تستثمر الشركة أموالها في الأوراق المالية.

يشار إلى الشركة وشركتها التابعة معاً بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. كان لدى الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
ورشة أرات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	١٠٠%	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وأصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ وذلك باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين*: في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ لمعالجة الأمور الناتجة من تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للجهات التي تصدر العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، وهذين الخيارين هما: الإعفاء المؤقت والنهج المركب. ويتيح الإعفاء المؤقت للمنشآت المؤهلة إرجاء تاريخ تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١ والاستمرار في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على الموجودات والمطلوبات المالية. يجوز للمنشأة تطبيق الإعفاء المؤقت بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إذا: (١) لم تكن قد اعتمدت سابقاً أي إصدار من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بخلاف متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المعينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. و (٢) ترتبط أنشطتها في الغالب مع التأمين في تاريخ إعداد التقارير السنوية التي تسبق ١ أبريل ٢٠١٦ مباشرة. ويتيح النهج المركب للمنشأة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من أجل إعادة تصنيف بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر مبلغ ينتج من الربح أو الخسارة في نهاية فترة التقرير لبعض الموجودات المالية المحددة بحيث يكون هو نفس المبلغ الذي قد ينتج إذا كانت المنشأة قد اعتمدت المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على تلك الموجودات المالية المحددة. ويمكن للمنشأة تطبيق الإعفاء المؤقت في ظل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعدها. ويجوز للمنشأة بدء تطبيق النهج المركب عند تطبيقها للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

لم تكن المجموعة قد طبقت مبكراً أي من إصدارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فضلاً عن أن أنشطة المجموعة ترتبط في الغالب بالتأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ومن ثم فإن المجموعة قد اختارت الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وأرجأت تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تمة)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة (تمة)

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١).
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات بالعملة الأجنبية والسلف.
يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:
 - وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعربها؛
 - اعتراف المنشأة بأي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و
 - أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغيير في استخدامه. ويقع التغيير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد تغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغيير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤، وقد أسس نظاماً شاملاً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات ورقم ١١ عقود الإنشاءات وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل بها.
ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على أنه يتعين على المنشأة قيد إيراداتها لتحديد تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك السلع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة طريقة لقيد الإيرادات قوامها خمس خطوات هي:
 - الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
 - الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
 - الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
 - الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
 - الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها.وتقوم المنشأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في حال (أو متى) تم استيفاء أداء الالتزام، أي عندما تُحول السلع أو الخدمات التي تنطوي على تنفيذ التزام معين إلى العميل. لقد شهد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية مزيداً من الإرشادات المستقبلية للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، فيتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ القيام بإفصاحات موسعة.
- توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد تنفيذ الالتزامات واعتبارات الموكل ضد الوكيل والترخيص) وتقدم تلك التعديلات بعض الإعفاءات الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

لم تطبق المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠١٩ التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.

١ يناير ٢٠١٩ تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهرًا أو أقل من ذلك أو مالم تكن قيمة الأصل المعني تقل عن ذلك. وفي ظل هذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغيير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدّمًا بالتعويض السلبي، بحيث تعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في المشاريع الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية على أي منشأة تقوم على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءًا من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (تتمة)
٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير المسارية بعد (تتمة)

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي أرجئ تاريخ السريان لأجل رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو غير مسمى. ولا يزال التطبيق مسموحاً به المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لفترات سنوية تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ فضلاً عن أرقام المقارنة المطلوبة. ويشترط للسماح بالتطبيق المسبق للمعيار أن تعتمد المنشأة كذلك المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٥ في أو قبل التاريخ الأول الذي تعتمد فيه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. ويتعين التطبيق بأثر رجعي إلا أنه في حال لم التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين عملياً، ففي هذه الحالة يقتضي الأمر من المنشأة اختيار إما طريقة مستقبلية مُعدّلة أو طريقة القيمة العادلة. تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة للمجموعة عندما يسري العمل بها، كما وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها، وذلك باستثناء المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٧. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول حول الآثار المحتملة التي سيسفر عنها تطبيق هذه المعايير نظراً لأن المجموعة بصدد إجراء مراجعة تفصيلية بشأنها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١-٣ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية/المرحلية" وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تزال المجموعة بصدد الالتزام بمتطلبات التشريعات المالية بشأن شركات التأمين الصادرة من هيئة التأمين والمتعلقة بوجه خاص بالمادة (١) من الفقرة (٧) والملحق (١) بشأن عرض البيانات المالية والإفصاحات وكذلك إفصاح احتساب هامش الملاءة إضافة إلى الالتزام بمتطلبات هامش الملاءة.

تُعرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم) وهي عملة الدولة التي تمارس به المجموعة معظم عملياتها.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفق مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية واستثمارات عقارية بالقيمة العادلة. تتفق السياسات المحاسبية، الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المؤكدة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى أنه ليس ضرورياً أن تكون نتائج أعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تتوافق أهداف وسياسات المجموعة فيما يتعلق بالتأمين وإدارة المخاطر المالية مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم إبقاء حسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن المشاركين.

فيما يلي السياسات المحاسبية المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بحسب متطلبات هيئة الأوراق و السلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة الحق على المنشأة المستثمر بها والتعرض لعوائدها المتغيرة أو الحصول على حقوق في تلك العوائد المتغيرة من ارتباطها مع المنشأة المستثمر بها وكذلك قدرتها على استخدام قدرتها على المنشأة المستثمر بها من أجل التأثير على قيمة عوائد المستثمر.

وتتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة من البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة لنفس فترة إعداد التقرير للمجموعة وباستخدام سياسات محاسبية متماثلة.

وتحذف عند التوحيد جميع الأرصدة وبنود الدخل والمصاريف بين شركات المجموعة.

ممتلكات ومعدّات

تظهر الممتلكات والمعدّات، متضمنة العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة مع استبعاد تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

يُحتسب الاستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

عدد السنوات

٤٠

٤

٣

٥

مباني

أثاث وتركيبات

معدّات مكتبية

سيارات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطرق الاستهلاك وتعديلها عندما يكون ذلك مناسباً بنهاية كل سنة مالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
ممتلكات ومعدّات (تتمة)

يتم شطب بند الموجودات الثابتة عن الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. إن أي ربح أو خسارة نتيجة شطب الأصل (محتسبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل) تثبت في بيان الدخل في السنة التي تم خلالها شطب الأصل.

إن المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أم المصاريف اللاحقة الأخرى أو تكاليف التفتيش الرئيسية فيتم رسملتها عند حدوثها وإذا كان من المرجح بأن المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الإيرادات عند حدوث المصاريف.

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجارية و/أو أرباح رأسمالية (تتضمن الممتلكات قيد الإنشاء لهذا الغرض)، بالقيمة العادلة كما في تاريخ كل تقرير. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل الموجز الموحد.

الموجودات المالية

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي. تتضمن الموجودات المالية الأخرى النقد وما يعادله، ذمم تكافل مدينة وذمم أخرى.

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (عدا الودائع المرهونة) التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون الموجودات المالية إما محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
 - تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
 - تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.
- قد تُصنف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي في حال أن:
- هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من القياس أو عدم تطابق الاعتراف والذي من شأنه أن ينشأ على خلاف ذلك؛ أو
 - الموجودات المالية تُشكل جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات مالية أو كليهما، والتي تُدار أو يُقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المجموعة للمخاطر المؤكدة أو استراتيجية الاستثمار، وأن تقديم معلومات حول هذا التجميع هو المقدمة داخليا على هذا الأساس، أو
 - تُشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩: الأدوات المالية: الاعتراف والقياس للعقد الموحد الكامل (الموجودات أو المطلوبات) بأن يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (تتمة)

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع أي ربح أو خسارة ناتجة معترف بها في بيان الدخل. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الدخل أي توزيعات أرباح أو فوائد مكتسبة من الموجودات المالية، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الموجز الموحد.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل، في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة إعادة تقييمه والمثبتة ضمن احتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن الربح أو الخسارة.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. إن التغيير في القيمة العادلة الناشئ عن تغيير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغيير في قيمة تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغيرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الأخرى.

محتفظ بها للاستحقاق

الموجودات المحتفظ بها للاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو محددة وباستحقاقات ثابتة والتي يكون للمجموعة نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بها للاستحقاق. وتقاس الموجودات المحتفظ بها للاستحقاق بعد الاعتراف بالمبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي بعد خصم أي انخفاض في القيمة.

موجودات مالية أخرى

تقاس الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بخلاف تلك الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف بالمبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع. إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً بأن هذه الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إن الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة للموجودات المالية الأخرى من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل، أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية، أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التكافل المدينة، لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي بل يتم اختبارها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة ذمم التكافل المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات التي يتأخر دفعها عن معدل فترة السماح الممنوحة للعملاء، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في أحوال الاقتصاد الوطني والمحلي والتي لها علاقة طردية مع تعسر سداد المديونية.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تتمثل قيمة الانخفاض في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية. وبالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة، فإن خسارة انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار هذا الضمان والكفالة مخصصاً على سعر الفائدة السوقي لتلك الموجودات المالية. ولا يتم عكس مثل هذا الانخفاض في القيمة في الفترات اللاحقة.

تخفض القيمة المدرجة لجميع الموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. إذا تم استرداد ذمم التكافل المدينة المغلقة من قبل، فتثبت كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يقيد التغيير في القيمة المدرجة لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل الموجز الموحد.

في حال اعتبار أن الموجودات المالية متاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها كأرباح أو خسائر للفترة.

إذا انخفضت خسارة قيمة الموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، في فترة لاحقة، بشكل يمكن ربطه بشكل موضوعي مع إحداه تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الأرباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما لو أنه لم يحدث أي اعتراف لانخفاض في القيمة. ولا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر خلال الأرباح والخسائر. وتقيد أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لانخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرار المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فتواصل المجموعة الاعتراف بتلك الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تمة)

٤- استثمارات في أوراق مالية

٤-١ استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
درهم	درهم
غير مدقق	مدقق
٥٣٠,٧٩٨	٢,٢٨٥,٣١٤
٢,٤٤٨,٥٦٥	٦,١٣٤,٢٤٨
٧,٧٦٦,٢٥١	٤,٤٦١,٤٢٩
٦,٣٨١,٨٦٠	٦,٢٠٧,٩٢٨
<u>١٧,١٢٧,٤٧٤</u>	<u>١٩,٠٨٨,٩١٩</u>
٩,١٤٦,٠٧٠	٣٤٥,٠٦٧
٧,٩٨١,٤٠٤	١٨,٧٤٣,٨٥٢
<u>١٧,١٢٧,٤٧٤</u>	<u>١٩,٠٨٨,٩١٩</u>

أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

العائد إلى:

المشاركين

المساهمين

تم قيد الاستثمارات المتاحة للبيع البالغ قيمتها العادلة ٥,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥,٣ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة.

٤-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
درهم	درهم
غير مدقق	مدقق
٨,٠٤٩,٩٩٩	١٢,٢٤٤,٠٥٥
٥,٠٣٦,١٤١	١٠,٩٠٩,٠٦٣
<u>١٣,٠٨٦,١٤٠</u>	<u>٢٣,١٥٣,١١٨</u>
٥,٠٣٦,١٤١	٥,١٤٦,٠٥٥
٨,٠٤٩,٩٩٩	١٨,٠٠٧,٠٦٣
<u>١٣,٠٨٦,١٤٠</u>	<u>٢٣,١٥٣,١١٨</u>

أدوات مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
صناديق مشتركة وصناديق أخرى

العائد إلى:

المشاركين

المساهمين

تم قيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة البالغ قيمتها العادلة صفر درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤- استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

٣-٤ محتفظ بها للاستحقاق

تتضمن الموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
درهم	درهم
مدقق	غير مدقق
٣,٧٧١,٥٧٩	٣,٧٨٢,٩٠٥
٥,٠٧٨,٨٤١	٥,٠٤٢,٨٩٠
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠
<u>١٢,٥٢٥,٤٢٠</u>	<u>١٢,٥٠٠,٧٩٥</u>
٨,٨٥٠,٤٢٠	٢,٠٠١,٢٩٧
٣,٦٧٥,٠٠٠	١٠,٤٩٩,٤٩٨
<u>١٢,٥٢٥,٤٢٠</u>	<u>١٢,٥٠٠,٧٩٥</u>

سندات دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
سندات دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
سندات دين غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

العائد إلى:

المشاركين

المساهمين

٤-٤ التعرض مع أبراج القابضة

لم يكن لدى المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أية تعرضات مع أبراج القابضة أو مع أي من شركاتها التابعة أو من صناديقها.

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
درهم	درهم
مدقق	غير مدقق
١٥٧,٧٨٥,٥٢٢	١٤٥,١٦٤,١٤٣
٦٣,٤٢١,٨٦١	٥٨,٩٢٩,٧٤١
٥٣,٣٣٣,٧٣٩	٤٠,٧٢٤,٠٦١
١,٥٩٢,٩٨٩	١,٦٣٧,٩١٤
٣٩٥,٢١٣	٤١٢,٦٤٨
<u>٢٧٦,٥٢٩,٣٢٤</u>	<u>٢٤٦,٨٦٨,٥٠٧</u>
٦٥,١٣١,٨٩٠	٦٢,٩٢٦,٠٧٤
٣٣,٢٥٧,٧٠٩	٣٥,٨٥٠,٧٥٧
٣٤,٩٦٨,٩٠٢	٢٠,٣٤٥,٢٣٩
-	٢٥٠,٤٨٧
<u>١٣٣,٣٥٨,٥٠١</u>	<u>١١٩,٣٧٢,٥٥٧</u>
٩٢,٦٥٣,٦٣٢	٨٢,٢٣٨,٠٦٩
٣٠,١٦٤,١٥٢	٢٣,٠٧٨,٩٨٤
١٨,٣٦٤,٨٣٧	٢٠,٣٧٨,٨٢٢
١,٥٩٢,٩٨٩	١,٦٣٧,٩١٤
٣٩٥,٢١٣	١٦٢,١٦١
<u>١٤٣,١٧٠,٨٢٣</u>	<u>١٢٧,٤٩٥,٩٥٠</u>

إجمالي

مطلوبات عقود التكافل:

مشاركات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مصاريف تسوية المطالبات غير المخصصة

احتياطي عجز المساهمات

مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي

مسترد من إعادة التكافل

موجودات عقود إعادة التكافل:

مشاركات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

احتياطي عجز المساهمات

مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل

الصافي

مشاركات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مصاريف تسوية المطالبات غير المخصصة

احتياطي عجز المساهمات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٦- النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	
غير مدقق	مدقق	غير مدقق	نقد في الصندوق
٦٨,٥٣٣	١٥٧,٩٦٧	١٦٧,٥٨١	أرصدة بنكية
٢٤,٨٢٣,٨٦٩	١٥,٩٣٨,٧٠٥	٢٩,٤٧٠,٧٣٠	حسابات جارية
٣,٢١٨,٤٣٦	٢,٠٠٩,٠٠٢	١,٨٠٨,١٨٠	حسابات تحت الطلب
<u>٢٨,١١٠,٨٣٨</u>	<u>١٨,١٠٥,٦٧٤</u>	<u>٣١,٤٤٦,٤٩١</u>	
			العائد إلى:
٢٤,٠٤٧,٥٥٤	١٣,٦٦٨,٥٦٢	٢٠,٣٢٠,٩٦٧	المشاركين
٤,٠٦٣,٢٨٤	٤,٤٣٧,١١٢	١١,١٢٥,٥٢٤	المساهمين
<u>٢٨,١١٠,٨٣٨</u>	<u>١٨,١٠٥,٦٧٤</u>	<u>٣١,٤٤٦,٤٩١</u>	

٧- وديعة مقيدة

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة كودائع مقيدة وذلك وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولا يمكن استخدامها في تمويل عمليات المجموعة اليومية.

٨- رأس المال

أقرت الجمعية العمومية غير العادية التي عقدها المساهمون في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ على زيادة رأس مال الشركة الصادر من مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إلى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن طريق إصدار ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً جديداً بسعر إصدار يبلغ ١ درهم لكل سهم جديد، مما يعكس القيمة الاسمية للسهم الجديد بقيمة ١ درهم.

٩- الأرباح للسهم الواحد

يتم احتساب الأرباح للسهم الواحد بتقسيم صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	الربح للفترة العائدة للمساهمين (درهم)
٧,٣٢٠,٧٩٤	٨,٠٨٤,٣٠٧	٣,٩٠٢,٠٣٤	٢,٩٧٦,٢٦٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة في ١ يناير
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	تأثير إصدار حقوق أسهم
٢٦,٥٧١,١٧٤	-	٢٦,٥٧١,١٧٤	-	أسهم جديدة مصدرة
<u>١٢٦,٥٧١,١٧٤</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢٦,٥٧١,١٧٤</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في ٣٠ سبتمبر
٠,٠٥٧	٠,٠٥٤	٠,٠٣١	٠,٠٢٠	الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

لم تصدر المجموعة أية أدوات جديدة تؤثر على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها ومن ثم فيساوي الربح المخفض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ الربح الأساسي للسهم الواحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٠- الالتزامات والضمانات

الالتزامات

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد، كان لدى المجموعة الالتزامات التالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تطوير برمجيات
درهم	درهم	
غير مدقق	مدقق	
٩٢١,٥٢٧	٧١٨,٣١٧	

ضمانات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية قائمة مقابل التزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٤٢٥,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤٠٧,٠٢٠ درهم).

١١- مطلوب من / إلى المساهم والمشاركين

حولت المجموعة خلال الفترة ٧,٤٩٢,٥٤٤ درهم إلى عملية التكافل ومقاصة رسوم الوكالة المدينة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ما أدى لوجود رصيد مطلوب من المشاركين/ مطلوب إلى المساهمين قيمته ٢,٩٢٦,٠٢٠ درهم. ولقد تم إجراء هذه المعاملة نتيجة لفصل الموجودات والمطلوبات للمساهمين وحاملي البوالص وفق متطلبات هيئة التأمين.

١٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تبرم المجموعة معاملات، بموجب شروط وأحكام متفق عليها، مع شركات ومنشآت تقع ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسيين بها. ويتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المذكورة إلى حد كبير وفق نفس البنود السائدة في نفس الوقت لمعاملات مقارنة مع عملاء وأطراف خارجية..

(أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تم إدراج الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان المركز المالي الموجز الموحد كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ذمم تكافل مدينة وأخرى
درهم	درهم	مساهمين رئيسيين
غير مدقق	مدقق	
١,١٣٢,٩٥٨	٥١٢,٢٢٧	
		ذمم تكافل دائنة وأخرى
		مساهمين رئيسيين
٥٦,٩٥٥	١٦١,٧٢٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تم إدراج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	
				المساهمات المكتسبة
				مساهمين رئيسيين
١,٢٨٥,٧٣٤	٢,٢٨٩,٥١٨	٢٨٣,٢٦٠	٤٦٩,٦٥٣	
٢,٠٥٢,٨١١	٧٠٦,٣٤٢	٧٧٥,٥٥٠	٧٣,٨٥٣	أخرى
<u>٣,٣٣٨,٥٤٥</u>	<u>٢,٩٩٥,٨٦٠</u>	<u>١,٠٥٨,٨١٠</u>	<u>٥٤٣,٥٠٦</u>	
				مصاريف الإدارة المدفوعة
				مساهمين
٣٠٠,٥٠٠	١٩٨,٠٠٠	١٨٨,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	

(ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	
				منافع قصيرة الأجل
				مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٩٤٧,٥٢٠	٤,٠٣٥,٠٥٧	١,٣٨٩,٤٨٠	١,٤٤٧,٩٧٧	
٢٢٣,٠٧١	٢٢٣,٠٧١	٧٤,٩٦٨	٧٤,٩٦٨	
<u>٤,١٧٠,٥٩١</u>	<u>٤,٢٥٨,١٢٨</u>	<u>١,٤٦٤,٤٤٨</u>	<u>١,٥٢٢,٩٤٥</u>	

١٣ - معلومات قطاعية

تمارس المجموعة نشاطها بشأن الأغراض الإدارية ضمن ثلاثة قطاعات أعمال، هما إدارة التكافل العام ومنافع الموظفين والاستثمارات. ويتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن المشاركين. ويتألف قطاع الاستثمار وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

تم تقييم أداء القطاع استناداً على الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية. باستثناء ما يخص رسوم الوكالة وحصص المضارب والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. فيما لو كانت أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أسس تجارية بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على التحويلات بين القطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند الدمج كما هو موضح أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٣ - معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

التكافل العام درهم	مناافع الموظفين درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم
٢٢٥,٦٠٥,١٩٨	١٠,٦٣٤,٤٤٣	-	٢٣٦,٢٣٩,٦٤١
(١٧٥,٢٢٩)	-	-	(١٧٥,٢٢٩)
(٩٥,٩٤٦,١٢٢)	(٩,٩٢٦,٢٦٤)	-	(١٠٥,٨٧٢,٣٨٦)
١٢٩,٤٨٣,٨٤٧	٧٠٨,١٧٩	-	١٣٠,١٩٢,٠٢٦
١٠,٥٢٩,٧٩٧	(١١٤,٢٣٤)	-	١٠,٤١٥,٥٦٣
١٤٠,٠١٣,٦٤٤	٥٩٣,٩٤٥	-	١٤٠,٦٠٧,٥٨٩
٤,٦٥٢,٧٣٥	-	-	٤,٦٥٢,٧٣٥
٨٧,٤٠٦	-	-	٨٧,٤٠٦
١٤٤,٧٥٣,٧٨٥	٥٩٣,٩٤٥	-	١٤٥,٣٤٧,٧٣٠
العائد إلى المشاركين			
إيرادات التكافل			
إجمالي المساهمات المكتتية			
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة			
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها			
صافي مساهمات التكافل			
صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتتية			
صافي مساهمات التكافل المكتتية			
خصم مكتتب			
رسوم بوالص			
مجموع إيرادات التكافل			
مصاريف التكافل			
مجموع المطالبات المدفوعة			
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها			
صافي مطالبات التكافل المدفوعة			
مخصص للمطالبات غير المسددة			
حصة إعادة التكافل المدفوعة من المطالبات غير المسددة			
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها			
التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات			
التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة			
صافي المطالبات المتكبدة			
فائض الخسارة من مساهمات التكافل			
مجموع إيرادات التكافل			
(رسوم) / إيرادات الوكالة			
(رسوم) / إيرادات المضارب			
تكاليف الاستحواذ على بوالص			
مصاريف اكتتاب أخرى			
مصاريف عمومية وإدارية			
استثمارات وإيرادات / (خسائر) أخرى			
الربح / (الخسارة) للفترة			

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تمة)

١٣ - معلومات قطاعية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مدقق)

التكافل العام درهم	منافع الموظفين درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم
العائد إلى المشاركين			
إيرادات التكافل			
٣١٢,٠٤١,٢٣٣	٨١٥,٦٩٨	-	٣١٢,٨٥٦,٩٣١
(١٧٥,٠٠٨)	-	-	(١٧٥,٠٠٨)
(١٤٨,٠٨٣,٠٧٧)	(٥٩٩,١٧٣)	-	(١٤٨,٦٨٢,٢٥٠)
١٦٣,٧٨٣,١٤٨	٢١٦,٥٢٥	-	١٦٣,٩٩٩,٦٧٣
(٢٦,١١٥,٦٤٩)	(٣٥,٢٠٩)	-	(٢٦,١٥٠,٨٥٨)
١٣٧,٦٦٧,٤٩٩	١٨١,٣١٦	-	١٣٧,٨٤٨,٨١٥
٥,٧٨٧,٥٨٣	-	-	٥,٧٨٧,٥٨٣
٧٠٩,٦١٥	-	-	٧٠٩,٦١٥
١٤٤,١٦٤,٦٩٧	١٨١,٣١٦	-	١٤٤,٣٤٦,٠١٣
مجموع إيرادات التكافل			
مصاريف التكافل			
(١٨٨,٢٨٣,١٨٩)	(٥٧٠,٧٩٩)	-	(١٨٨,٨٥٣,٩٨٨)
١٠١,٣٩٩,٢٤١	٥١٤,٩١٦	-	١٠١,٩١٤,١٥٧
(٨٦,٨٨٣,٩٤٨)	(٥٥,٨٨٣)	-	(٨٦,٩٣٩,٨٣١)
٣٠,٠٨٣,٤٢١	-	-	٣٠,٠٨٣,٤٢١
(١١,٩٨٦,٧٥٨)	-	-	(١١,٩٨٦,٧٥٨)
(١٠,٧٥١,٠٨٤)	-	-	(١٠,٧٥١,٠٨٤)
(٤٣٠,٢٢٩)	-	-	(٤٣٠,٢٢٩)
(١١٠,٠٢٩)	-	-	(١١٠,٠٢٩)
(٨٠,٠٧٨,٦٢٧)	(٥٥,٨٨٣)	-	(٨٠,١٣٤,٥١٠)
(١,٨٢٣,٠١١)	-	-	(١,٨٢٣,٠١١)
٦٢,٢٦٣,٠٥٩	١٢٥,٤٣٣	-	٦٢,٣٨٨,٤٩٢
(٧٤,٢٩٥,١٦٩)	(٥٣,٧٩٧)	٧٤,٣٤٨,٩٦٦	-
(٣٧١,٧٩٨)	-	٣٧١,٧٩٨	-
-	-	(٢٩,٧٢٠,٧٦٦)	(٢٩,٧٢٠,٧٦٦)
-	-	(١,٣٤٣,٩٩٠)	(١,٣٤٣,٩٩٠)
-	-	(٢٨,٠٥٨,٣٨١)	(٢٨,٠٥٨,٣٨١)
١,٤٠٨,١٦٦	-	٢,٦٤٧,٢٧٣	٤,٠٥٥,٤٣٩
(١٠,٩٩٥,٧٤٢)	٧١,٦٣٦	١٨,٢٤٤,٩٠٠	٧,٣٢٠,٧٩٤
مجموع إيرادات التكافل			
(رسوم) / إيرادات الوكالة			
(رسوم) / إيرادات المضارب			
تكاليف الاستحواذ على بوالص			
مصاريف اكتتاب أخرى			
مصاريف عمومية وإدارية			
استثمارات وإيرادات أخرى			
(الخسارة)/الربح للفترة			

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٣ - معلومات قطاعية (تتمة)

توضح الجداول التالية معلومات أخرى تتعلق بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

المجموع درهم	الاستثمارات درهم	التكافل درهم	
٥٠٩,٦٣٣,٠٣٠	١٣٥,١١٧,٧٤٢	٣٧٤,٥١٥,٢٨٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)
٣٨٥,٥٣٣,٢٢٩	١٠,٩٠٧,٠٧٣	٣٧٤,٦٢٦,١٥٦	مجموع الموجودات
			مجموع المطلوبات
٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣	١٤٩,٢٨٤,٩٦٠	٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
٤٣٩,٦٥٣,٢٣١	٣٣,١٩٢,٧٥٨	٤٠٦,٤٦٠,٤٧٣	مجموع الموجودات
			مجموع المطلوبات

١٤- النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

١٥- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مساوية تقريباً لقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٥- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
				درهم	درهم	
						استثمارات متاحة للبيع
						أوراق مالية مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٢,٢٨٥,٣١٤	٥٣٠,٧٩٨	
						سندات دين مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦,١٣٤,٢٤٨	٢,٤٤٨,٥٦٥	
						أوراق مالية غير مدرجة
كلما كانت قيمة التدفقات النقدية المخصومة وصافي موجودات الشركة المستثمر فيها مرتفعة، انخفضت القيمة العادلة.	التدفقات النقدية المستقبلية المقدره وصافي قيمة الموجودات	طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث	٤,٤٦١,٤٢٩	٧,٧٦٦,٢٥١	
						سندات دين غير مدرجة
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث	٦,٢٠٧,٩٢٨	٦,٣٨١,٨٦٠	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
						أوراق مالية مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٢,٢٤٤,٠٥٥	٨,٠٤٩,٩٩٩	
						صناديق مشتركة وصناديق أخرى
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثاني	١٠,٩٠٩,٠٦٣	٥,٠٣٦,١٤١	

تعتبر الإدارة ان القيم العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق في البيانات المالية الموجزة تقارب قيمها العادلة. وتعتمد القيمة العادلة بالأساس على البيانات غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة غير المقاسة بالقيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٣,٧٠٥,٤٨٥	٣,٧٧١,٥٧٩	٣,٧٧٧,٩٠٥	٣,٧٨٢,٩٠٥	سندات دين مدرجة في الإمارات العربية المتحدة
٥,٠٢٢,٦٠٥	٥,٠٧٨,٨٤١	٥,٠٤٢,٨٩٠	٥,٠٤٢,٨٩٠	سندات دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	سندات دين غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)**

١٥- قياس القيمة العادلة (تتمة)

قياس القيمة العادلة المدرج ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد

يقدم الجدول أعلاه تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة:

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة؛
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار)؛ و
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستنبطة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

١٦- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة المجموعة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التي تتألف من ستة أعضاء يعينهم المساهمين. وتتقلد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية دور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تُجرى وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

١٧- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٨.