

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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)
٣٧-٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة مجلس الإدارة المحترمين

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 ٢٠١٧ 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".

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

سمير المديك

شريك

سجل رقم ٣٨٦

٣ أغسطس ٢٠١٧

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٦٦,٩٢٥	٩٩,٤٧٣	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٠,٨٦١	٣٢,٥٥٨	٥	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
			موجودات عقود إعادة التكافل
٩,٨٠٠	١٥,٢٢٣	٦	مشاركات غير مكتسبة
٢٠,٦٩١	١٢,٥٨٧	٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٢,٥٥٩	٦,٨١٣	٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٧,٨١٦	٧٧٣	٦	إحتياطي إضافي للأخطار السارية
٣,١١٥	٦,٩١١		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٩,٥٦١	١٠,٣٣٢	٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة
			موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
--	٤,٨٩٨	٨	الأرباح والخسائر
٧,٣٧١	١٢,٧٢٦		تكاليف إستحواذ على بوالص مؤجلة
١٥٨,٦٩٩	٢٠٢,٢٩٤		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٣٩,٠٧٠	٣,٢٣٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٩	ودائع إلزامية
١,٨٥٥	١,٤٤٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٩,٧٨٧	٣٩,٨٣٣	١٠	مطلوب من حملة البوالص
			موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
٢,٣٠٦	٢,٣٠٦	٨	بنود الدخل الشامل الأخرى
			موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
٣٠,١٠٩	٣٤,٦٦١	٨	الأرباح والخسائر
٢٨١,٩٤٧	٢٨١,٩٤٧	١١	استثمارات في ممتلكات
٦٥٥	٥٨١	١٢	ممتلكات ومعدات
٣٧٥,٧٢٩	٣٧٤,٠٠٦		إجمالي موجودات المساهمين
٥٣٤,٤٢٨	٥٧٦,٣٠٠		إجمالي الموجودات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			المطلوبات وصندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين
			مطلوبات عمليات التكافل وصندوق حملة البوالص
			مطلوبات عمليات التكافل
٤٣,٥٨٠	٥٣,٠١١	١٣	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
			مطلوبات عقود التكافل
٧٢,١١٥	١١٥,٦٨٢	٦	مشاركات غير مكتسبة
٣١,٥٠٣	٢١,٣٨٠	٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مستددة
٣٢,٧٨٤	٣١,١١٣	٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٢٤٧	١,٠٩٩	٦	إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
٩,٣٩٩	٥,٢٢٩	٦	إحتياطي إضافي للأخطار السارية
٤,٦١٥	٤,٤٩١		مطلوبات أخرى
١١	--	٧	مطلوب لأطراف ذات علاقة
٩,٧٨٧	٣٩,٨٣٣	١٠	مطلوب للمساهمين
٢,٠٧٠	٢,٧٧٨		خصومات مؤجلة
٢٠٧,١١١	٢٧٤,٦١٦		مجموع مطلوبات عمليات التكافل
			صندوق حملة البوالص
(٤٨,٤١٠)	(٧٢,٣٢٢)		العجز في صندوق حملة البوالص
٤٨,٤١٠	٧٢,٣٢٢		قرض حسن من المساهمين
--	--		مجموع صندوق حملة البوالص
٢٠٧,١١١	٢٧٤,٦١٦		المطلوبات وصندوق حملة البوالص
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢,٠٠٠	٢,١١١		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٩,٥٨٠	٦,١٣٨		مطلوبات أخرى
٣	٤	٧	مطلوب لأطراف ذات علاقة
١١,٥٨٣	٨,٢٥٣		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٤	رأس المال
٦٠,٩٤٠	٦٠,٩٤٠	١٥	إحتياطي قانوني
٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٦٤	١٦	إحتياطي إختياري
(١١٧)	(١١٧)		إحتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من
٥٠,٨٤٧	٢٨,٥٤٤		خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣١٥,٧٣٤	٢٩٣,٤٣١		أرباح مستبقاه
٣٢٧,٣١٧	٣٠١,٦٨٤		مجموع حقوق المساهمين
٥٣٤,٤٢٨	٥٧٦,٣٠٠		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وصندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين


المدير التنفيذي

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		(معاد بيانه)		
				العائد لحملة البوالص
				إيرادات التكافل
٨٢,٩١٢	١٣٦,٣٣٣	٤٠,٩٦١	٦١,٣٤٨	إجمالي المشاركات المكتتبة
(١٥٢)	(٥٨)	(٩٧)	(٢٥)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٢٠,٧٦٨)	(٢٩,٥٥٨)	(١١,١٣٧)	(١٢,٩٨٠)	حصة إعادة التكافل من إيرادات الأعمال
٦١,٩٩٢	١٠٦,٧١٧	٢٩,٧٢٧	٤٨,٣٤٣	صافي مشاركات التكافل
(١٦,٨٢٩)	(٤١,٠١٧)	(١,٨٥٠)	(١٢,٢٤١)	صافي المحول إلى احتياطي المشاركات غير المكتتبة
٤٥,١٦٣	٦٥,٧٠٠	٢٧,٨٧٧	٣٦,١٠٢	صافي مشاركات التكافل المكتتبة
٤,١٩٢	٤,٣٤٦	٢,٠٥٤	٢,٩٥٤	عمولات مكتسبة
٢٥٠	١٨٦	١٣١	٢٥	رسوم بوالص
٤٩,٦٠٥	٧٠,٢٣٢	٣٠,٠٦٢	٣٩,٠٨١	إجمالي إيرادات التكافل
				مصاريف التكافل
(٣٨,٩٧١)	(٧١,٨٤٨)	(٢١,٥٤٦)	(٣٧,١٢٨)	اجمالي المطالبات المكتتبة
١٠٧	٢٢٣	١١	٧٥	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة
١١,٦٧٢	١٩,٦٧٢	٦,٧٢٢	٧,٨٩٤	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال
(٢٧,١٩٢)	(٥١,٩٥٣)	(١٤,٨١٣)	(٢٩,١٥٩)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٠,٧٦٧)	١٠,١٢٣	(٥,١٢٢)	٢,٤٤٢	مخصص مطلوبات عقود التكافل
٨,٢٢٦	(٨,١٠٤)	٤,٨٢٣	٣,٣٤٦	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨,٦٢٢)	(٤,٠٧٥)	(٣,٢٤٧)	(٥٤٨)	الزيادة في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها - بالصافي
(١٢٩)	١٤٨	١٣٦	٣٧٦	النقص/(الزيادة) في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة - بالصافي
(٣٨,٤٨٤)	(٥٣,٨٦١)	(١٨,٢٢٣)	(٢٣,٥٤٣)	صافي مطالبات التكافل المكتتبة
(٣٠٠)	--	(٢٣٩)	٧٣٣	مصاريف التكافل الأخرى
(٣٨,٧٨٤)	(٥٣,٨٦١)	(١٨,٤٦٢)	(٢٢,٨١٠)	إجمالي مصاريف التكافل
١٠,٨٢١	١٦,٣٧١	١١,٦٠٠	١٦,٢٧١	صافي إيرادات التكافل
١٢٠	٥٢٩	١٢٠	٢٦٧	إيرادات استثمارات (ايضاح ١٨)
٤١	٢٤٧	--	٢٠	إيرادات أخرى
(٢٤,٨٧٤)	(٤٠,٩٠٠)	(١٢,٢٨٩)	(١٨,٤٠٤)	أتعاب وكالة (ايضاح ١٧)
(٣٦)	(١٥٩)	(٣٦)	(٨٠)	أتعاب مضارب (ايضاح ١٧)
(١٣,٩٢٨)	(٢٣,٩١٢)	(٦٠٥)	(١,٩٢٦)	الخسارة العائدة إلى حملة البوالص للفترة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	
				العائد للمساهمين
١٧,٧٤٤	١٠,١٥٧	٣,٠٦٧	٣,٠٨٦	إيرادات استثمارات (إيضاح ١٨)
١٨٥	٧٩	٩٧	٤	إيرادات أخرى
٢٤,٨٧٤	٤٠,٩٠٠	١٢,٢٨٩	١٨,٤٠٤	أتعاب وكالة من حملة البوالص (إيضاح ١٧)
٣٦	١٥٩	٣٦	٨٠	أتعاب مضارب (إيضاح ١٧)
(٧,٧٧٠)	(٩,٢٢٤)	(٣,٣٣٥)	(٤,٩٥٦)	تكلفة الإستحواذ على البوالص
(٩,٣١٣)	(١٤,٢٨٢)	(٤,٤٩٣)	(٨,٩٨٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٥,٧٥٦	٢٧,٧٨٩	٧,٦٦١	٧,٦٣٨	الربح للفترة قبل القرض الحسن
(١٣,٩٢٨)	(٢٣,٩١٢)	(٦٠٥)	(١,٩٢٦)	مخصص قرض حسن لحملة البوالص
١١,٨٢٨	٣,٨٧٧	٧,٠٥٦	٥,٧١٢	الربح للفترة العائد إلى المساهمين
				الربح الأساسي للسهم الواحد
٠,٠٨	٠,٠٣	٠,٠٥	٠,٠٤	(درهم) (إيضاح ١٩)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)
العائد الى المساهمين		العائد الى المساهمين	
الربح للفترة		الربح للفترة	
١١,٨٢٨	٣,٨٧٧	٧,٠٥٦	٥,٧١٢
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			
الخسارة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة			
٢٠	--	--	--
(٥)	--	--	--
١٥	--	--	--
١١,٨٤٣	٣,٨٧٧	٧,٠٥٦	٥,٧١٢
إجمالي الدخل الشامل العائد للمساهمين للفترة		إجمالي الدخل الشامل العائد للمساهمين للفترة	

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

إحتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل	إحتياطي إعادة تقييم				
	أرباح مستبقاه ألف درهم	الأخرى ألف درهم	اختياري ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
المجموع	٢٩٦,٧٦٩	٣٥,١٩٤	(٤٤٤)	٥٠,٠٦٤	٥٧,٩٥٥
١١,٨٢٨	١١,٨٢٨	—	—	—	—
١٥	(٥)	٢٠	—	—	—
١١,٨٤٣	١١,٨٢٣	٢٠	—	—	—
—	(٤٢٤)	٤٢٤	—	—	—
(١٠,٧٨٠)	(١٠,٧٨٠)	—	—	—	—
٢٩٧,٨٣٢	٣٥,٨١٣	—	٥٠,٠٦٤	٥٧,٩٥٥	١٥٤,٠٠٠
٣١٥,٧٣٤	٥٠,٨٤٧	(١١٧)	٥٠,٠٦٤	٦٠,٩٤٠	١٥٤,٠٠٠
٣,٨٧٧	٣,٨٧٧	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
٣,٨٧٧	٣,٨٧٧	—	—	—	—
(٢٦,١٨٠)	(٢٦,١٨٠)	—	—	—	—
٢٩٣,٤٣١	٢٨,٥٤٤	(١١٧)	٥٠,٠٦٤	٦٠,٩٤٠	١٥٤,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق ومعاد بيانه)

الربح للفترة (معاد بيانه)

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة

العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

توزعت أرباح (إيضاح ٢٠)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق ومعاد بيانه)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزعت أرباح (إيضاح ٢٠)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (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 ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		
١١,٨٢٨	٣,٨٧٧	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٨٠	٩٩	الربح للفترة
(١,٣٨٧)	٢,٢١٢	تعديلات لـ:
(٦,٦٥٠)	(٩٧٦)	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٣٧٥	--	الخسارة/(الربح) غير المحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١١,٠٨٢)	(١١,٢٤٠)	الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
--	(٧٥)	خسارة في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات
١٨٣	٢١١	إيرادات استثمارات أخرى
		الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٥,٦٥٣)	(٥,٨٩٢)	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥,٤٤٤)	١٥,٤٧٠	النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التكافل
(٩,٦٥٤)	(١١,٦٩٧)	الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
(٢,٩٧٠)	(٧٧١)	الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(٨,٠٦٦)	(٣,٣٨١)	الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٨٢٣)	(٥,٣٥٥)	الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة
٣٣,٥٦٤	٢٧,٤٥٥	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
١٠,٥٨٣	٩,٤٣١	الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل دائنة
(٧٣)	٧٠٨	الزيادة/(النقص) في الخصومات مؤجلة
(١)	(٢,٢٥١)	النقص في مطلوبات أخرى
(٥)	(١٠)	النقص في المطلوب لأطراف ذات علاقة
١١,٤٥٨	٢٣,٧٠٧	النقد الناتج من العمليات
(١٢٠)	(١٠٠)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
--	(١,٣١٥)	الزكاة المدفوعة
١١,٣٣٨	٢٢,٢٩٢	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٨٦)	(٨٦)	شراء ممتلكات ومعدات
--	١٣٦	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢١,٢١٦)	(٢٦,٩٨٠)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٣٥,٩٧٨	١٦,٢٩٤	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
٩,٥٦٤	٩,٠٢٧	إيرادات الإيجار المقبوضة
١,٥١٨	٢,٢١٣	توزيعات أرباح مقبوضة
(١٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	الزيادة في ودائع وكالة بتاريخ استحقاق أكثر من ٣ شهور
١٠,٧٥٨	(٢٤,٣٩٦)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية العمليات التمويلية
(١٠,٧٨٠)	(٢٦,١٨٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٠,٧٨٠)	(٢٦,١٨٠)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
١١,٣١٦	(٢٨,٢٨٤)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٤٠,٢٩٠	٥٥,٩٩٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٥١,٦٠٦	٢٧,٧١١	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢١)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١- معلومات عامة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكانا للتأمين - دبي ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تم تسجيلها في عام ١٩٩٢. تخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي 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. 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)

١-٢ 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 ٢٠١٧ في هذه 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.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل المتعلقة بالإعتراف* بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

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

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "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

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

تطبيق للفترات السنوية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلةالتي تبدأ من أو بعد

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ورقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

تطبق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، تطبق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ *المعاملات بالعملة الأجنبية والبلد المدفوع مقدماً*

يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

- يكون هناك بدل تم تقييمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البديل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو الالتزام الدخل المؤجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨

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

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين: المتعلق بتاريخ تطبيق مختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمارات في ممتلكات : تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.

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 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 تحسين 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.

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩ للمرة
الأولى أو من ١ يناير
٢٠٢١ بموجب منهج
التأجيل

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين الذي يقدم منهج التتابع ومنهج التأجيل نحو تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قبل تطبيق معيار الاستبدال الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لتطوير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤.

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:

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 بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

- 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: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الاعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الالتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء التزام 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.

١ يناير ٢٠١٨

التعديلات الإضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ / الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات الوكيل مقابل التراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يبين أسس الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود التأمين. إن هدف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو ضمان قيام المنشأة بتقديم المعلومات ذات الصلة والتي تمثل هذه العقود بشكل ملائم. هذه المعلومات تعطي أساس لمستخدمي البيانات المالية لتقييم أثر عقود التأمين على الوضع المالي للمنشأة وأدائها المالي وتدفعاتها المالية.

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 عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعدل)، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "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"

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعدل) في البيانات المالية للشركة في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. وقد يكون لتطبيق 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 حتى تقوم الشركة بإجراء مراجعة مفصلة لذلك.

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.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة ب درهم 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 هذه 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 ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦، بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تعطي نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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 ٢٠١٦.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ١ أسس الأعداد "تتمة"

٣- ١- ١ / التغيير في السياسة المحاسبية

في ١ أكتوبر ٢٠١٦، قامت الشركة بتغيير أساس الإعراف بالإحتياطيات الفنية إستناداً إلى تقرير مقيم خارجي مستقل. وبالتالي، قامت الشركة بتغيير أسس الإعراف بإحتياطي المشاركات غير المكتسبة، المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، إحتياطي الأخطار السارية، تكلفة إستحواذ البوالص المؤجلة والخصومات المؤجلة. قبل تطبيق التغييرات أعلاه، قامت الشركة بإحتساب الإحتياطيات الفنية لعقود التكافل بإستخدام نموذج الإحصائي الداخلي.

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة بإحتساب مشاركات التأمين غير المكتسبة بإستخدام نموذج إحصائي الداخلي. أدى التغيير في أسس الإعراف بالإحتياطيات إلى الإعراف بمشاركات التأمين غير المكتسبة بإستخدام طريقة ٣٦٥/١ فيما عدا التأمين البحري والهندسي. يتم الإعراف بمشاركات التأمين غير المكتسبة للشحن البحري كنسبة ثابتة من مشاركات التأمين المكتسبة ويتم الإعراف بمشاركات التأمين غير المكتسبة للتأمين الهندسي على أسس الزيادة اليومية على مدى الفترة للبولىصة.

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة بإحتساب المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بإستخدام نموذج الإحصائي الداخلي إستناداً إلى البيانات التاريخية. قد أدى التغيير في أسس الإعراف خلال السنة إلى الإعراف بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بناءً على مجال ما بين تقنيات توقعات المطالبات المعيارية المستخدمة من قبل الخبير الأكتواري.

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، لم تقم الشركة بإحتساب إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة حيث أنه إحتياطي فني جديد للشركة يتم إحتسابه وفقاً لمتطلبات التعليمات المالية.

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، إعتادت الشركة على إجراء تقييم داخلي للحاجة لإحتياطي مشاركات التأمين غير المكتسبة بإستخدام حساب عالى المستوى بناءً على نسبة الخسارة حسب نوع العمل للإلتزام بإختبار كفاية المطلوبات. إن التغير في طريقة الإعراف بإحتياطي الأخطار السارية في هذه السنة أدى إلى أن يقوم الإكتواري بإعادة تقييم إحتياطي المشاركات غير المكتسبة لمواجهة المطالبات والمصاريف المستقبلية التي سوف يتم تكبدها على الأعمال غير المنتهية.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ١ أسس الأعداد "تتمة"

٣- ١- ١ التغيير في السياسة المحاسبية "تتمة"

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة بالإعتراف بالعمولات وتكلفة الإستحواذ الأخرى المتعلقة بعقود التأمين الجديدة وتجديد العقود الحالية كمصاريف عند تكبدها. قد أدى التغيير في السياسة المحاسبية في إيرادات العمولات وتكلفة الإستحواذ الأخرى التي تختلف مع ومتعلقة بعقود التأمين الجديدة وتجديد العقود الحالية إلى الإعتراف بها كتكلفة إستحواذ مؤجلة.

قامت الشركة بالإعتراف بالعمولات المقبوضة من مشاركات إعادة التكافل المتنازل عنها كإيرادات عمولات في الفترة التي تم التنازل عنها لشركات إعادة التكافل في السنوات السابقة. أدى التغيير في السياسات المحاسبية إلى تأجيل هذه المبالغ كخصومات مؤجلة

تم تطبيق هذه التغييرات من قبل الشركة بأثر رجعي حيث ارتأت الإدارة أن التغيير في السياسة المحاسبية توفر معلومات أكثر أهمية وموثوق بها للأداء المالي للشركة ومركزها المالي إلى مستخدمي البيانات المالية.

فيما يلي تأثير التغيير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموجز (الفترة المقارنة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦:

كما ظهرت سابقاً في			
٣٠ يونيو ٢٠١٦	إعادة التصنيف	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(غير مدقق ومعاد)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١٦,٨٢٩)	(٢,٠٨٠)	(١٤,٧٤٩)	صافي المحول إلى إحتياطي المشاركات غير المكتسبة
٤,١٩٢	٧٣	٤,١١٩	العمولات المكتسبة
(٨,٦٢٢)	١,٣٦٨	٩,٩٩٠	الزيادة في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها - بالصافي
			النقص/(الزيادة) في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة -
(١٢٩)	(١٢٩)	--	بالصافي
(٧,٧٧٠)	٨٢٣	(٨,٥٩٣)	تكاليف الإستحواذ على بوالص

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 المقترض 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 ٢٠١٧ "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 صنفَت 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 ٢٠١٧ "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 بنود 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 المستتقة.

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 ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس ذمم التكافل والذمم 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 الذمم قصيرة الأجل عندما يكون الإعتراف بالربح غير جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "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 لانخفاض 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 الذمم 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 ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ٥ الموجودات المالية "تتمة"

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 نهاية الفترة المالية. 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 فإن التكلفة تكون القيمة العادلة لاحقاً كما في تاريخ تغيير الاستخدام. إذا أصبح العقار المشغول من المالك استثمار عقاري فإن 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 ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٧- ممتلكات ومعدات "تتمة"

يتم حذف 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 حذف الأصل تحتسب على أساس الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في بيان الدخل.

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

٤- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	نقد في الصندوق أرصدة لدى البنوك: ودائع وكالة حسابات جارية
٣٢	١٤١	
٧٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	
٢٧,٦٧٩	٥٠,٨٥٤	
١٠٢,٧١١	١٠٥,٩٩٥	
٩٩,٤٧٣	٦٦,٩٢٥	عائد إلى:
٣,٢٣٨	٣٩,٠٧٠	حملة البوالص
١٠٢,٧١١	١٠٥,٩٩٥	المساهمين

٥- ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	ذمم تكافل مدينة ذمم مدينة من شركات التكافل ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
٣٠,٤٨١	٢٠,٧٣٠	
١,٧٨٦	١,٥٤٣	
١,٧٢٧	٢٤	
٣٣,٩٩٤	٢٢,٢٩٧	
(١,٤٣٦)	(١,٤٣٦)	
٣٢,٥٥٨	٢٠,٨٦١	يطرح: مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٥ - ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة "تتمة"

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
٣٠,٤٨١	٢٠,٧٣٠
١,٧٨٦	١,٥٤٣
--	٢٤
٣٢,٢٦٧	٢٢,٢٩٧
(١,٤٣٦)	(١,٤٣٦)
٣٠,٨٣١	٢٠,٨٦١

ذمم تكافل مدينة

ذمم مدينة من شركات التكافل

ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل

يطرح: مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
١,٧٢٧	--
١,٧٢٧	--
٣٢,٥٥٨	٢٠,٨٦١

ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة - ذمم التكافل المدينة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم
٥,٤٦٤	٥,٣٣٥
١٢,٢١١	٧,٠١٠
٩,٥٧٧	٥,١٦٤
٢,٧٥١	٢,٧٩٦
٨٠٢	٥٣٢
١,٤٦٢	١,٤٦٠
٣٢,٢٦٧	٢٢,٢٩٧

أقل من ٣٠ يوم

٣٠ - ٩٠ يوم

٩١ - ١٨٠ يوم

١٨١ - ٢٧٠ يوم

٢٧١ - ٣٦٠ يوم

أكثر من ٣٦٠ يوم

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٥ - ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة "تتمة"

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة - ذمم إعادة التكافل المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
--	١,٦٥٤
--	٧٣
--	١,٧٢٧

أقل من ٣٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

٦ - مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٧٢,١١٥	١١٥,٦٨٢
٣١,٥٠٣	٢١,٣٨٠
٣٢,٧٨٤	٣١,١١٣
١,٢٤٧	١,٠٩٩
٩,٣٩٩	٥,٢٢٩
١٤٧,٠٤٨	١٧٤,٥٠٣

إجمالي

مطلوبات عقود التكافل:

مشاركات غير مكتسبة
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
إحتياطي إضافي للأخطار السارية

مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي

مسترد من إعادة التكافل

موجودات عقود إعادة التكافل:

مشاركات غير مكتسبة
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطي إضافي للأخطار السارية
مجموع حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٦٢,٣١٥	١٠٠,٤٥٩
١٠,٨١٢	٨,٧٩٣
٢٠,٢٢٥	٢٤,٣٠٠
١,٢٤٧	١,٠٩٩
١,٥٨٣	٤,٤٥٦
٩٦,١٨٢	١٣٩,١٠٧

مشاركات غير مكتسبة
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
إحتياطي إضافي للأخطار السارية

٧ - معاملات الأطراف ذات العلاقة

تدخل الشركة في معاملات مع شركات ومنشآت والتي تقع في نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة وسيطرة مشتركة وشركائها وأعضاء إدارتها العليا. وتحدد الإدارة الشروط والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تمثل الأطراف ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة. والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو للسيطرة المشتركة للأطراف ذات العلاقة أو المنشآت التي تؤثر عليها الأطراف ذات العلاقة بشكل كبير. وتخضع سياسات تحديد أسعار تلك المعاملات وشروطها وأحكامها إلى موافقة إدارة الشركة.

أ- كما بتاريخ بيان المركز المالي الموجز، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
١٠,١٨٥	٩,٥٥٢
١٤٧	٩
<u>١٠,٣٣٢</u>	<u>٩,٥٦١</u>

المطلوب من أطراف ذات علاقة:
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م.)، دبي
أخرى

المطلوب لأطراف ذات علاقة:
أخرى

٤	١٤
---	----

إن الأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة عائدة إلى حملة البوالص.

إن الأرصدة المطلوبة إلى الأطراف ذات العلاقة عائدة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
٤	٣
--	١١
<u>٤</u>	<u>١٤</u>

للمساهمين
لحملة البوالص

إن الأرصدة القائمة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم تقم الشركة بإصدار أو أخذ أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة. لم يتم تسجيل أي مصروف خلال 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 ٢٠١٧ "تتمة"

٧ - 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		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٨١	٧٥٢	٢٩٢	٢٠٨	اجمالي المشاركات المكتتبه لأطراف ذات علاقة
٧٠٧	٧١٢	٢٠٣	٢٠٢	مصاريف إدارة (بالصافي)
١١,٣١٣	١٢,٠٧٥	٤,٦٧٥	٤,٨٠٧	مشاركات مكتتبه من خلال وسيط ذو علاقة
١,٥٤٥	١,٦٥٣	٦٣٣	٦٥٦	تكاليف استحواذ بوالص
٣٩	١٦	٢٢	١	مطالبات مدفوعة (بالصافي)
٢٦	٢	١٨	--	مطالبات مدفوعة من خلال وسيط ذو علاقة
٣٧٤	--	١٨١	--	إيجارات مكتب

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

ج - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة /المدرء الرئيسيين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦١٥	١,٥٥٨	٣١٥	١,١٨٦	منافع قصيرة الأجل
٤٥١	١٣٦	١١٣	٦٨	منافع طويلة الأجل
٨٠٠	٢,٤٠٠	--	٢,٤٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٨ - موجودات مالية أخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
٢,٣٠٦	٢,٣٠٦
٣٩,٠٤٤	٢٩,٥٩٤
٥١٥	٥١٥
٣٩,٥٥٩	٣٠,١٠٩

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

حقوق ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

حقوق ملكية مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة

حقوق ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة

جميع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عائدة إلى المساهمين.

إن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عائدة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
٣٤,٦٦١	٣٠,١٠٩
٤,٨٩٨	--
٣٩,٥٥٩	٣٠,١٠٩

للمساهمين
لحملة البوالص

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية الأخرى:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	القيمة العادلة في بداية الفترة/السنة
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٣٠,١٠٩	٢,٧٢٩	٢,٣٠٦
٢٦,٩٨٠	--	--
(١٥,٣١٨)	(٣٠٦)	--
(٢,٢١٢)	(١١٧)	--
٣٩,٥٥٩	٢,٣٠٦	٢,٣٠٦

القيمة العادلة في بداية الفترة/السنة

مشتراه خلال الفترة/السنة

مباعه خلال الفترة/السنة

التغير في القيمة العادلة

القيمة العادلة في نهاية الفترة/السنة

٩- ودائع إلزامية

تتمثل الودائع الإلزامية في ودیعة 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.

١٠- مطلوب من حملة البوالص/مطلوب إلى المساهمين

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المطلوب إلى المساهمين من حملة البوالص والبالغ ٣٩,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩,٨ مليون درهم).

١١- استثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في أرض ومباني داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

يتم تصنيف إستثمارات في ممتلكات في المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: المستوى ٣).

تتضمن الاستثمارات في ممتلكات مبلغ ٧,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧,١ مليون درهم) مسجلة باسم أطراف ذات علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

١٢- ممتلكات ومعدات

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

١٣- ذمم تكافل وإعادة تكافل الدائنة

تتضمن البنود التالية:.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
١٤,٧٠٢	١٥,٥٥٧
١٢,٨٤٤	١٤,٢٥٧
١٦,٠٣٤	٢٣,١٩٧
<u>٤٣,٥٨٠</u>	<u>٥٣,٠١١</u>

ذمم دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
مطلوب لشركات التكافل
مطلوب لشركات إعادة التكافل

١٣- ذمم تكافل وإعادة تكافل الدائنة "تتمة"

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
١٥,٥٥٧	١٤,٧٠٢
١٤,٢٥٧	١٢,٨٤٤
٣,٥٨٣	١,٨٠٨
٣٣,٣٩٧	٢٩,٣٥٤

ذمم دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
مطلوب لشركات التكافل
مطلوب لشركات إعادة التكافل

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
١٩,٦١٤	١٤,٢٢٦
١٩,٦١٤	١٤,٢٢٦

مطلوب لشركات إعادة التكافل

١٤- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

١٥- إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، قامت الشركة بتكوين إحتياطي قانوني من خلال تحويل ١٠% من صافي الربح السنوي إلى الإحتياطي القانوني حتى يصل رصيد هذا الإحتياطي الى ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون. لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: لا شيء)، حيث أن هذا التحويل سوف يتم بناءً على النتائج المدققة للسنة.

١٦ - إحتياطي إختياري

قامت الشركة بتكوين إحتياطي إختياري من خلال تحويل ١٠% من الربح السنوي إلى الإحتياطي الإختياري وفقاً لمطلوبات النظام الأساسي السابق للشركة الذي يتطلب تحويل ١٠% من الربح السنوي للشركة إلى الإحتياطي الإختياري حتى يتم إيقافه من قبل الجمعية العمومية العادية بناء على توصيات مجلس الإدارة أو عندما يصل رصيد الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% رأس المال المدفوع. يمكن إستخدام هذا الإحتياطي لأغراض يتم تحديدها في إجتماع الجمعية العمومية العادي بناءً على توصية مجلس الإدارة.

خلال سنة ٢٠١٦، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس الخاص بها. تنص فقرة الإحتياطي الإختياري على إنشاء إحتياطي إختياري لغرض محدد بناء على توصية مجلس الإدارة ولا يمكن التصرف في هذا الإحتياطي لأية أغراض أخرى إلا بموافقة الجمعية العمومية للمساهمين .

بناءً على هذا التعديل، لم تقم الشركة بأي تحويلات إلى الإحتياطي الإختياري خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١٧ - أتعاب وكالة وأتعاب مضارب

أتعاب الوكالة

بلغت أتعاب الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٤٠,٩ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٢٤,٩ 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.

١٨ - إيرادات استثمارات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٦٥٠	٩٧٦	٤,٦٦٦	٣٥١	أرباح من استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٣٨٧	(٢,٢١٢)	(٥,٦٣٠)	(٢,٠٠٧)	(خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٥١٨	٢,٢١٣	٢٣	٦٧٥	توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٣٧٥)	--	(٦٨٨)	--	خسائر القيمة العادلة لاستثمارات في ممتلكات
٩,٥٦٤	٩,٠٢٧	٤,٦٩٦	٣,٩١٤	إيرادات من استثمارات في ممتلكات
١٢٠	٦٨٢	١٢٠	٤٢٠	إيرادات أخرى
<u>١٧,٨٦٤</u>	<u>١٠,٦٨٦</u>	<u>٣,١٨٧</u>	<u>٣,٣٥٣</u>	
١٢٠	٥٢٩	١٢٠	٢٦٧	العائد إلى:
١٧,٧٤٤	١٠,١٥٧	٣,٠٦٧	٣,٠٨٦	حملة البوالص
<u>١٧,٨٦٤</u>	<u>١٠,٦٨٦</u>	<u>٣,١٨٧</u>	<u>٣,٣٥٣</u>	المساهمين

١٩ - 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		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١١,٨٢٨	٣,٨٧٧	٧,٠٥٦	٥,٧١٢	الربح للفترة العائد للمساهمين (ألف درهم)
<u>١٥٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	عدد الأسهم القائمة (سهم)
<u>٠,٠٨</u>	<u>٠,٠٣</u>	<u>٠,٠٥</u>	<u>٠,٠٤</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١٩- الربح الأساسي للسهم الواحد "تتمة"

تعاادل الأرباح المخفضة للسهم الواحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣٠ يونيو ٢٠١٦ الربح الأساسي للسهم الواحد، إذ لم تصدر الشركة أية أدوات كان من شأنها التأثير عند تحويلها على الربح للسهم الواحد.

٢٠- توزيعات أرباح

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١١ إبريل ٢٠١٧، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٧% من رأس المال بواقع ١٧ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ٢٦,٢ مليون درهم عن سنة ٢٠١٦ (٢٠١٦: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧% من رأس المال بواقع ٧ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ١٠,٨ مليون درهم عن سنة ٢٠١٥). وافق المساهمون أيضاً على مكافأة مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٦ بمبلغ ٢,٤ مليون درهم (٢٠١٥: ٠,٨ مليون درهم).

٢١- النقد وما يعادله

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٧٦,٦٠٦	١٠٢,٧١١
(٢٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)
<u>٥١,٦٠٦</u>	<u>٢٧,٧١١</u>

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع وكاله بتواريخ استحقاق بعد ٣ أشهر

٢٢- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٦	٢٠١٧
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
<u>١٠,٣٤١</u>	<u>١٠,٣٦١</u>

خطابات ضمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٢٣ - 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 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمه"

٢٣ - معلومات قطاعية "تتمه"

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 ٢٠١٦ (غير مدقق)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمه"	
	المجموع ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم
التكافل						
إجمالي إيرادات التكافل	٤٩,٦٠٥	---	٤٩,٦٠٥	٧٠,٢٣٢	---	٧٠,٢٣٢
إجمالي مصاريف التكافل	(٣٨,٧٨٤)	---	(٣٨,٧٨٤)	(٥٣,٨٦١)	---	(٥٣,٨٦١)
صافي إيرادات التكافل	١٠,٨٢١	---	١٠,٨٢١	١٦,٣٧١	---	١٦,٣٧١
أتعاب وكالة	---	٢٤,٨٧٤	(٢٤,٨٧٤)	---	٤٠,٩٠٠	(٤٠,٩٠٠)
أتعاب مضارب	---	٣٦	(٣٦)	---	١٥٩	(١٥٩)
إيرادات أخرى	٤١	---	٤١	٢٤٧	---	٢٤٧
إيرادات استثمارات	١٢٠	---	١٢٠	٥٢٩	---	٥٢٩
الإستثمار						
إيرادات استثمارات	١٠,٩٨٢	٢٤,٩١٠	(١٣,٩٢٨)	١٧,١٤٧	٤١,٠٥٩	(٢٣,٩١٢)
إيرادات أخرى	١٧,٧٤٤	١٧,٧٤٤	---	١٠,١٥٧	١٠,١٥٧	---
تكاليف إستحواذ بوالص	١٨٥	١٨٥	---	٧٩	٧٩	---
مصاريف عمومية وإدارية	(٧,٧٧٠)	(٧,٧٧٠)	---	(٩,٢٢٤)	(٩,٢٢٤)	---
الخسارة/الربح للفترة	(٩,٢١٣)	(٩,٢١٣)	---	(١٤,٢٨٢)	(١٤,٢٨٢)	---
	١١,٨٢٨	٢٥,٧٥٦	(١٣,٩٢٨)	٣,٨٧٧	٢٧,٧٨٩	(٢٣,٩١٢)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تمة"

٢٣ - معلومات قطاعية "تمة"

معلومات أخرى

المجموع		الاستثمار		التكافل	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٦ (مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٦ (مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٦ (مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٣٤,٤٢٨	٥٧٦,٣٠٠	٣٧٥,٧٢٩	٣٧٤,٠٠٦	١٥٨,٦٩٩	٢٠٢,٢٩٤
٢١٨,٦٩٤	٢٨٢,٨٦٩	١١,٥٨٣	٨,٢٥٣	٢٠٧,١١١	٢٧٤,٦١٦
موجودات القطاع		موجودات القطاع		مطلوبات القطاع	

المجموع		الاستثمار		التكافل	
٣٠ يونيو	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٧٣	٨٦	٥٧٣	٨٦	--	--
٩٩	١٦٦	٩٩	١٦٦	--	--
مصاريف رأسمالية		مصاريف رأسمالية		استهلاكات وإطفاء	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تمة"

٢٤ - نتائج موسمية

تتضمن الاستثمارات والإيرادات الأخرى خلال الفترة الحالية إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٢,٢ مليون درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١,٥ مليون درهم)، وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٥ - 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

ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة مقارنة بقيمتها 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 ٢٠١٦.

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 ٢٠١٧ "تتمة"

٢٥ - 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 ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم									
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى											
حقوق ملكية غير مدرجة	٢,٣٠٦	٢,٣٠٦	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات		صافي الموجودات		كلما زاد صافي قيمة الموجودات للمستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر											
حقوق ملكية مدرجة	٣٩,٠٤٤	٢٩,٥٩٤	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة		لا يوجد		لا ينطبق			
حقوق ملكية غير مدرجة	٥١٥	٥١٥	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات		صافي الموجودات		كلما زاد صافي قيمة الموجودات للمستثمر 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 ٢٠١٧ "تتمة"

٢٦ - 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 تعتبر 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.

٢٧ - 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.

٢٨ - اعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ أغسطس ٢٠١٧.