

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣-٢	بيان المركز المالي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
٦	بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
٧	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٢٦-٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

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 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز 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 جوهرية 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 نبدي 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 آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

12 NOV 2015

سجل رقم ٨٧٢

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مدقق درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ غير مدقق درهم	إيضاحات	الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٢٩٠,٢٦٣	٣٩٩,٢٩٥	٤	استثمارات في أوراق مالية
٧,٥٦٧,٦٥٢	٧,٩٤٨,٨٩٨		تكلفة بوالص مؤجلة
٣١,٥٧٨,٢٦٦	٤١,٦٩٣,٧٩٩	٥	موجودات إعادة التكافل
٧١,٧٨٧,٥٨٤	١٠٠,٢١٦,٠٥٩		ذمم تكافل مدينة وأخرى
٣,٢٣٧,٠٥٦	١,٨٨٥,٦٢٧	٦	النقد وما يعادله
<u>١١٤,٤٦٠,٨٢١</u>	<u>١٥٢,١٤٣,٦٧٨</u>		مجموع موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١٣,٤١٠,٨١٠	١٢,٩٠٨,١٢٠		ممتلكات ومعدات
٤٦٥,١٣٣	٤٣٢,٣١٠		موجودات غير ملموسة
٤١,٧٩٨,٩٣٦	٤٦,٠٠٣,١١٠	٧	استثمارات عقارية
١٥,٢١٨,٤٥٢	٢٠,٦٠١,٧٤٩	٤	استثمارات في أوراق مالية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة مقيدة
١٦,٥٦٧,٨٧٥	١٣,٦٢٢,٩٥١		ودائع وكالة
١١,٤٤١,٠١٢	٢٠,٦٢٧,٨٢٠		المستحقات من المشاركين
١٨,٦١٧,٩٧٦	١٠,٣٥٣,٥٩٦	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦,٣٢١,٩٨١	٩,٠٩٨,٩٩٢	٦	النقد وما يعادله
<u>١٢٩,٨٤٢,١٧٥</u>	<u>١٣٩,٦٤٨,٦٤٨</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٢٤٤,٣٠٢,٩٩٦</u>	<u>٢٩١,٧٩٢,٣٢٦</u>		مجموع الموجودات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مدقق درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ غير مدقق درهم	إيضاحات	
			مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات التكافل
			خصومات مؤجلة
		٥	مطلوبات عقود التكافل
			ذمم تكافل دائنة
			مستحقات للمساهمين
			مجموع مطلوبات عمليات التكافل
٤,٥٦٨,٠٨٢	٥,٦٠٢,٩٦٥		عجز عمليات التكافل
١٢١,٦٣٢,٩٠٦	١٤٥,٩٦٠,٧١٤		العجز في صندوق المشاركين
٤١,٠٣٧,٩٤٩	٦١,٩٦٧,٩٩٦		قرض حسن من صندوق المساهمين
١١,٤٤١,٠١٢	٢٠,٦٢٧,٨٢٠		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
١٧٨,٦٧٩,٩٤٩	٢٣٤,١٥٩,٤٩٥		مجموع العجز من عمليات التكافل
(٦٣,٩٣١,٣٨٢)	(٨١,٨٤٧,٧١٧)		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل
٦٣,٩٣١,٣٨٢	٨١,٨٤٧,٧١٧		مطلوبات وحقوق المساهمين
(٢٨٧,٧٤٦)	(١٦٨,١٠٠)		مطلوبات المساهمين
(٢٨٧,٧٤٦)	(١٦٨,١٠٠)		مطلوبات أخرى
١٧٨,٣٩٢,٢٠٣	٢٣٣,٩٩١,٣٩٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
		١٠	احتياطي قانوني
			احتياطي استثمارات متاحة للبيع
			خسائر متراكمة
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين
			المساهمين
٩,٤٦٦,٩٩٥	٥,٧٢٣,٩٢٧		
٩,٤٦٦,٩٩٥	٥,٧٢٣,٩٢٧		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
٥٤٠,٤٨٣	٥٤٠,٤٨٣		
(١,٦١٩,١٥٥)	(٧٦٥,٢٩٨)		
(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	(٤٧,٦٩٨,١٨١)		
٥٦,٤٤٣,٧٩٨	٥٢,٠٧٧,٠٠٤		
٦٥,٩١٠,٧٩٣	٥٧,٨٠٠,٩٣١		
٢٤٤,٣٠٢,٩٩٦	٢٩١,٧٩٢,٣٢٦		

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

Abdul

عبد السلام علي
رئيس الدائرة المالية

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		العائد إلى المشاركين
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				إيرادات الاككتاب
١٠٨,٥٠٤,٩٢٣	١٥٤,١٢١,١٨٧	٤٣,٢١٢,١٥٨	٣٩,٠٥٩,٩٠٤	إجمالي المشاركات المكتتبه
(٢١,٧٥١,٥٦٢)	(٧,٩٤٥,٧٥٨)	(١١,٦٦١,٠٩٤)	١٣,٤٢٦,٦١٤	الحركة في المشاركات غير المكتتبه
٨٦,٧٥٣,٣٦١	١٤٦,١٧٥,٤٢٩	٣١,٥٥١,٠٦٤	٥٢,٤٨٦,٥١٨	إيرادات مشاركات التكافل
(٣٢,٢٣١,٤٣٤)	(٦٥,٥٣٦,٢٢٧)	(١٠,٠٦٣,٤٣٧)	(١٥,٥٧٨,٢٢٠)	حصة إعادة التكافل من المشاركات
٤,٦٨٧,٣٢٠	٧,٩٠٣,٤٣٧	(٤٩,٥٦٧)	(٥,٢٤٦,٥١١)	الحركة في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتتبه
(٢٧,٥٤٤,١١٤)	(٥٧,٦٣٢,٧٩٠)	(١٠,١١٣,٠٠٤)	(٢٠,٨٢٤,٧٣١)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
٥٩,٢٠٩,٢٤٧	٨٨,٥٤٢,٦٣٩	٢١,٤٣٨,٠٦٠	٣١,٦٦١,٧٨٧	صافي إيرادات التكافل
٤٣٤,٤٨٣	٦٧٧,٢٨٦	٢٢٣,٣٣٧	٢٠٠,٧٦٩	رسوم بوالص وأخرى
٣,٨٩٢,١٨٠	١٠,٣٨٤,٨٨٤	١,٣٨٠,١٧٨	٣,٦١٦,٠٦٧	خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل
٦٣,٥٣٥,٩١٠	٩٩,٦٠٤,٨٠٩	٢٣,٠٤١,٥٧٥	٣٥,٤٧٨,٦٢٣	إجمالي إيرادات الاككتاب
				مصاريف الاككتاب
(٥٦,٧٨٦,١٩٣)	(١٢٠,٦٠٢,٤٨٠)	(٢١,٣١٤,٨١٨)	(٤٣,٤٨٧,١٢٩)	مطالبات متكبده
١٧,٦١٥,٣٥٧	٥١,٤٨٤,٠٠٢	٥,٩٨٥,٥٠٤	١٨,٣٤١,٠٩٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبده
(٣٩,١٧٠,٨٣٦)	(٦٩,١١٨,٤٧٨)	(١٥,٣٢٩,٣١٤)	(٢٥,١٤٦,٠٣٥)	صافي المطالبات المتكبده
(٩,٣١٧,٣٢٤)	(١٢,٩٩٥,٩٣٧)	(٣,٧٧١,٦٧١)	(٤,١١٩,٩٠٤)	تكلفة الاستحواذ على البوالص
(١,٩٥٣,٣٤٧)	(١,٨٨٠,٠٩١)	(٨٤٢,٠٤٠)	(٥١٤,٥٥٦)	فائض خسارة إعادة التكافل
(٥١٣,٢٤٧)	(٧٠٤,٦٣٨)	(٢٠٥,٢٤٧)	(١٧٩,٨٣١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٠,٩٥٤,٧٥٤)	(٨٤,٦٩٩,١٤٤)	(٢٠,١٤٨,٢٧٢)	(٢٩,٩٦٠,٣٢٦)	إجمالي مصاريف الاككتاب
١٢,٥٨١,١٥٦	١٤,٩٠٥,٦٦٥	٢,٨٩٣,٣٠٣	٥,٥١٨,٢٩٧	صافي إيرادات الاككتاب
(٢٥,٨٨٨,٧٨٥)	(٣١,١١٥,٦٣٨)	(١٠,٣٠٧,٣٥٤)	(٨,١٥٣,١٣٨)	أتعاب وكالة
(١,٧٤٨,٧٨٧)	(١,٧٠٢,٧٠١)	(٦٤٠,٩١٨)	(٥٦٦,٧٠٩)	مصاريف موزعة على المشاركين
(١٥,٠٥٦,٤١٦)	(١٧,٩١٢,٦٧٤)	(٨,٠٥٤,٩٦٩)	(٣,٢٠١,٥٥٠)	صافي العجز من عمليات التكافل
٤٣,٥٥١	(٨١٤)	٣٢,٦١٢	(٢١,٨٤٤)	(خسائر) / إيرادات الاستثمارات
(٢,٥٢٠)	(٢,٨٤٧)	-	-	رسوم المضاربة
(١٥,٠١٥,٣٨٥)	(١٧,٩١٦,٣٣٥)	(٨,٠٢٢,٣٥٧)	(٣,٢٢٣,٣٩٤)	العجز للفترة العائد إلى المشاركين

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد إلى المساهمين
				الإيرادات
				أتعاب وكالة من المشاركين
٢٥,٨٨٨,٧٨٥	٣١,١١٥,٦٣٨	١٠,٣٠٧,٣٥٤	٨,١٥٣,١٣٨	رسوم المضاربة
٢,٥٢٠	٢,٨٤٧	-	-	(خسائر) / إيرادات استثمارات
٩,٥٨٥,٨٦٤	٢,٠٥٦,٣٢٠	٣,٩٥٥,١٠٧	(٢٩٩,٥٠٨)	
<u>٣٥,٤٧٧,١٦٩</u>	<u>٣٣,١٧٤,٨٠٥</u>	<u>١٤,٢٦٢,٤٦١</u>	<u>٧,٨٥٣,٦٣٠</u>	
				المصاريف
				مصاريف عمومية وإدارية
(١٧,٣٢٩,٧٠١)	(٢٠,٤٧٩,١٢١)	(٥,٦٣٩,٣٩٤)	(٦,٨٨٣,٢٠٢)	
				الربح للفترة قبل القرض الحسن
١٨,١٤٧,٤٦٨	١٢,٦٩٥,٦٨٤	٨,٦٢٣,٠٦٧	٩٧٠,٤٢٨	مخصص مقابل القرض الحسن للمشاركين
(١٥,٠١٥,٣٨٥)	(١٧,٩١٦,٣٣٥)	(٨,٠٢٢,٣٥٧)	(٣,٢٢٣,٣٩٤)	
<u>٣,١٣٢,٠٨٣</u>	<u>(٥,٢٢٠,٦٥١)</u>	<u>٦٠٠,٧١٠</u>	<u>(٢,٢٥٢,٩٦٦)</u>	
				(الخسارة) / الربح للفترة العائد إلى المساهمين
٠,٠٣١	(٠,٠٥٢)	٠,٠٠٦	(٠,٠٢٢)	(الخسارة)/الربح للسهم الواحد (إيضاح ١١)

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

دار التكافل (ش.م.ع.)
بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(١٥,٠١٥,٣٨٥)	(١٧,٩١٦,٣٣٥)	(٨,٠٢٢,٣٥٧)	(٣,٢٢٣,٣٩٤)	العائد إلى المشاركين العجز للفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى ينود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(٧٠,٣١٨)	١١٩,٦٤٦	٢٤,٩٧٠	(٧١,٠٩٥)	(الخسارة) / الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع
(٧٠,٣١٨)	١١٩,٦٤٦	٢٤,٩٧٠	(٧١,٠٩٥)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
(١٥,٠٨٥,٧٠٣)	(١٧,٧٩٦,٦٨٩)	(٧,٩٩٧,٣٨٧)	(٣,٢٩٤,٤٨٩)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين
				العائد إلى المساهمين (الخسارة) / الربح للفترة
٣,١٣٢,٠٨٣	(٥,٢٢٠,٦٥١)	٦٠٠,٧١٠	(٢,٢٥٢,٩٦٦)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر ينود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
				الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع
١١,٩٥٠	١,٧٧٣,٠٧٤	٢٨١,٥٤١	٢٣٧,٣٤٦	ينود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(٢٢,١٠٠)	(٩١٩,٢١٧)	-	(٧٣٦,٦٥٩)	تحويل من حقوق المساهمين عند بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٠,١٥٠)	٨٥٣,٨٥٧	٢٨١,٥٤١	(٤٩٩,٣١٣)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
٣,١٢١,٩٣٣	(٤,٣٦٦,٧٩٤)	٨٨٢,٢٥١	(٢,٧٥٢,٢٧٩)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائدة إلى المساهمين

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	احتياطي استثمارات	مناحة للبيع	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
المجموع	٥٣,٦٤١,٦٦٨	١٤٢,٨٢٨	(٤٦,٥٨٥,٢٣٢)	٨٤,٠٧٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٣,١٣٢,٠٨٣	-	٣,١٣٢,٠٨٣	-	-
	(١٠,١٥٠)	(١٠,١٥٠)	-	-	-
	٣,١٢١,٩٣٣	(١٠,١٥٠)	٣,١٣٢,٠٨٣	-	-
	٥٦,٧٦٣,٦٠١	١٣٢,٦٧٨	(٤٣,٤٥٣,١٤٩)	٨٤,٠٧٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٥٦,٤٤٣,٧٩٨	(١,٦١٩,١٥٥)	(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	٥٤٠,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	(٥,٢٢٠,٦٥١)	-	(٥,٢٢٠,٦٥١)	-	-
	٨٥٣,٨٥٧	٨٥٣,٨٥٧	-	-	-
	(٤,٣٦٦,٧٩٤)	٨٥٣,٨٥٧	(٥,٢٢٠,٦٥١)	-	-
	٥٢,٠٧٧,٠٠٤	(٧٦٥,٢٩٨)	(٤٧,٦٩٨,١٨١)	٥٤٠,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)

الربح للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

الخسارة للفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٥	٢٠١٤
درهم	درهم	درهم
٣,١٣٢,٠٨٣	(٥,٢٢٠,٦٥١)	
٨٣٩,٠١٦	١,٢٩٢,٧٩١	
٥٦,٢١٢	١٦٠,٩١١	
(١٧٢,١١٤)	١,٠٤٧,٤٩٥	
(٣٠٣,٦٣٣)	(٩١٩,٣٤٥)	
(٧,٨٨٩,٤٢٦)	(٥٤,٦٦٩)	
(١٨٣,٢٦٩)	(١٥٤,١٥٧)	
(١,١٢٢,٩٥٠)	(١,٥٦٤,٣٥٩)	
١٥,٠١٥,٣٨٥	١٧,٩١٦,٣٣٥	
٣٦٥,٨١٣	٣٠٣,٩٧٤	
٩,٧٣٧,١١٧	١٢,٨٠٨,٣٢٥	
(١٥,٠١٥,٣٨٥)	(١٧,٩١٦,٣٣٥)	
(١٩,٩٧٩,٣٥٤)	(٢٨,٤٢٨,٤٧٥)	
(٢,٤٤٥,٥٥٢)	(٣٨١,٢٤٦)	
(٤,٤٣٧,٤٦٥)	(١٠,١١٥,٥٣٣)	
(١٤,٢٢٢,٩٥٧)	٨,٢٦٤,٣٨٠	
٢٢,٦١٢,٨٥٨	٢٤,٣٢٧,٨٠٨	
١٠,٨٤٦,٨٧٢	٢٠,٩٣٠,٠٤٧	
١,٠٩٩,٤٦٦	(٤,٠١٣,٦١٧)	
١,٠٨٤,٨١٩	١,٠٣٤,٨٨٣	
(١٠,٧١٩,٥٨١)	٦,٥١٠,٢٣٧	
(١٠٥,٩٦٠)	(٣٣,٤٢٥)	
(١٠,٨٢٥,٥٤١)	٦,٤٧٦,٨١٢	
(٢,١٨٥,٣٢١)	(٧٩٠,١٠١)	
(١٣٨,٥٧٢)	(١٢٨,٠٨٨)	
(٣٠,٤٣٢,٥٠٤)	(١٩,٠٣٣,١٥١)	
٣٦,٨٩٦,٧٩٦	١٤,٤٤٠,٨٤٤	
(٨,٥٥٥,٢٨٠)	(٤,٢٠٤,١٧٤)	
١٨٣,٢٦٩	١٥٤,١٥٧	
١,١٢٢,٩٥٠	١,٥٦٤,٣٥٩	
١,٤٣٢,١٢٥	٢,٩٤٤,٩٢٤	
(١,٦٧٦,٥٣٧)	(٥,٠٥١,٢٣٠)	
(١٢,٥٠٢,٠٧٨)	١,٤٢٥,٥٨٢	
٢٨,٠٤٨,٤٤٥	٩,٥٥٩,٠٣٧	
١٥,٥٤٦,٣٦٧	١٠,٩٨٤,٦١٩	

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

(الخسارة) / الربح للفترة

تعديلات :

إستهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

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

أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع

أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إيرادات من ودائع الوكالة

إيرادات الإيجار

مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

قرض حسن لصندوق المشاركين

الزيادة في ذمم تكافل مدينة وأخرى

الزيادة في تكلفة بالوص مؤجلة

الزيادة في موجودات إعادة التكافل

النقص / (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

الزيادة في مطلوبات عقود التكافل

الزيادة في ذمم تكافل دائنة

(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى

الزيادة في خصومات مؤجلة

النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات

المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين

صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

شراء استثمارات في أوراق مالية

عائدات من بيع استثمارات في أوراق مالية

شراء استثمارات عقارية

إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة

إيرادات الإيجار المقبوضة

النقص في ودائع وكالة

صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١ - معلومات عامة

دار التكافل (ش. م. ع.) ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) وإعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل ووكلاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة سواء للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

معمول بها للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

١ يوليو ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق لم تقم الشركة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

معمول بها للفتترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد متوقع لخسائر انخفاض القيمة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في ١ يناير ٢٠١٦ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "الأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: ١ يناير ٢٠١٨ يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ ١ يوليو ٢٠١٦ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ ١ يناير ٢٠١٦ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق "تتمة"
معمول بها للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في العمليات المشتركة. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١ وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦. ١ يناير ٢٠١٦

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة للشركة بدءاً من فترة التطبيق الأولى. كما وتتوقع الشركة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة للشركة في فترة التطبيق الأولى لها.

على الرغم من أن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يسفر عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة للشركة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة، إلا أنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول لما ينتج عن تطبيق المعيار من تأثيرات إلا بعد قيام الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

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

تُعرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تمارس به الشركة معظم عملياتها. تم إعداد البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية واستثمارات عقارية بالقيمة العادلة.

تتفق السياسات المحاسبية، الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المؤكدة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تتوافق أهداف وسياسات الشركة فيما يتعلق بالتأمين وإدارة المخاطر المالية مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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 ٢٠١٤ بحسب متطلبات هيئة الأوراق و السلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

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
٤ سنوات
٣ سنوات
٥ سنوات

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
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "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.

الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات المالية غير الملموسة المستحوذة بشكل منفصل على أساس الاعتراف الأولي بالتكلفة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس فترة الاستخدام لثلاث سنوات وتقيم بخصوص الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على إمكانية انخفاض الموجودات غير الملموسة، تثبت مصاريف الإطفاء المتكبدة على الموجودات غير الملموسة ذات الفترة غير المحددة في بيان الدخل.

يتم احتساب الإطفاء على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الفترة المقدرة لاستخدام الموجودات.

يتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شطب أحد بنود الموجودات الثابتة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل وتثبت في بيان الدخل عند استبعاد الأصل.

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجاريه 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"
٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية "تتمة"

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 الشركة 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 الشركة للمخاطر الموثقة 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية "تتمة"

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تمتلك الشركة 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.

موجودات مالية أخرى

يتم قياس 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
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

الموجودات المالية " تنمة "

انخفاض قيمة الموجودات المالية "تنمة"

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 للشركة 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 مخصوصاً على سعر الفائدة السوقي لتلك الموجودات المالية. ولا يتم عكس مثل هذا الانخفاض في القيمة في الفترات اللاحقة.

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحويل، يتم إقفال تلك الذمم في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذمم التكافل المدينة كان قد تم إقفالها من قبل، فإنه يتم إثباتها كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

الموجودات المالية " تنمة "

انخفاض قيمة الموجودات المالية " تنمة "

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، فإنه في حال تم في فترة لاحقة تراجع مبلغ خسارة انخفاض القيمة، وهذا التراجع 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.

أما فيما يتعلق بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر فإنه لا يتم عكسها من خلال الأرباح والخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لانخفاض القيمة يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة 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 الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية فإن الشركة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرت الشركة بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تستمر في الاعتراف بتلك الموجودات المالية.

٤- استثمارات في أوراق مالية

٤-١ استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	
٦,٧٠٧,٢٩١	٨,٥٩٨,٧٧٤	أدوات ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٨٠,٦٨٣	٣,٦٨٠,٦٨٣	أدوات دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٠٠٣,٦٠٠	٤,٠٢٦,٨٦٠	أدوات دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤,٣٩١,٥٧٤</u>	<u>١٦,٣٠٦,٣١٧</u>	(أ)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٤- استثمارات في أوراق مالية

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 ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	
١,١١٧,١٤١	٤,٦٩٤,٧٢٧	أدوات ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١,١١٧,١٤١</u>	<u>٤,٦٩٤,٧٢٧</u>	(ب)
٢٩٠,٢٦٣	٣٩٩,٢٩٥	العائد إلى:
١٥,٢١٨,٤٥٢	٢٠,٦٠١,٧٤٩	المشاركين
<u>١٥,٥٠٨,٧١٥</u>	<u>٢١,٠٠١,٠٤٤</u>	المساهمين
	(ب+)	

تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ قيمتها العادلة ٦,٧٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٥,٧٤ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	
٨٢,١٦٤,٣٣٤	٩٠,١١٠,٠٩٣	إجمالي
٣٢,٤٧٠,٥٨٥	٤٧,٤٤١,٠٨٧	مطلوبات عقود التكافل:
٦,٩٩٧,٩٨٧	٨,٤٠٩,٥٣٤	مشاركات غير مكتسبة
<u>١٢١,٦٣٢,٩٠٦</u>	<u>١٤٥,٩٦٠,٧١٤</u>	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
		مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي
		مسترد من إعادة التكافل
٢٤,٦٣٩,٣٠٥	٣٢,٥٤٢,٧٤٢	موجودات عقود إعادة التكافل:
٦,٩٣٨,٩٦١	٩,١٥١,٠٥٧	مشاركات غير مكتسبة
<u>٣١,٥٧٨,٢٦٦</u>	<u>٤١,٦٩٣,٧٩٩</u>	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
		مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل
		الصافي
٥٧,٥٢٥,٠٢٩	٥٧,٥٦٧,٣٥١	مشاركات غير مكتسبة
٢٥,٥٣١,٦٢٤	٣٨,٢٩٠,٠٢٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦,٩٩٧,٩٨٧	٨,٤٠٩,٥٣٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
<u>٩٠,٠٥٤,٦٤٠</u>	<u>١٠٤,٢٦٦,٩١٤</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٦- النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
غير مدقق	مدقق	
درهم	درهم	
٥٥,٩٢٧	٤٧,٥٤٠	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك
٣,٧٣٢,٠٢٧	٢,٥٧٢,٧٦١	حسابات جارية
٧,١٩٦,٦٦٥	٦,٩٣٨,٧٣٦	حسابات تحت الطلب
<u>١٠,٩٨٤,٦١٩</u>	<u>٩,٥٥٩,٠٣٧</u>	
		العائد إلى:
١,٨٨٥,٦٢٧	٣,٢٣٧,٠٥٦	المشاركين
٩,٠٩٨,٩٩٢	٦,٣٢١,٩٨١	المساهمين
<u>١٠,٩٨٤,٦١٩</u>	<u>٩,٥٥٩,٠٣٧</u>	

٧- استثمارات عقارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
غير مدقق	مدقق	
درهم	درهم	
٤١,٧٩٨,٩٣٦	١٣,٧٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة كما في بداية الفترة/السنة
٤,٢٠٤,١٧٤	٢٣,١٦٩,٥٠٠	إضافات خلال الفترة/السنة
-	٤,٨٧٩,٤٣٦	الزيادة في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة
<u>٤٦,٠٠٣,١١٠</u>	<u>٤١,٧٩٨,٩٣٦</u>	القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لعقارات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الحالي للعقارات يمثل الاستخدام الأفضل والأفضل. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال الفترة و تم تحديد القيمة العادلة بناء على المدخلات الغير منظورة (مستوى ٣). توجد هذه الاستثمارات العقارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٨- 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 الشركة اليومية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
غير مدقق	مدقق	
درهم	درهم	
٣٧٥,٠٢٠	٤١٤,٩٢٥	ودائع
١,٦١٢,٨٧٨	١,٢٥٧,٦٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,١٨٥,٤٩٤	١٤,٦٩٠,٩٥٣	وساطة
٣,٨٩٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة
٢٩٠,٢٠٤	٢٥٤,٤٩٨	ضم مدينة أخرى
<u>١٠,٣٥٣,٥٩٦</u>	<u>١٨,٦١٧,٩٧٦</u>	

١٠- رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، يتمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

١١- (الخسارة) / الربح للسهم الواحد

يتم احتساب (الخسارة) / الربح للسهم الواحد بتقسيم صافي (الخسارة) / الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	
٣,١٣٢,٠٨٣	(٥,٢٢٠,٦٥١)	٦٠٠,٧١٠	(٢,٢٥٢,٩٦٦)	(الخسارة) / الربح للفترة العائدة للمساهمين (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٠٣١	(٠,٠٥٢)	٠,٠٠٦	(٠,٠٢٢)	(الخسارة) / الربح الأساسي وخفض للسهم (درهم)

لم تصدر الشركة أية أدوات جديدة تؤثر على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها ومن ثم فيساوي الربح المخفض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٢- الالتزامات والضمانات

الالتزامات

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
تطوير برمجيات	غير مدقق درهم	مدقق درهم
	٢٣,٨٥٥	٧٩,٨٠٣

ضمانات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، كان لدى الشركة ضمانات بنكية قائمة مقابل التزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٦,٣١١,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٦,٢٨١,٠٢٠ درهم).

١٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً جوهرياً. توافق إدارة الشركة على سياسة التسعير وشروط هذه التعاملات.

(أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
نمم تكافل مدينة وأخرى مساهمين رئيسيين	غير مدقق درهم	مدقق درهم
	٩٩,١١٠	١٠١,٨٣٠
نمم تكافل دائنة وأخرى مساهمين رئيسيين	٥٦,٩٢٩	٩٠,٣٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
٣٧,٩١٧	-	-	-
٤٢٢,٨٣٩	٣٦٣,٦١٨	٢٢٥,٦٤٩	١٩١,٠٩٧
٢,٨٤٢,١٣٩	٢٢٣,٩٢٦	١,٥٩٨,٣١٨	١٣٨,٣٨٦
٣,٢٦٤,٩٧٨	٥٨٧,٥٤٤	١,٨٢٣,٩٦٧	٣٢٩,٤٨٣
٢٩٢,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	٩٧,٥٠٠	١١٢,٥٠٠
-	٥٨٩,٩٦٢	-	٢٤٢,٥٣٥
٢٩٢,٥٠٠	٩٠٧,٤٦٢	٩٧,٥٠٠	٣٥٥,٠٣٥

إيرادات من ودائع وكالة

مساهمين رئيسيين

مشاركات مكتسبة

مساهمين رئيسيين

أخرى

رسوم إدارة مدفوعة

مساهمين رئيسيين

أخرى

(ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
٣,٣٧٢,٧١٢	٣,٥٩٠,٥٧٠	١,٢٦٢,١٣٨	١,٢٩٤,٧٣٨
١٨٣,٣١٨	١٨٣,٣١٨	٦١,٥٧١	٦١,٥٧١
٣,٥٥٦,٠٣٠	٣,٧٧٣,٨٨٨	١,٣٢٣,٧٠٩	١,٣٥٦,٣٠٩

منافع قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٤ - معلومات قطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

لأغراض إدارية، تمارس الشركة نشاطها في قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل العام والاستثمارات. يتألف 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 لتشكل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه. تم تقييم أداء القطاع استنادًا 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 قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند الدمج كما هو موضح أدناه.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

التكافل درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم	
١٥٤,١٢١,١٨٧	-	١٥٤,١٢١,١٨٧	إجمالي المشاركات المكتتبة
(٧,٩٤٥,٧٥٨)	-	(٧,٩٤٥,٧٥٨)	الحركة في المشاركات غير المكتتبة
١٤٦,١٧٥,٤٢٩	-	١٤٦,١٧٥,٤٢٩	إيرادات مشاركات التكافل
(٥٧,٦٣٢,٧٩٠)	-	(٥٧,٦٣٢,٧٩٠)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
٨٨,٥٤٢,٦٣٩	-	٨٨,٥٤٢,٦٣٩	صافي إيرادات التكافل
(٦٩,١١٨,٤٧٨)	-	(٦٩,١١٨,٤٧٨)	المطالبات (بعد خصم حصة إعادة التكافل)
(٤,٥١٨,٤٩٦)	-	(٤,٥١٨,٤٩٦)	صافي مصاريف الاكتتاب
١٤,٩٠٥,٦٦٥	-	١٤,٩٠٥,٦٦٥	صافي إيرادات الاكتتاب
(٢٢,١٨١,٨٢٢)	(٢٠,٤٧٩,١٢١)	(١,٧٠٢,٧٠١)	مصاريف عمومية وإدارية
-	٣١,١١٥,٦٣٨	(٣١,١١٥,٦٣٨)	(رسوم) / إيرادات وكالة
-	٢,٨٤٧	(٢,٨٤٧)	(رسوم) / إيرادات المضاربة
٢,٠٥٥,٥٠٦	٢,٠٥٦,٣٢٠	(٨١٤)	(خسائر) / إيرادات استثمارات
(٥,٢٢٠,٦٥١)	١٢,٦٩٥,٦٨٤	(١٧,٩١٦,٣٣٥)	(الخسارة)/الربح للفترة
٩٧٣,٥٠٣	٨٥٣,٨٥٧	١١٩,٦٤٦	الدخل الشامل الأخر
(٤,٢٤٧,١٤٨)	١٣,٥٤٩,٥٤١	(١٧,٧٩٦,٦٨٩)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٤ - معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)

التكافل درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم	
١٠٨,٥٠٤,٩٢٣	-	١٠٨,٥٠٤,٩٢٣	إجمالي المشاركات المكتتبه
(٢١,٧٥١,٥٦٢)	-	(٢١,٧٥١,٥٦٢)	الحركة في المشاركات غير المكتتبه
٨٦,٧٥٣,٣٦١	-	٨٦,٧٥٣,٣٦١	إيرادات مشاركات التكافل
(٢٧,٥٤٤,١١٤)	-	(٢٧,٥٤٤,١١٤)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
٥٩,٢٠٩,٢٤٧	-	٥٩,٢٠٩,٢٤٧	صافي إيرادات التكافل
(٣٩,١٧٠,٨٣٦)	-	(٣٩,١٧٠,٨٣٦)	المطالبات (بعد خصم حصة إعادة التكافل)
(٧,٤٥٧,٢٥٥)	-	(٧,٤٥٧,٢٥٥)	صافي مصاريف الاكتتاب
١٢,٥٨١,١٥٦	-	١٢,٥٨١,١٥٦	صافي إيرادات الاكتتاب
(١٩,٠٧٨,٤٤٨)	(١٧,٣٢٩,٧٠١)	(١,٧٤٨,٧٤٧)	مصاريف عمومية وإدارية
-	٢,٥٢٠	(٢,٥٢٠)	(رسوم)/إيرادات المضاربة
-	٢٥,٨٨٨,٧٨٥	(٢٥,٨٨٨,٧٨٥)	(رسوم)/إيرادات وكالة
٩,٦٢٩,٣٧٥	٩,٥٨٥,٨٦٤	٤٣,٥١١	إيرادات استثمارات
٣,١٣٢,٠٨٣	١٨,١٤٧,٤٦٨	(١٥,٠١٥,٣٨٥)	(الخسارة)/الربح للفترة
(٨٠,٤٦٨)	(١٠,١٥٠)	(٧٠,٣١٨)	الخسارة الشاملة الأخرى
٣,٠٥١,٦١٥	١٨,١٣٧,٣١٨	(١٥,٠٨٥,٧٠٣)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة

تبين الجداول التالية معلومات أخرى متعلقة بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

التكافل درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم	
١٥٢,١٤٣,٦٧٨	١٣٩,٦٤٨,٦٤٨	٢٩١,٧٩٢,٣٢٦	مجموع الموجودات
٢٣٤,١٥٩,٤٩٥	٥,٧٢٣,٩٢٧	٢٣٩,٨٨٣,٤٢٢	مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

التكافل درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم	
١١٤,٤٦٠,٨٢١	١٢٩,٨٤٢,١٧٥	٢٤٤,٣٠٢,٩٩٦	مجموع الموجودات
١٧٨,٦٧٩,٩٤٩	٩,٤٦٦,٩٩٥	١٨٨,١٤٦,٩٤٤	مجموع المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٥- النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

١٦- 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 الشركة 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 ٢٠١٤.

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

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

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد والقيمة العادلة	مدخلات هامية غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	
						استثمارات متاحة للبيع
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦,٧٠٧,٢٩١	٨,٥٩٨,٧٧٤	أدوات ملكية مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣,٦٨٠,٦٨٣	٣,٦٨٠,٦٨٣	أدوات دين مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	طريقة خصم التدفقات النقدية	المستوى الثاني	٤,٠٠٣,٦٠٠	٤,٠٢٦,٨٦٠	أدوات دين غير مدرجة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١,١١٧,١٤١	٤,٦٩٤,٧٢٧	أدوات ملكية مدرجة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٦- قياس القيمة العادلة "تتمة"

قياس القيمة العادلة المدرج ضمن بيان المركز المالي الموجز

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).

١٧- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

١٨- اعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٥.