

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.)
- تكافل - أسكانا للتأمين
(سابقا الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكانا للتأمين

صفحات	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 الملكية الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٣١-٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكانا للتأمين

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكانا للتأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق الملكية الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الستة 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 يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع 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".

دبليوت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٤ أغسطس ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموجز

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٥	إيضاحات
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات		
موجودات حملة البوالص		
٤	٢٦,٦٠٩	١٩,٣٦٠
موجودات عقود إعادة التكافل		
٥	٢٦,٤٨٨	١٦,٨٣٤
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة		
	٤,٦٠١	١,٦٤٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		
٦	٨,٤١٦	٥,٤٤٦
مطلوب من أطراف ذات علاقة		
	٣,٩٢١	١٩,٨٦١
مطلوب من المساهمين		
٧	٥١,٥٧٥	٢٦,٧٥٤
نقد وأرصدة لدى البنوك		
إجمالي موجودات حملة البوالص		
	١٢١,٦١٠	٨٩,٨٩٩
موجودات المساهمين		
ممتلكات ومعدات		
	٢٥٤	٢٤٨
استثمارات في ممتلكات		
٨	٢٦٥,٣٥٨	٢٦٦,٧٣٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		
	٦,٥٥٩	١,٤٥٠
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
٩	٣٦,٧٩٩	٤٣,٢٠٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل		
٩	٢,٤٢٣	٢,٧٢٩
الشامل الأخرى		
١٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ودائع إلزامية		
٧	٢٥,٠٣١	٢٣,٥٣٦
نقد وأرصدة لدى البنوك		
إجمالي موجودات المساهمين		
	٣٤٦,٤٢٤	٣٤٧,٨٩٩
إجمالي الموجودات		
	٤٦٨,٠٣٤	٤٣٧,٧٩٨

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

المركز المالي الموجز "تتمة"

العربية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات
المطلوبات وصندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين		
مطلوبات حملة البوالص		
٦٦,٠٨٧	١٠٠,٦١٥	٤
٢٤,٨٠٩	٣٥,٣٩٢	مطلوبات عقود التكافل
٥,٠١٦	٤,٧٨١	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٥	--	مطلوبات أخرى
٩٥,٩١٧	١٤٠,٧٨٨	٦ مطلوب لأطراف ذات علاقة
مجموع مطلوبات حملة البوالص		
صندوق حملة البوالص		
(٦,٠١٨)	(١٩,١٧٨)	العجز في صندوق حملة البوالص
٦,٠١٨	١٩,١٧٨	قرض حسن من المساهمين
--	--	مجموع صندوق حملة البوالص
٩٥,٩١٧	١٤٠,٧٨٨	مجموع المطلوبات وصندوق حملة البوالص
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١١ رأس المال
٥٧,٩٥٥	٥٧,٩٥٥	١٢ احتياطي قانوني
٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٦٤	١٣ احتياطي عام
(٤٤٤)	--	احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود
٥٠,٨٨٥	٥١,٤٤٩	الدخل الشامل الأخرى
٣١٢,٤٦٠	٣١٣,٤٦٨	أرباح مستبقاه
مجموع حقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
١,٨٣٤	١,٨٩٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٧,٧٢٦	٧,٩٦٠	مطلوبات أخرى
١٩,٨٦١	٣,٩٢١	مطلوب لحملة البوالص
٢٩,٤٢١	١٣,٧٧٨	مجموع مطلوبات المساهمين
٣٤١,٨٨١	٣٢٧,٢٤٦	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات
٤٣٧,٧٩٨	٤٦٨,٠٣٤	مجموع المطلوبات وصندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين



المدير التنفيذي

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
العائد لحملة البوالص				
إيرادات التكافل				
٤٨,٢٢٥	٨٢,٩١٢	٢٦,٥٥٤	٤٠,٩٦١	إجمالي المشاركات المكتتبة
(١,١٥٧)	(١٣,٧٧١)	(١,١٧٨)	(٥,٧٩٤)	التغيرات في المشاركات غير المكتتبة
٤٧,٠٦٨	٦٩,١٤١	٢٥,٣٧٦	٣٥,١٦٧	إيرادات مشاركات التكافل
(١٨,١٠٥)	(٢٠,٩٢٠)	(١٠,٤٥٦)	(١١,٢٣٤)	حصة إعادة التكافل من المشاركات
١,٠٠٩	(٩٧٨)	١,٠٠٥	(١,١٨٨)	التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتتبة
(١٧,٠٩٦)	(٢١,٨٩٨)	(٩,٤٥١)	(١٢,٤٢٢)	حصة إعادة التكافل من المشاركات
٢٩,٩٧٢	٤٧,٢٤٣	١٥,٩٢٥	٢٢,٧٤٥	صافي إيرادات التكافل
٥,٠٨٧	٤,١١٩	٣,٣٦٧	٢,٠٨٨	خصومات مقبوضة عن مشاركات إعادة التكافل
١٢٦	٢٥٠	٩١	١٣١	رسوم بوالص
٣٥,١٨٥	٥١,٦١٢	١٩,٣٨٣	٢٤,٩٦٤	إجمالي إيرادات التكافل
مصاريف التكافل				
(٣١,٨٦٨)	(٥٩,٧٢٨)	(١٥,٨٨٧)	(٣٢,٧٦٨)	اجمالي المطالبات المكتتبة
٩,٦٥١	٢٠,٠٠٥	٤,٨٢٧	١٤,٩٥٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات المكتتبة
(٢٢,٢١٧)	(٣٩,٧٢٣)	(١١,٠٦٠)	(١٧,٨٠٩)	صافي المطالبات المكتتبة
—	(٣٠٠)	—	(٢٣٩)	مصاريف تكافل أخرى
(٢٢,٢١٧)	(٤٠,٠٢٣)	(١١,٠٦٠)	(١٨,٠٤٨)	إجمالي مصاريف التكافل
١٢,٩٦٨	١١,٥٨٩	٨,٣٢٣	٦,٩١٦	صافي دخل التكافل
—	١٦١	—	١٢٠	إستثمارات وإيرادات أخرى
(١٢,١٣٤)	(٢٤,٨٧٤)	(٧,٩٦٧)	(١٢,٢٨٩)	أتعاب وكالة (إيضاح ١٥)
—	(٣٦)	—	(٣٦)	أتعاب مضارب (إيضاح ١٥)
٨٣٤	(١٣,١٦٠)	٣٥٦	(٥,٢٨٩)	(الخسارة)/الربح العائد إلى حملة البوالص للفترة

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق) "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				العائد للمساهمين
١٢,٨٧٦	١٧,٧٤٤	٨,٣٣٩	٣,٠٦٧	إيرادات استثمارات (إيضاح ١٤)
٧٩٢	١٨٥	٧٧٦	٩٧	إيرادات أخرى
١٢,١٣٤	٢٤,٨٧٤	٧,٩٦٧	١٢,٢٨٩	أتعاب وكالة من حملة البوالص
---	٣٦	---	٣٦	أتعاب مضارب
(٤,٢٧١)	(٨,٥٩٣)	(٢,٤٢١)	(٣,٦٧٥)	تكلفة الإستحواذ على البوالص
(٩,٤١٣)	(٩,٣١٣)	(٤,٦٨٤)	(٤,٤٩٣)	مصاريف عمومية وإدارية
١٢,١١٨	٢٤,٩٣٣	٩,٩٧٧	٧,٣٢١	الربح للفترة قبل القرض الحسن
				(مخصص إضافي)/ مخصص قرض حسن
٨٣٤	(١٣,١٦٠)	٣٥٦	(٥,٢٨٩)	لحملة البوالص تم عكسه
١٢,٩٥٢	١١,٧٧٣	١٠,٣٣٣	٢,٠٣٢	الربح للفترة العائد إلى المساهمين
				الربح الأساسي للسهم الواحد
٠,٠٨	٠,٠٨	٠,٠٧	٠,٠٢	(درهم) (إيضاح ١٦)

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
العائد الى المساهمين			
الربح للفترة			
١٢,٩٥٢	١١,٧٧٣	١٠,٣٣٣	٢,٠٣٢
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر			
صافي الربح في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
(٥٢)	٢٠	(٤٧)	--
الخسارة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
--	(٥)	--	(٥)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة			
(٨٠٠)	--	--	--
(٨٥٢)	١٥	(٤٧)	(٥)
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة			
١٢,١٠٠	١١,٧٨٨	١٠,٢٨٦	٢,٠٢٧
إجمالي الدخل الشامل العائد للمساهمين للفترة			

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

الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكانا للتأمين

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

إحتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أرباح مستبقاه	المجموع	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	الدخل الشامل الأخرى	أرباح مستبقاه	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٢٢,١٤١	٦٣,٢١٧	(٤٠٣)	٤٨,٧١٨	٥٦,٦٠٩	١٥٤,٠٠٠	٢٠١٤ (مدقق)	٣٢٢,١٤١	٣٢٢,١٤١
١٢,٩٥٢	١٢,٩٥٢	--	--	--	--	الربح للفترة	١٢,٩٥٢	١٢,٩٥٢
(٨٥٢)	(٨٠٠)	(٥٢)	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	(٨٥٢)	(٨٥٢)
١٢,١٠٠	١٢,١٥٢	(٥٢)	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة	١٢,١٥٢	١٢,١٠٠
(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)	--	--	--	--	توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
٣١١,١٤١	٥٢,٢٦٩	(٤٥٥)	٤٨,٧١٨	٥٦,٦٠٩	١٥٤,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	٣١١,١٤١	٣١١,١٤١
٣١٢,٤٦٠	٥٠,٨٨٥	(٤٤٤)	٥٠,٠٦٤	٥٧,٩٥٥	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	٣١٢,٤٦٠	٣١٢,٤٦٠
١١,٧٧٣	١١,٧٧٣	--	--	--	--	الربح للفترة	١١,٧٧٣	١١,٧٧٣
١٥	(٥)	٢٠	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	١٥	١٥
١١,٧٨٨	١١,٧٦٨	٢٠	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة	١١,٧٨٨	١١,٧٨٨
--	(٤٢٤)	٤٢٤	--	--	--	المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة	--	--
(١٠,٧٨٠)	(١٠,٧٨٠)	--	--	--	--	العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(١٠,٧٨٠)	(١٠,٧٨٠)
٣١٣,٤٦٨	٥١,٤٤٩	--	٥٠,٠٦٤	٥٧,٩٥٥	١٥٤,٠٠٠	توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)	٣١٣,٤٦٨	٣١٣,٤٦٨
						الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)		

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٩٥٢	١١,٧٧٣	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات لـ:
٧٣	٨٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣,٣١٦)	(٨,٠٣٧)	الربح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٠٣٦	١,٣٧٥	خسارة في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات
(١٠,٦٤٤)	(١١,٠٨٢)	إيرادات استثمارات أخرى
١٨٢	١٨٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٣	(٥,٧٠٨)	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١١٨)	(٧,٢٤٩)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التكافل
(٧,٣٥٢)	(٩,٦٥٤)	الزيادة في ذمم التكافل المدينة
(٢,٥٩٨)	(٢,٩٧٠)	الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة
٤,٣٣٣	(٨,٠٦٦)	(الزيادة)/النقص في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٧٧٥)	٣٤,٥٢٨	الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التكافل
٥,١٥٧	١٠,٥٨٣	الزيادة في ذمم تكافل دائنة
٢٩٤	(١)	(النقص)/الزيادة في مطلوبات أخرى
(١)	(٥)	النقص في المطلوب لأطراف ذات علاقة
(٧٧٧)	١١,٤٥٨	النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
(٢٢١)	(١٢٠)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٩٩٨)	١١,٣٣٨	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٢٢)	(٨٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٦٨)	--	شراء استثمارات في ممتلكات
--	(٢١,٢١٦)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٢٠,٤٧٦	٣٥,٩٧٨	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
٨,٩٧٣	٩,٥٦٤	إيرادات الإيجار المقبوضة
٤٨	--	الربح المستلم من وديعة وكالة
١,٦٢٣	١,٥١٨	توزيعات أرباح مقبوضة
١٠,٠٠٠	(١٥,٠٠٠)	(الزيادة)/النقص في ودائع وكالة بتاريخ استحقاق أكثر من ٣ شهور
٣٩,٧٣٠	١٠,٧٥٨	صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية العمليات التمويلية
(٢٣,١٠٠)	(١٠,٧٨٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٠٠)	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٢٣,٩٠٠)	(١٠,٧٨٠)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
١٤,٨٣٢	١١,٣١٦	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٨,١١٧	٤٠,٢٩٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣٢,٩٤٩	٥١,٦٠٦	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٨)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١- معلومات عامة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكانا للتأمين - دبي ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة منذ عام ١٩٩٢ بموجب قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة لأحكام القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة ولأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم ٦. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٩٩٣، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل مرتبطة بعقود تكافل لا تتعلق بالحياة، مثل السيارات والبحري والحريق والهندسي والطبي ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعةً بالتكافل العام). كما تم تغيير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع - تكافل - أسكانا للتأمين. تمارس الشركة نشاطاتها في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط وذلك من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ في البيانات المالية الموجزة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية المؤجلة
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة حول النباتات المعمرة المثمرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تتمة"

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة "تتمة"

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* والتي تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بشكل إختياري باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء التوحيد للمنشآت الإستثمارية.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ ورقم ٣٤.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

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 لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.

سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى 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 يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعدالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الإعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء الإلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

تم إصدار التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتوضيح بعض المتطلبات وتوفير إعفاءات إضافية للشركات التي تطبق المعيار الجديد. لن تغير التعديلات المبادئ الأساسية للمعيار التي توضح كيفية تطبيق هذه المبادئ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعدالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيفية الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذو قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

١ يناير ٢٠١٧

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل لتوضيح متطلبات الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة المتعلقة بأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة لمعالجة الاختلاف في التطبيق العلمي.

١ يناير ٢٠١٧

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة التمويلية للمنشأة

١ يناير ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم.

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل غير
مسمى

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٧ أو عند دخولها حيز التطبيق، إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

وقد يكون لتطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة والمتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣- ١ أسس الأعداد

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.

في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة أحكام التعليمات المالية لشركات التأمين والتي تم الإعلان عنها لاحقاً في الجريدة الرسمية رقم ٥٧٥ في ٢٨ يناير ٢٠١٥ ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. تم إعطاء شركات التأمين فترة تتراوح بين سنة إلى ثلاث سنوات للإلتزام بتلك الأحكام المالية، حسب القسم المعني.

قامت الشركة بالإلتزام بمعظم المتطلبات المدرجة في هذه الأحكام وبصدد تطبيق المتطلبات المتبقية لتحقيق الإلتزام التام بالأحكام المالية والتعميم رقم (٤) والتعميم رقم (٩) لسنة ٢٠١٦ بشأن متطلبات التقرير لشركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهذا يتضمن بشكل رئيسي إعداد البيانات المالية والإفصاح على أساس الملحق رقم (١) للأحكام المالية.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تمارس فيها الشركة معظم نشاطها. تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف درهم باستثناء ما يتم تحديده.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية واستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية، الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المؤكدة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إن أهداف وسياسات الشركة فيما يتعلق بالتكافل وإدارة المخاطر المالية تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حملة البوالص.

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة بحسب متطلبات هيئة الأوراق و السلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢ تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (حملة البوالص) أحدهم الآخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر وحيث تتصرف الشركة كوكيل بالنيابة عن حملة البوالص في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب وكالة. تعتبر صافي مبالغ المشاركات (الأقساط) المدفوعة، بعد تنزيل أتعاب الوكالة، كأموال متوفرة للمضاربة، حيث تكون الشركة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ على شكل حصة يتم الاتفاق عليها مقدماً عن الربح أو الخسارة المتحقق في حال حدوثه (رسوم مضاربة). ويتبرع حملة البوالص بحصصهم التأمينية لغيرهم من حملة البوالص الذين يعانون من خسارة أو ضرر، وتدفع وفقاً لسياسات الشركة وضمن صلاحيتها كوكيل. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد إذا كان لديها مخاطر تكافل جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث.

في حال العجز في عمليات حملة البوالص، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن.

لا توجد لدى الشركة أية عقود استثمار أو أية عقود تكافل ذات مزايا مشاركة مشروطة.

٣-٣ الفائض/العجز في صندوق حملة البوالص

إذا كان الفائض في صندوق حملة البوالص في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين حملة البوالص الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد حساب المخصصات. ستم الموافقة على التوزيعات من قبل مجلس الرقابة الشرعية الخاص بالشركة. إن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق حملة البوالص.

يتم تسديد العجز في صندوق حملة البوالص بقرض لا يترتب عليه أرباح (قرض حسن) من أموال المساهمين. يتم تسديد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. يتم اختبار هذه القرض بخصوص الانخفاض في القيمة سنوياً ويتم تحميل قسم من القرض الذي تم اعتباره منخفض القيمة في بيان الدخل.

عند تصفيه الصندوق، فإن الفائض المتراكم في صندوق حملة البوالص، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الالتزامات (التي تشتمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الذي لا يترتب عليه أرباح)، سوف يتم التعامل معها بعد استشارة مجلس الرقابة الشرعية للشركة. في حالة العجز المتراكم، فإن أي قروض قائمة لا يترتب عليها أرباح عند التصفية ولن تسدد من قبل صندوق حملة البوالص وسيتم تحملها من قبل صندوق أموال المساهمين.

يتم تمويل العجز في صندوق حملة البوالص، باستثناء العجز الناتج عن الانخفاض في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يتحمل فيه المقرض مصاريف تمويل ولا يخضع لبنود سداد) من قبل المساهمين. تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ أتعاب وكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل بالنيابة عن حملة البوالص مقابل أتعاب وكالة يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. يظهر مبلغ مماثل كمصاريف في بيان الدخل العائد لحملة البوالص.

٣-٥ الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بجميع الموجودات المالية كما في تاريخ المعاملة، عندما يتم شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الموجودات المالية خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة. يتم قياس الموجودات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة وتكاليف المعاملة، باستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، وموجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" و "قروض وذمم مدينة". ويعتمد تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية، ويُحدد في وقت إثباتها الأولي. طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الأرباح على الفترات المرتبطة بها. معدل الربح 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.

٣-٥-١ النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق وودائع تحت الطلب واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة والتي يمكن تحويلها إلى مبلغ محدد من النقد و هي معرضة لمخاطر غير جوهرية لتغيير قيمتها.

٣-٥-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تُصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا صنفت الشركة الاستثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

كما في تاريخ بيان المركز المالي، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل عندما ينشأ حق الشركة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٥-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يمكن للشركة عند الاعتراف المبدئي أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

تُقاس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بينود الدخل الشامل الأخرى وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة. صنفت الشركة جميع استثماراتها في أدوات الملكية التي ليست محتفظة لغرض المتاجرة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل عندما ينشأ حق الشركة في إستلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

٣-٥-٤ ندم التكافل والندم المدينة الأخرى

يتم قياس ندم التكافل والندم المدينة الأخرى و الودائع الإلزامية، بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي بعد طرح أي انخفاض في القيمة. يتم الاعتراف في الربح بتطبيق معدل الربح الفعلي فيما عدا الندم قصيرة الأجل عندما يكون الإعتراف بالربح غير جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٥-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مركز مالي إعادة قياس الموجودات المالية لتحديد وجود مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للانخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمُصدر أو الطرف المقابل، أو
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية، أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

لا يتم خفض قيمة بعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التكافل المدينة، 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.

يتم تخفيض القيمة المدرجة للموجودات 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. 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.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً وكان من الممكن أن يكون الانخفاض مرتبطاً ارتباطاً موضوعياً بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل. إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

٣- ٥ الموجودات المالية "تمة"

٣- ٥- ٦ 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.

٣- ٦ استثمارات في ممتلكات

تتمثل الاستثمارات ممتلكات في الاستثمارات المحتفظ بها لتحقيق عوائد إيجاريه و/أو أرباح رأسمالية بما في ذلك الاستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء لذات الأغراض، وتُقاس مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكاليف تكلفة استبدال جزء من استثمار في ممتلكات موجود في نفس الوقت الذي تم تكبد التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف و استثناء التكلفة اليومية المتكبدة لخدمة الاستثمار في ممتلكات.

تُقاس الاستثمارات في ممتلكات، بعد الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة، التي تعكس الأوضاع في السوق كما في تاريخ التقرير. يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات ممتلكات في بيان الدخل في الفترة التي ظهرت فيها تلك التغيرات.

يُلغى الاعتراف بأي استثمارات في ممتلكات عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمارات في ممتلكات من الاستخدام نهائياً أو عندما لا يكون من المتوقع تدفق مزيد من المنافع الاقتصادية من جراء الاستبعاد. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر تنتج على إثر إلغاء أو استبعاد الاستثمارات في ممتلكات في بيان الدخل في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار.

يتم التحويل إلى استثمارات في ممتلكات، ومنها، فقط عند تغيير الاستخدام موثق في سكن المالك، و بداية الإيجار التشغيلي لطرف آخر. عند التحويل من استثمارات في ممتلكات إلى عقار مشغول من المالك فان التكلفة تكون القيمة العادلة لاحقاً كما في تاريخ تغيير الاستخدام. إذا أصبح العقار المشغول من المالك استثمار عقاري فان الشركة تقوم بتسجيل العقار تماشياً مع السياسة المذكورة تحت الممتلكات و المعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

٣- ٧ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة.

يتم تحميل الاستهلاك بغية حذف التكلفة على مدار الأعمار الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت. ويتم إجراء مراجعة على القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطرق الاستهلاك ويجري تعديلها عندما يكون ذلك مناسباً بنهاية كل سنة مالية. و يتم تفعيل ما يطرأ على التغيرات من تغيير بأثر مستقبلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ٧ ممتلكات ومعدات "تتمة"

يتم شطب الممتلكات و المعدات عند الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها. إن أي ربح أو خسارة نتيجة شطب الأصل تحتسب على أساس الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل وتثبت في بيان الدخل.

العمر الإنتاجي المستخدم في احتساب الاستهلاك لكافة الأصول هو ٤ سنوات.

٤ - مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
٤١,٥٠٥	٥٥,٢٧٦
١٨,٠٨٢	٢٨,٨٤٩
٦,٥٠٠	١٦,٤٩٠
<u>٦٦,٠٨٧</u>	<u>١٠٠,٦١٥</u>
١٠,٨٤٣	٩,٨٦٥
٨,٥١٧	١٦,٧٤٤
<u>١٩,٣٦٠</u>	<u>٢٦,٦٠٩</u>
٣٠,٦٦٢	٤٥,٤١١
٩,٥٦٥	١٢,١٠٥
٦,٥٠٠	١٦,٤٩٠
<u>٤٦,٧٢٧</u>	<u>٧٤,٠٠٦</u>

إجمالي

مطلوبات عقود التكافل:

مشاركات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها *

مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي

مسترد من إعادة التكافل

موجودات عقود إعادة التكافل:

مشاركات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مجموع حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل

الصافي

مشاركات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

* تتضمن المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها مصاريف تسوية خسائر غير موزعة والبالغة ١,٠١٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٥ - ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
١٢,٨١٤	٢١,٠٦٢
٤,١٨٣	٦,٨٦٠
١,٢٧٣	٢
١٨,٢٧٠	٢٧,٩٢٤
(١,٤٣٦)	(١,٤٣٦)
١٦,٨٣٤	٢٦,٤٨٨

ذمم تكافل مدينة

ذمم مدينة من شركات التكافل

ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل

يطرح: مخصصات للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

٦ - معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الإعتيادية، بتحصيل الأقساط وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الطرف ذو العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل). ترى إدارة الشركة أن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

أ - كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
٥,٤٤٠	٨,٤٠٥
٦	١١
٥,٤٤٦	٨,٤١٦

المطلوب من أطراف ذات علاقة:

الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م.)، دبي

أطراف ذات علاقة أخرى

المطلوب لأطراف ذات علاقة:

أطراف ذات علاقة أخرى

٥	--
٥	--

إن الأرصدة المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم تقم الشركة بإصدار أو أخذ أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة. لم يتم تسجيل أي مصروف خلال الفترة/السنة مقابل ديون معدومة أو ديون مشكوك في تحصيلها على المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٦ - معاملات الأطراف ذات العلاقة "تتمة"

ب- معاملات مع أطراف ذات علاقة:

خلال الفترة، قامت الشركة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٧	٦٨١	١٥٢	٢٩٢	اجمالي المشاركات المكتتبه لأطراف ذات علاقة
٧٠٣	٧٠٧	١٣	٢٠٣	مصاريف إدارة (بالصافي)
٨,٣٦٣	١١,٣١٣	٣,٠٩٥	٤,٦٧٥	مشاركات مكتتبه من خلال وسيط ذو علاقة
١,٢٨٣	١,٥٤٥	٥٤٧	٦٣٣	تكاليف استحواذ بوالص
٣٤	٣٩	١٧	٢٢	مطالبات مدفوعة (بالصافي)
٧٥	٢٦	٢	١٨	مطالبات مدفوعة من خلال وسيط ذو علاقة
٣٦٢	٣٧٤	١٨١	١٨٧	إيجار المكتب

تمت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها مع الإدارة.

ج - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة /المدرء الرئيسين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٠	٦١٥	٣٦٠	٣١٥	منافع قصيرة الأجل
٨٥٣	٤٥١	١٦٤	١١٣	منافع طويلة الأجل
٨٠٠	٨٠٠	---	---	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٧- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٤٤	٨١	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك:
١٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	ودائع وكالة
٤٠,٢٤٦	٤١,٥٢٥	حسابات جارية
٥٠,٢٩٠	٧٦,٦٠٦	
٢٦,٧٥٤	٥١,٥٧٥	عائد إلى:
٢٣,٥٣٦	٢٥,٠٣١	حملة البوالص
٥٠,٢٩٠	٧٦,٦٠٦	المساهمين

٨- استثمارات في ممتلكات

المجموع ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	ممتلكات قيد الإنشاء ألف درهم	أراضي ألف درهم	
٢٦٦,٧٣٣	٢٥٤,٩٣٠	--	١١,٨٠٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
(١,٣٧٥)	--	--	(١,٣٧٥)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
٢٦٥,٣٥٨	٢٥٤,٩٣٠	--	١٠,٤٢٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
٢٦٨,٠٢٠	٢٢٨,٣٤٥	١٤,٠٢٨	٢٥,٦٤٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
١,٧٠٦	--	١,٣٦٨	٣٣٨	إضافات خلال السنة
--	٢٦,٥٧١	(١٥,٣٩٦)	(١١,١٧٥)	المحول خلال السنة
(٢,٩٩٣)	١٤	--	(٣,٠٠٧)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٢٦٦,٧٣٣	٢٥٤,٩٣٠	--	١١,٨٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

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 والأمثل. لم يطرأ أي تغيير في أسلوب التقييم خلال الفترة و تم تحديد القيمة العادلة بناء على المدخلات غير المنظورة (مستوى ٣). إن الاستثمارات العقارية موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن الاستثمارات في ممتلكات مبلغ ٤,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥,٦ مليون درهم) مسجلة باسم أطراف ذات علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٩ - موجودات مالية أخرى

فيما يلي بيان الموجودات المالية الأخرى للشركة كما في نهاية الفترة/السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٦,٢٨٤	٤٢,٦٨٨	حقوق ملكية مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٥١٥	٥١٥	حقوق ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٦,٧٩٩	٤٣,٢٠٣	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
---	٣٠٦	حقوق ملكية مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٢٣	٢,٤٢٣	حقوق ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٢٣	٢,٧٢٩	

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية الأخرى:

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
٢,٧٢٩	٤٣,٢٠٣	٢,٧٢٩	٤٣,٢٠٣	٢,٧٢٩	٤٣,٢٠٣	مشتري خلال الفترة / السنة
---	٢١,٢١٦	---	٢١,٢١٦	---	٨,٥١٧	مباع خلال الفترة / السنة
(٣٢٦)	(٢٩,٠٠٧)	(٤١)	(٢٩,٠٠٧)	(٤١)	(٢٦,١٣٢)	التغير في القيمة العادلة
٢٠	١,٣٨٧	٢٠	١,٣٨٧	٢٠	(٢٨٥)	القيمة العادلة في نهاية الفترة/السنة
٢,٤٢٣	٣٦,٧٩٩	٢,٧٢٩	٣٦,٧٩٩	٢,٧٢٩	٤٣,٢٠٣	

١٠ - ودائع إلزامية

تتمثل الودائع الإلزامية في وديعة وكالة ثابتة مرهونة مقابل ضمانات مصدرة لصالح هيئة التأمين بالإمارات العربية المتحدة وذلك وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله. لا يمكن سحب هذه الودائع الا بموافقة مسبقة من هيئة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

١١ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

١٢ - إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني. يجوز للشركة وقف هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون.

١٣ - إحتياطي عام

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من صافي الربح السنوي إلى الإحتياطي العام. يمكن استخدام هذا الإحتياطي لأغراض محددة يقررها مساهي الشركة بناءً على توصيات أعضاء مجلس الإدارة. يستمر التحويل إلى هذا الإحتياطي إلى أن يصل رصيده إلى ٥٠% من رأس المال المدفوع للشركة.

١٤ - إيرادات استثمارات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٧٣	٦,٦٥٠	--	٤,٦٦٦	أرباح من استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٤٤٣	١,٣٨٧	٣,٨٢٣	(٥,٦٣٠)	أرباح/(خسائر) غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٦٢٣	١,٥١٨	٢٣	٢٣	توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٠٣٦)	(١,٣٧٥)	(٣٤٩)	(٦٨٨)	خسائر القيمة العادلة لاستثمارات في ممتلكات
٨,٩٧٣	٩,٥٦٤	٤,٨٤٢	٤,٦٩٦	إيرادات من استثمارات في ممتلكات
١٢,٨٧٦	١٧,٧٤٤	٨,٣٣٩	٣,٠٦٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

١٥ - أتعاب وكالة وأتعاب مضارب

أتعاب الوكالة

بلغت أتعاب الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٢٥ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ١٢ مليون درهم). تم احتساب الأتعاب بحد أقصى بنسبة ٣٠% من إجمالي مشاركات التكافل. يتم تحميل أتعاب الوكالة في بيان الدخل عند تكبدها.

أتعاب مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق الاستثمار الخاصة بحملة البوالص وتحميل أتعاب مضاربة. يتم تحميل حصة المضارب بنسبة ٣٠% من إيرادات الاستثمار المحققة.

١٦ - الربح الأساسي للسهم الواحد

تم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم صافي الربح للفترة العائد للمساهمين على عدد الأسهم القائمة كما في نهاية الفترة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١٢,٩٥٢	١١,٧٧٣	١٠,٣٣٣	٢,٠٣٢	الربح للفترة العائد للمساهمين للفترة (ألف درهم)
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم القائمة (سهم)
٠,٠٨	٠,٠٨	٠,٠٧	٠,٠٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

تعاادل الأرباح المخفضة للسهم الواحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣٠ يونيو ٢٠١٥ الربح الأساسي للسهم الواحد، إذ لم تصدر الشركة أية أدوات كان من شأنها التأثير عند تحويلها على الربح للسهم الواحد.

١٧ - توزيعات أرباح

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٦، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٧% من رأس المال بواقع ٧ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ١٠,٧٨ مليون درهم عن سنة ٢٠١٥ (٢٠١٥: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٥% من رأس المال بواقع ١٥ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ٢٣,١ مليون درهم عن عام ٢٠١٤). وافق المساهمون أيضاً على مكافأة مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٥ بمبلغ ٠,٨ مليون درهم (٢٠١٥: ٠,٨ مليون درهم لسنة ٢٠١٤).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

١٨ - النقد وما يعادله

لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٣٢,٩٤٩	٧٦,٦٠٦
--	(٢٥,٠٠٠)
٣٢,٩٤٩	٥١,٦٠٦

نقد وأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٧)
ودائع وكاله بتواريخ استحقاق بعد ٣ أشهر

١٩ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٥	٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٤٤١	١٠,٣٤١

خطابات ضمان

٢٠ - معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة في قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن حملة البوالص. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص.

تم تقييم أداء القطاع استنادا على الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموجزة.

باستثناء ما يخص أتعاب الوكالة، أتعاب مضارب والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. في حال حصول أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أساس الأسعار المتداولة بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند توحيد البيانات.

الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكننا للتأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٢ - معلومات قطاعية "تتمة"

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية. إن المعلومات القطاعية مدرجة أدناه:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)			
	المجموع ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	العائد إلى حملة البورصة ألف درهم	العائد إلى حملة البورصة ألف درهم	المجموع ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	العائد إلى حملة البورصة ألف درهم	العائد إلى حملة البورصة ألف درهم
التكافل	٣٥,١٨٥	--	٣٥,١٨٥	٥١,٦١٢	--	--	٥١,٦١٢	إجمالي إيرادات التكافل
	(٢٢,٢١٧)	--	(٢٢,٢١٧)	(٤٠,٠٢٣)	--	--	(٤٠,٠٢٣)	إجمالي مصاريف التكافل
	١٢,٩٦٨	--	١٢,٩٦٨	١١,٥٨٩	--	--	١١,٥٨٩	صافي إيرادات التكافل
	--	١٢,١٣٤	(١٢,١٣٤)	--	٢٤,٨٧٤	(٢٤,٨٧٤)	(٢٤,٨٧٤)	أتعاب وكالة
الإستثمار	--	--	--	--	٣٦	(٣٦)	--	أتعاب مضارب
	--	--	--	١٦١	--	--	١٦١	مصاريف موزعة إلى حاملي البورصة
	١٢,٩٦٨	١٢,١٣٤	٨٣٤	١١,٧٥٠	٢٤,٩١٠	(١٣,١٦٠)	--	
	--	--	--	--	--	--	--	
	١٢,٨٧٦	١٢,٨٧٦	--	١٧,٧٤٤	١٧,٧٤٤	--	--	إيرادات استثمارات
	٧٩٢	٧٩٢	--	١٨٥	١٨٥	--	--	إيرادات أخرى
	(٤,٢٧١)	(٤,٢٧١)	--	(٨,٥٩٣)	(٨,٥٩٣)	--	--	تكاليف إستحواذ بورصة
	(٩,٤١٣)	(٩,٤١٣)	--	(٩,٣١٣)	(٩,٣١٣)	--	--	مصاريف عمومية وإدارية
	١٢,٩٥٢	١٢,١١٨	٨٣٤	١١,٧٧٣	٢٤,٩٣٣	(١٣,١٦٠)	--	(الخسارة)/الربح للفترة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكننا للتأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٢٠ - معلومات قطاعية "تتمة"

معلومات أخرى

المجموع		الاستثمار		التكافل	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٣٧,٧٩٨	٤٦٨,٠٣٤	٣٤٧,٨٩٩	٣٤٦,٤٢٤	٨٩,٨٩٩	١٢١,٦١٠
١٢٥,٣٣٨	١٥٤,٥٦٦	٢٩,٤٢١	١٣,٧٧٨	٩٥,٩١٧	١٤٠,٧٨٨
موجزات القطاع		موجزات القطاع		مطلوبات القطاع	

المجموع		الاستثمار		التكافل	
فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢	٨٦	٢٢	٨٦	--	--
٧٣	٨٠	٧٣	٨٠	--	--
مصاريف رأسمالية		مصاريف رأسمالية		استهلاكات وإطفاءات	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٢١ - نتائج موسمية

تتضمن الاستثمارات والإيرادات الأخرى خلال الفترة الحالية إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١,٥١٨ ألف درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٦٢٣ ألف درهم)، وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٢ - 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 المدرجة بالتكلفة المطفأة

تري الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية مقارنة 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 ٢٠١٥.

القيمة العادلة للموجودات المالية المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٢٢ - قياس القيمة العادلة "تتمة"

الموجودات المالية		القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للرصد والقيمة العادلة
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(غير مدقق)	(مدقق)				
ألف درهم	ألف درهم						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	---	٣٠٦		المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
حقوق ملكية مدرجة							
حقوق ملكية غير مدرجة	٢,٤٢٣	٢,٤٢٣		المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر							
حقوق ملكية مدرجة	٣٦,٢٨٤	٤٢,٦٨٨		المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
حقوق ملكية غير مدرجة	٥١٥	٥١٥		المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات حولها في الجدول أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٢٣ - مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة لإشراف مجلس الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتألف من ثلاثة أعضاء تم تعيينهم من قبل المساهمين. يقوم مجلس الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد فيما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ووفقاً لمجلس الفتوى والرقابة الشرعية، على الشركة تحديد أي إيرادات تعدها ناشئة من عمليات غير مقبولة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية حسب التفسيرات الصادرة عن مجلس الفتوى والرقابة الشرعية وإبقاء هذه المبالغ في حسابات منفصلة للمساهمين الذين من الممكن أن يتخذوا قرار بدفع هذه الأموال للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٢٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لتحسين جودة وإمكانية مقارنة المعلومات المدرجة. هذا ولم تؤثر إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق الملكية المدرجة سابقاً.

٢٥ - اعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٦.