

دارالتكافل (ش.م.ع.)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

صفحة	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 المرفق لدار التكافل (ش.م.ع.) - دبي، الإمارات العربية المتحدة (يشار إليها مقابلاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة 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، فإننا لا يمكننا 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 اند توش (الشرق الأوسط)

صغير المدبك

رقم القيد ٣٨٦

١٥ مايو ٢٠١٨

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
درهم مدقق	درهم غير مدقق		
			موجودات عمليات التكافل
٣٤٥,٠٦٧	١٠,٩٧٦,٣٨٩	١-٤	استثمارات متاحة للبيع
٥,١٤٦,٠٥٥	٥,١٢٣,٣٣٣	٢-٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٨٥٠,٤٢٠	٢,٠١٠,٤١٠	٣-٤	محتفظ بها للاستحقاق
-	١٦,٣٠٥,٢٩٩		استثمارات عقارية
١٧,٢٠٥,٩٩٣	١٣,٦٩٥,٤٥٩		تكاليف بوالص مؤجلة
			موجودات عقود إعادة التكافل:
٦٥,١٣١,٨٩٠	٥٥,٠٦٦,٤٥٢	٥	مساهمات غير مكتسبة
٣٣,٢٥٧,٧٠٩	٣١,٨٧٩,٦٤٧	٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٤,٩٦٨,٩٠٢	١٩,٠١٠,٧٨٠	٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٠,٩٢٥,٦١٧	-		المطلوب من مساهمين
١٤٠,٨٧٨,٨٦٨	١٤٠,٥٨٣,٠٦٢		ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى
٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠,٠٠٠		ودائع وكالة
١٣,٦٦٨,٥٦٢	٧,٥٠٠,٧٦١	٦	النقد وما يعادله
<u>٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣</u>	<u>٣٦٨,١٥١,٥٩٢</u>		مجموع موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١٣,١٣٨,٨٦٤	١٣,٥١٠,٦٦٥		ممتلكات ومعدات
٤٢٥,٩١٤	٤٣٢,٢٢٢		موجودات غير ملموسة
٥٠,٨٣٩,٣٩٠	٣٤,٥٣٤,٠٩١		استثمارات عقارية
١٨,٧٤٣,٨٥٢	٩,٦٣٨,١٢٩	١-٤	استثمارات متاحة للبيع
١٨,٠٠٧,٠٦٣	١٤,٥٣٩,٢٥١	٢-٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٦٧٥,٠٠٠	١٠,٥١٥,٠١٠	٣-٤	محتفظ بها للاستحقاق
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة مقيدة
٢٦,٧٦٥,٣٦٣	٢٢,٠١١,٢٠٠		ودائع وكالة
-	١,١١٤,٧٥٥	١١	مطلوب من المشاركين
٧,٢٥٢,٤٠٢	١١,١٥٣,١٠٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤,٤٣٧,١١٢	٧,٩٨٣,٩٩١	٦	النقد وما يعادله
<u>١٤٩,٢٨٤,٩٦٠</u>	<u>١٣١,٤٣٢,٤١٧</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣</u>	<u>٤٩٩,٥٨٤,٠٠٩</u>		مجموع الموجودات

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاحات	
درهم	درهم		
مدقق	غير مدقق		
٢,٤٣٤,٥٤٩	٢,٨٥١,٨٩٤		مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات التكافل
			خصومات مؤجلة
			مطلوبات عقود التكافل:
١٥٧,٧٨٥,٥٢٢	١٣٨,٤٧٠,٦٧٦	٥	مساهمات غير مكتسبة
٦٣,٤٢١,٨٦١	٦١,٣٩١,٤٤٠	٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٥٣,٣٣٣,٧٣٩	٣٨,٤٦٠,٤٣٥	٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٥٩٢,٩٨٩	١,٥٦٤,٥٤٧	٥	مصاريف تسوية خسارة غير المخصصة
٣٩٥,٢١٣	-	٥	احتياطي العجز في المساهمات
١٢٧,٤٩٦,٦٠٠	١٢٤,٣٩١,٣٧٣		ذمم تكافل دائنة
-	١,١١٤,٧٥٥	١١	مطلوب إلى المساهمين
٤٠٦,٤٦٠,٤٧٣	٣٦٨,٢٤٥,١٢٠		مجموع مطلوبات عمليات التكافل
			عجز عمليات التكافل
(٩٢,٤٢٧,١٦٦)	(٨٦,٠٨٢,٩٢١)		قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين
٩٢,٤٢٧,١٦٦	٨٦,٠٨٢,٩٢١		يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
(٨١,٣٩٠)	(٩٣,٥٢٨)		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
(٨١,٣٩٠)	(٩٣,٥٢٨)		مجموع العجز من عمليات التكافل
٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣	٣٦٨,١٥١,٥٩٢		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١٢,٢٦٧,١٤١	١٢,٥٤٣,٨٣٢		مطلوبات أخرى
٢٠,٩٢٥,٦١٧	-		مطلوب إلى مشاركين
٣٣,١٩٢,٧٥٨	١٢,٥٤٣,٨٣٢		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)	(٣٢,٩١٠,٩٧١)		خسائر متراكمة
١٥,٤٦٣	(٢٥٦,٤٦٧)		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
١١٦,٠٩٢,٢٠٢	١١٨,٨٨٨,٥٨٥		مجموع حقوق المساهمين
١٤٩,٢٨٤,٩٦٠	١٣١,٤٣٢,٤١٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣	٤٩٩,٥٨٤,٠٠٩		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين



صالح الهاشمي
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



عبد السلام علي
رئيس الدائرة المالية

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
		العائد إلى المشاركين
		إيرادات التكافل
		إجمالي المساهمات المكتتية
٩٨,٥٩٤,٣٠٢	٧٠,٤٧١,٢٤٨	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٩٧,٦٢٣)	(١,٩٠٢)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٤٩,٠٥٢,٧٧٠)	(٢٩,٠٥٩,٢٤٥)	صافي مساهمات التكافل
٤٩,٤٤٣,٩٠٩	٤١,٤١٠,١٠١	صافي التحويل إلى احتياطي المساهمات غير المكتتية
(٨,٣٠٤,٥٢٥)	٩,٢٤٩,٤٠٨	صافي مساهمات التكافل المكتتية
٤١,١٣٩,٣٨٤	٥٠,٦٥٩,٥٠٩	خصم مكتسب
٢,٤٦١,٧٥٧	١,٤٦٢,٣٠٧	رسوم بوالص
٣٥١,٨٩٠	٢١,٤٥٢	مجموع إيرادات التكافل
٤٣,٩٥٣,٠٣١	٥٢,١٤٣,٢٦٨	مصاريف التكافل
		مجموع المطالبات المدفوعة
(٦٢,٦٥١,٠٩٤)	(٦٤,٩٢١,٤٤٩)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٣٦,٣١٥,٦٨٥	٣٧,٢٠٤,١٧٤	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
(٢٦,٣٣٥,٤٠٩)	(٢٧,٧١٧,٢٧٥)	التغير في مخصص المطالبات غير المسددة
٥,١٨٠,٩٥٩	٢,٠٣٠,٤٢١	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة
(٢,٤٠١,٨٨٤)	(١,٣٧٨,٠٦٢)	التغير في صافي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٥٠٥,٩٤٢)	(١,٠٨٤,٨١٨)	التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
(٧٢,٥٢٥)	٢٨,٤٤٢	التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات
(٤٩٠,٦٦٤)	٣٩٥,٢١٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٤,٦٢٥,٤٦٥)	(٢٧,٧٢٦,٠٧٩)	فائض الخسارة من مساهمات التكافل
(٥٣٤,٦٠٥)	(٦١٩,٨٠٠)	مجموع إيرادات التكافل
١٨,٧٩٢,٩٦١	٢٣,٧٩٧,٣٨٩	رسوم الوكالة
(٢٣,٩١٣,٦٧٥)	(١٧,٧٥١,١٩٥)	رسوم المضارب
-	(٣١٢,٢٤٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٤٢٣,١٠٠)	-	مصاريف مخصصة للمشاركين
(٣٦١,٥٠٦)	-	استثمارات وإيرادات أخرى
٤٨٨,٥٨٩	٦١٠,٢٩٤	صافي الإيرادات / (الخسارة) من عمليات التكافل للفترة
(٥,٤١٦,٧٣١)	٦,٣٤٤,٢٤٥	

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
		العائد إلى المساهمين
		الإيرادات
		أتعاب وكالة من المشاركين
		رسوم المضارب
		(خسائر) / إيرادات استثمارات
		المصاريف
		مصاريف عمومية وإدارية
		تكلفة الاستجواز على البوالص
		مصاريف اكتتاب أخرى
		(الخسارة) / الربح للفترة قبل القرض الحسن
		عكس / (مخصص مقابل) مقابل قرض حسن للمشاركين
		الربح للفترة العائد إلى المساهمين
		الربح للسهم

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

دارالتكافل (ش.م.ع.)
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
		العائد إلى المشاركين
		الربح / (الخسارة) للفترة
<u>(٥,٤١٦,٧٣١)</u>	<u>٦,٣٤٤,٢٤٥</u>	الدخل الشامل الأخر
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
<u>(٣٩,٨٨٢)</u>	<u>(١٢,١٣٨)</u>	الخسارة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
<u>(٣٩,٨٨٢)</u>	<u>(١٢,١٣٨)</u>	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
<u>(٥,٤٥٦,٦١٣)</u>	<u>٦,٣٣٢,١٠٧</u>	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين
		العائد إلى المساهمين
		الربح للفترة
<u>٢,٣٠١,٦٨٧</u>	<u>٣,٠٦٨,٣١٣</u>	الدخل الشامل الأخر
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
<u>١٣٣,٣١٨</u>	<u>(٢٧١,٩٣٠)</u>	(الخسارة) / الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع
<u>١٣٣,٣١٨</u>	<u>(٢٧١,٩٣٠)</u>	(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٢,٤٣٥,٠٠٥</u>	<u>٢,٧٩٦,٣٨٣</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائدة إلى المساهمين

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموزع الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

المجموع	احتياطي استثمارات	مناحة للبيع	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٥,٧٧٧,٢٦٠	(١٦٦,٢٤٩)	(٤٥,٠٩٩,١٩١)	١,٠٤٢,٧٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
٢,٣٠١,٦٨٧	-	٢,٣٠١,٦٨٧	-	-	الربح للفترة
١٣٣,٣١٨	١٣٣,٣١٨	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للفترة
٢,٤٣٥,٠٠٥	١٣٣,٣١٨	٢,٣٠١,٦٨٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥٨,٢١٢,٢٦٥	(٣٢,٩٣١)	(٤٢,٧٩٧,٥٠٤)	١,٠٤٢,٧٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)
١١٦,٠٩٢,٢٠٢	١٥,٤٦٣	(٣٥,٩٧٩,٢٨٤)	٢,٥٦,٠٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
٣,٠٦٨,٣١٣	-	٣,٠٦٨,٣١٣	-	-	الربح للفترة
(٢٧١,٩٣٠)	(٢٧١,٩٣٠)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢,٧٩٦,٣٨٣	(٢٧١,٩٣٠)	٣,٠٦٨,٣١٣	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١١٨,٨٨٨,٥٨٥	(٢٥٦,٤٦٧)	(٣٢,٩١٠,٩٧١)	٢,٥٦,٠٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ ٢٠١٨
درهم درهم

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية	
٢,٣٠١,٦٨٧	٣,٠٦٨,٣١٣
٤٨٧,٤٣٧	٥٣٠,٣٧١
٦٥٦,٠١٨	١,٤٦٨,٧٢٦
(١٩٤,١٠٧)	١٤,٢١٠
(٣٠٦,٨٢٢)	(٧١٣,٨٦٠)
(١٧١,٧٥٧)	(٢٨٣,٠٦٨)
(٦٨٦,٧٩١)	(٦٠٢,٩٥٧)
١٧٧,٤٥٣	٢٥٦,٠٨٤
١٢٦,٩٠٣	١٥٨,٨٦٩
٢,٣٩٠,٠٢١	٣,٨٩٦,٦٨٨
(٩,٢٣٨,٦٣١)	٣٩,٧٢٢
(١١,٠٩٨,٨٦٦)	٢٧,٤٠١,٦٢٢
(١,٢١٧,٥٢٩)	(٣,٩٠٠,٧٠١)
١٧,٧٤٥,٣٠٤	(٣٦,٦٤٢,٢٢٦)
٣٤,٥٤٤,٩٦٢	(٣,١٠٥,٢٢٧)
٣٢٩,٦٠٥	٢٧٦,٦٩١
(١,٠٣٥,٢٥٧)	٣,٥١٠,٥٣٤
(٥٦٥,٣٢٨)	٢٦٢,٨٣٤
٣١,٨٥٤,٢٨١	(٨,٢٦٠,٠٦٣)
(٢٦,٥٦٤)	(٤,٣٥٨)
٣١,٨٢٧,٧١٧	(٨,٢٦٤,٤٢١)
(١٣٢,٧٨٥)	(٩٠٨,٤٨٠)
(٩,٩٧٣,٦١٧)	(٣,٥٠٣,٣٨٣)
٧٢٢,٦٣٩	٣,٧٠١,٣١٤
٣٠٦,٨٢٢	٧١٣,٨٦٠
٦٨٦,٧٩١	٦٠٢,٩٥٧
١٧١,٧٥٧	٢٨٣,٠٦٨
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤,٧٥٤,١٦٣
(٣٨,٢١٨,٣٩٣)	٥,٦٤٣,٤٩٩
(٦,٣٩٠,٦٧٦)	(٢,٦٢٠,٩٢٢)
٤٠,٢٧٥,٩٤٥	١٨,١٠٥,٦٧٤
٣٣,٨٨٥,٢٦٩	١٥,٤٨٤,٧٥٢

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات:

إستهلاك ممتلكات ومعدات

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

خسارة / (أرباح) محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إيرادات من ودائع الوكالة

إيرادات من استثمارات الصكوك

إيرادات الإيجار

مخصص للذمم المدينة 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

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

إضافة استثمارات في أوراق مالية

عائدات من بيع استثمارات في أوراق مالية

إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة

إيرادات الإيجار المقبوضة

إيرادات مقبوضة من صكوك

ودائع وكالة مودعة مدفوعة نقدًا / (محررة)

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات الاستثمارية

صافي 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ورشة أارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	١٠٠%	١٠٠%	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترة 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 جوهرية 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 معالجة الأمور الناتجة من تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعياري 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 للفترة 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 ٩، بخلاف متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المعينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. و (ثانياً) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

- 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 مسعر بها؛
 - 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 تغير في استخدامه. ويقع التغير 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 تغير 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، فسيجل 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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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

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. وبأخذ 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 محاسبية واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً 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 مقدماً بالتعويض السلبي، بحيث تعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطلقة (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 جزءاً من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (تتمة)

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

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢١

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

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 أُرجى 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 الأولي لها، وذلك باستثناء المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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 (الدهرم) 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 من الضروري أن تكون نتائج أعمال المجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 المصريح 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 والشركات التابعة لها كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة لنفس فترة إعداد التقرير للبنك 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 :

٤٠ سنوات	مباني
٤ سنوات	أثاث وتركيبات
٣ سنوات	معدّات مكتبية
٥ سنوات	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
ممتلكات ومعدات (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.

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 يتم تصنيف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي في حال ما إن كان:
- 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 يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المجموعة للمخاطر المؤكدة أو استراتيجية الاستثمار، وأن تقديم معلومات حول هذا التجميع هو المقدمة داخلياً على هذا الأساس، أو
 - تُشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للعقد الموحد الكامل (الموجودات أو المطلوبات) بأن يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.

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 التغير 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 تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير 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 المبدئي 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 التغير في القيمة المدرجة لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل.

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 إحداث 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 انه 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٤- استثمارات في أوراق مالية

٤-١ استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
درهم	درهم
مدقق	غير مدقق
٢,٢٨٥,٣١٤	٢,٠٠١,٢٤٥
٦,١٣٤,٢٤٨	٤,٢٨٨,٠٥١
٤,٤٦١,٤٢٩	٧,٩٦٤,٨١٢
٦,٢٠٧,٩٢٨	٦,٣٦٠,٤١٠
<u>١٩,٠٨٨,٩١٩</u>	<u>٢٠,٦١٤,٥١٨</u>
٣٤٥,٠٦٧	١٠,٩٧٦,٣٨٩
١٨,٧٤٣,٨٥٢	٩,٦٣٨,١٢٩
<u>١٩,٠٨٨,٩١٩</u>	<u>٢٠,٦١٤,٥١٨</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 ٥,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥,٢ 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
درهم	درهم
مدقق	غير مدقق
١٢,٢٤٤,٠٥٥	١٠,٦٧٦,٣٢٩
١٠,٩٠٩,٠٦٣	٨,٩٨٦,٢٥٥
<u>٢٣,١٥٣,١١٨</u>	<u>١٩,٦٦٢,٥٨٤</u>
٥,١٤٦,٠٥٥	٥,١٢٣,٣٣٣
١٨,٠٠٧,٠٦٣	١٤,٥٣٩,٢٥١
<u>٢٣,١٥٣,١١٨</u>	<u>١٩,٦٦٢,٥٨٤</u>

أدوات ملكية 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
درهم	درهم
مدقق	غير مدقق
٣,٧٧١,٥٧٩	٣,٧٧١,٥٧٩
٥,٠٧٨,٨٤١	٥,٠٧٨,٨٤١
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠
<u>١٢,٥٢٥,٤٢٠</u>	<u>١٢,٥٢٥,٤٢٠</u>
٨,٨٥٠,٤٢٠	٢,٠١٠,٤١٠
٣,٦٧٥,٠٠٠	١٠,٥١٥,٠١٠
<u>١٢,٥٢٥,٤٢٠</u>	<u>١٢,٥٢٥,٤٢٠</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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
١٥٧,٧٨٥,٥٢٢	١٣٨,٤٧٠,٦٧٦	إجمالي
٦٣,٤٢١,٨٦١	٦١,٣٩١,٤٤٠	مطلوبات عقود التكافل:
٥٣,٣٣٣,٧٣٩	٣٨,٤٦٠,٤٣٥	مشاركات غير مكتسبة
١,٥٩٢,٩٨٩	١,٥٦٤,٥٤٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٩٥,٢١٣	-	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٧٦,٥٢٩,٣٢٤	٢٣٩,٨٨٧,٠٩٨	مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
		احتياطي عجز المساهمات
		مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي
		مسترد من إعادة التكافل
		موجودات عقود إعادة التكافل:
٦٥,١٣١,٨٩٠	٥٥,٠٦٦,٤٥٢	مشاركات غير مكتسبة
٣٣,٢٥٧,٧٠٩	٣١,٨٧٩,٦٤٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٤,٩٦٨,٩٠٢	١٩,٠١٠,٧٨٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٣٣,٣٥٨,٥٠١	١٠٥,٩٥٦,٨٧٩	مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل
		الصافي
٩٢,٦٥٣,٦٣٢	٨٣,٤٠٤,٢٢٤	مشاركات غير مكتسبة
٣٠,١٦٤,١٥٢	٢٩,٥١١,٧٩٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٨,٣٦٤,٨٣٧	١٩,٤٤٩,٦٥٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٥٩٢,٩٨٩	١,٥٦٤,٥٤٧	مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٣٩٥,٢١٣	-	احتياطي عجز المساهمات
١٤٣,١٧٠,٨٢٣	١٣٣,٩٣٠,٢١٩	

٦- النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	
غير مدقق	مدقق	غير مدقق	
١١٣,٠٣٤	١٥٧,٩٦٧	٨٥,٨٦٩	نقد في الصندوق
			أرصدة بنكية
٢٨,٨٨١,٠٠٦	١٥,٩٣٨,٧٠٥	١٠,٩١٠,٨٩١	حسابات جارية
٤,٨٩١,٢٢٩	٢,٠٠٩,٠٠٢	٤,٤٨٧,٩٩٢	حسابات تحت الطلب
٣٣,٨٨٥,٢٦٩	١٨,١٠٥,٦٧٤	١٥,٤٨٤,٧٥٢	
			العائد إلى:
٢٥,٣٠٠,٧٠٠	١٣,٦٦٨,٥٦٢	٧,٥٠٠,٧٦١	المشاركين
٨,٥٨٤,٥٦٩	٤,٤٣٧,١١٢	٧,٩٨٣,٩٩١	المساهمين
٣٣,٨٨٥,٢٦٩	١٨,١٠٥,٦٧٤	١٥,٤٨٤,٧٥٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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 يونيو ٢٠١٦ على زيادة رأس مال الشركة الصادر من مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إلى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن طريق إصدار ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا جديدًا 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
غير مدقق	غير مدقق	
٢,٣٠١,٦٨٧	٣,٠٦٨,٣١٣	الربح للفترة العائدة للمساهمين (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة في ١ يناير
١,٢٩٨,٧٠١	-	تأثير إصدار حقوق أسهم
١٠١,٢٩٨,٧٠١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في ٣١ مارس
٠,٠٢٣	٠,٠٢١	الأرباح الأساسية و المخفضة للسهم (درهم)

لم تصدر المجموعة أية أدوات جديدة تؤثر على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها ومن ثم فيساوي الربح المخفض كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٧ الربح الأساسي للسهم الواحد.

١٠- الالتزامات والضمانات

الالتزامات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
٧١٨,٣١٧	٨٦٩,٩٨٢	تطوير برمجيات

ضمانات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١١- مطلوب من / إلى المساهم والمشاركين

حولت المجموعة خلال الفترة ٢٠١٨،٧٤٩،١٠٨ درهم إلى عملية التكافل ومقاصة رسوم التكافل المدينة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ ما أدى لوجود رصيد مطلوب من المشاركين/ مطلوب إلى المساهمين قيمته ١,١١٤,٧٥٥ درهم. ولقد تم إجراء هذه المعاملة خلال الربع الأول 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. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

(أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
درهم	درهم
مدقق	غير مدقق
٥١٢,٢٢٧	٤٩٦,٧٦٦
١٦١,٧٢٧	١٢٠,٩٦٠

ذمم تكافل مدينة وأخرى

مساهمين رئيسيين

ذمم تكافل دائنة وأخرى

مساهمين رئيسيين

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
غير مدقق	غير مدقق
٧٠٨,٨٦٧	١,٦٨٦,٥٣٦
١,٢٤٠,٧٧٤	٤٧٦,٨٥٨
١,٩٤٩,٦٤١	٢,١٦٣,٣٩٤
١١٢,٥٠٠	٦٦,٠٠٠

المشاركات المكتسبة

مساهمين رئيسيين

أطراف أخرى ذات علاقة

مصاريف الإدارة المدفوعة

مساهمين رئيسيين

(ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
غير مدقق	غير مدقق
١,١٥٣,١٠٠	١,١٣٢,١٨٠
٦٥,١٣٩	٧٣,٧٤٦
١,٢١٨,٢٣٩	١,٢٠٥,٩٢٦

منافع قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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 الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة 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 وحصة 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 قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند الدمج كما هو موضح أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٣ - معلومات قطاعية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع درهم	الاستثمارات درهم	منافع الموظفين درهم	تكافل عام درهم	
				العائد إلى المشاركين
				إيرادات التكافل
٧٠,٤٧١,٢٤٨	-	٧٥٨,٧٥٥	٦٩,٧١٢,٤٩٣	إجمالي المساهمات المكتتبه
(١,٩٠٢)	-	-	(١,٩٠٢)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٢٩,٠٥٩,٢٤٥)	-	(٦٠٠,٣٢٣)	(٢٨,٤٥٨,٩٢٢)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٤١,٤١٠,١٠١	-	١٥٨,٤٣٢	٤١,٢٥١,٦٦٩	صافي مساهمات التكافل
٩,٢٤٩,٤٠٨	-	(٩٧,٣٠٥)	٩,٣٤٦,٧١٣	صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتتبه
٥٠,٦٥٩,٥٠٩	-	٦١,١٢٧	٥٠,٥٩٨,٣٨٢	صافي مساهمات التكافل المكتتبه
١,٤٦٢,٣٠٧	-	-	١,٤٦٢,٣٠٧	خصم مكتتبه
٢١,٤٥٢	-	-	٢١,٤٥٢	رسوم بوالص
٥٢,١٤٣,٢٦٨	-	٦١,١٢٧	٥٢,٠٨٢,١٤١	مجموع إيرادات التكافل
				مصاريف التكافل
(٦٤,٩٢١,٤٤٩)	-	(٧٨,٨٧٠)	(٦٤,٨٤٢,٥٧٩)	مجموع المطالبات المدفوعة
٣٧,٢٠٤,١٧٤	-	٧٠,٩٧٨	٣٧,١٣٣,١٩٦	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٢٧,٧١٧,٢٧٥)	-	(٧,٨٩٢)	(٢٧,٧٠٩,٣٨٣)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
٢,٠٣٠,٤٢١	-	(٣٩٢,٦٢٢)	٢,٤٢٣,٠٤٣	مخصص للمطالبات غير المسددة
(١,٣٧٨,٠٦٢)	-	٣٥٣,٣٦٣	(١,٧٣١,٤٢٥)	حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة
(١,٠٨٤,٨١٨)	-	-	(١,٠٨٤,٨١٨)	التغير في صافي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٨,٤٤٢	-	-	٢٨,٤٤٢	التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
٣٩٥,٢١٣	-	-	٣٩٥,٢١٣	التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات
(٢٧,٧٢٦,٠٧٩)	-	(٤٧,١٥١)	(٢٧,٦٧٨,٩٢٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦١٩,٨٠٠)	-	-	(٦١٩,٨٠٠)	فائض الخسارة من مساهمات التكافل
٢٣,٧٩٧,٣٨٩	-	١٣,٩٧٦	٢٣,٧٨٣,٤١٣	مجموع إيرادات التكافل
				(رسوم) / إيرادات الوكالة
-	١٧,٧٥١,١٩٥	(٧٥,٠١١)	(١٧,٦٧٦,١٨٤)	(رسوم) / إيرادات المضارب
-	٣١٢,٢٤٣	-	(٣١٢,٢٤٣)	تكاليف الاستحواذ على بوالص
(١١,١٧٨,٤٦٨)	(١١,١٧٨,٤٦٨)	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣١٤,٠٨١)	(٣١٤,٠٨١)	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,١١٨,١٣١)	(٩,١١٨,١٣١)	-	-	(خسائر) / أرباح استثمارات أخرى
(١١٨,٣٩٦)	(٧٢٨,٦٩٠)	-	٦١٠,٢٩٤	الربح / (الخسارة) للفترة
٣,٠٦٨,٣١٣	(٣,٢٧٥,٩٣٢)	(٦١,٠٣٥)	٦,٤٠٥,٢٨٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٣ - معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مدقق)

المجموع درهم	الاستثمارات درهم	منافع الموظفين درهم	تكافل عام درهم	
				العائد إلى المشاركين
				إيرادات التكافل
٩٨,٥٩٤,٣٠٢	-	٨٩,٠٣١	٩٨,٥٠٥,٢٧١	إجمالي المساهمات المكتتبية
(٩٧,٦٢٣)	-	-	(٩٧,٦٢٣)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٤٩,٠٥٢,٧٧٠)	-	(٦٤,٩٢٧)	(٤٨,٩٨٧,٨٤٣)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٤٩,٤٤٣,٩٠٩	-	٢٤,١٠٤	٤٩,٤١٩,٨٠٥	صافي مساهمات التكافل
(٨,٣٠٤,٥٢٥)	-	٥٩,٩٣٤	(٨,٣٦٤,٤٥٩)	صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتتبية
٤١,١٣٩,٣٨٤	-	٨٤,٠٣٨	٤١,٠٥٥,٣٤٦	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
٢,٤٦١,٧٥٧	-	-	٢,٤٦١,٧٥٧	خصم مكتتب
٣٥١,٨٩٠	-	-	٣٥١,٨٩٠	رسوم بوالص
٤٣,٩٥٣,٠٣١	-	٨٤,٠٣٨	٤٣,٨٦٨,٩٩٣	مجموع إيرادات التكافل
				مصاريف التكافل
(٦٢,٦٥١,٠٩٤)	-	(٧٩,٨٧٨)	(٦٢,٥٧١,٢١٦)	مجموع المطالبات المدفوعة
٣٦,٣١٥,٦٨٥	-	٧١,٨٩١	٣٦,٢٤٣,٧٩٤	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٢٦,٣٣٥,٤٠٩)	-	(٧,٩٨٧)	(٢٦,٣٢٧,٤٢٢)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
٥,١٨٠,٩٥٩	-	-	٥,١٨٠,٩٥٩	مخصص للمطالبات غير المسددة
(٢,٤٠١,٨٨٤)	-	-	(٢,٤٠١,٨٨٤)	حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة
(٥٠٥,٩٤٢)	-	-	(٥٠٥,٩٤٢)	التغير في صافي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٧٢,٥٢٥)	-	-	(٧٢,٥٢٥)	التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
(٤٩٠,٦٦٤)	-	-	(٤٩٠,٦٦٤)	التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات
(٢٤,٦٢٥,٤٦٥)	-	(٧,٩٨٧)	(٢٤,٦١٧,٤٧٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٣٤,٦٠٥)	-	-	(٥٣٤,٦٠٥)	فائض الخسارة من مساهمات التكافل
١٨,٧٩٢,٩٦١	-	٧٦,٠٥١	١٨,٧١٦,٩١٠	مجموع إيرادات التكافل
-	٢٣,٩١٣,٦٧٥	(١٢,٦٥٨)	(٢٣,٩٠١,٠١٧)	(رسوم) / إيرادات الوكالة
(٨,٧٣٠,٧٥٧)	(٨,٧٣٠,٧٥٧)	-	-	تكاليف الاستحواذ على بوالص
(٤٢٣,١٠٠)	-	-	(٤٢٣,١٠٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٦١,٥٠٦)	-	-	(٣٦١,٥٠٦)	مصاريف مخصصة للمشاركين
(٨,١٠٦,٦٣٢)	(٨,١٠٦,٦٣٢)	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
١,١٣٠,٧٢١	٦٤٢,١٣٢	-	٤٨٨,٥٨٩	استثمارات وإيرادات أخرى
٢,٣٠١,٦٨٧	٧,٧١٨,٤١٨	٦٣,٣٩٣	(٥,٤٨٠,١٢٤)	(الخسارة) / الربح للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٢ - معلومات قطاعية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

التكافل	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	
٣٦٨,١٥٦,٥٩٢	١٣١,٤٣٢,٤١٧	٤٩٩,٥٨٩,٠٠٩	مجموع الموجودات
٣٦٨,٢٤٥,١٢٠	١٢,٥٤٣,٨٣٢	٣٨٠,٧٨٨,٩٥٢	مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)

التكافل	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	
٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣	١٤٩,٢٨٤,٩٦٠	٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣	مجموع الموجودات
٤٠٦,٤٦٠,٤٧٣	٣٣,١٩٢,٧٥٨	٤٣٩,٦٥٣,٢٣١	مجموع المطلوبات

١٤- النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٤ - 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	٣١ مارس ٢٠١٨	
				درهم	درهم	
						استثمارات متاحة للبيع
	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٢,٢٨٥,٣١٤	٢,٠٠١,٢٤٥	أوراق ملكية مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦,١٣٤,٢٤٨	٤,٢٨٨,٠٥١	أوراق دين مدرجة
	التدفقات النقدية	طريقة التدفقات النقدية المخصومة	المستوى الثالث	٤,٤٦١,٤٢٩	٧,٩٦٤,٨١٢	أوراق ملكية غير مدرجة
كلما كانت قيمة التدفقات النقدية المخصومة وصافي موجودات الشركة المستثمر فيها مرتفعة، ارتفعت القيمة العادلة.	وصافي قيمة الموجودات	وطريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث			
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث	٦,٢٠٧,٩٢٨	٦,٣٦٠,٤١٠	أوراق دين غير مدرجة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٢,٢٤٤,٠٥٥	١٠,٦٧٦,٣٢٩	أوراق ملكية مدرجة
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثاني	١٠,٩٠٩,٠٦٣	٨,٩٨٦,٢٥٥	صناديق مشتركة وصناديق أخرى

تعتبر الإدارة أن 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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٥- قياس القيمة العادلة (تتمة)

تمثل الحركة في المستوى الثالث ربح القيمة العادلة المعترف به في بيان المركز المالي الموجز الموحد والإضافات خلال الفترة.

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- الأرقام المقارنة

(أ) تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة ليتماشى عرض البيانات المالية الموحدة مع متطلبات هيئة التأمين.
(ب) عملاً بالمادة (٣) من الفقرة رقم ٧ من اللائحة المالية لشركات تأمين التكافل، والتي تنص على أنه يتحمل حساب المساهم جميع المصاريف العمومية والإدارية والتشغيلية المتعلقة بأعمال تأمين التكافل. ووفقاً لذلك، فقد تم اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ تصنيف تكاليف الاستحواذ على بوالص في بيان الدخل الموحد كتكاليف عائدة إلى المساهمين.

١٩- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٨.