

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

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

صفحة	جدول المحتويات
١	تقريرمراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣-٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٥-٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٦	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٧	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غيرمدقق)
٢٥-٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
دار التكافل (ش.م.ع.)
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لدار التكافل (ش.م.ع.) - دبي، الإمارات العربية المتحدة و الشركة التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد 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 يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

٩ أغسطس ٢٠١٧

دبي

الإمارات العربية المتحدة

دارالتكافل (ش.م.ع.)
بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات
درهم مدقق	درهم غير مدقق		
٤٤٠,٤٣٦	٣٩٨,٨٢٠	١-٤	موجودات عمليات التكافل
١٤٣,٩٧٨	١٤٦,٧٧٥	٢-٤	استثمارات متاحة للبيع
-	٧,٠٧٢,٨٩٤	٣-٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٧٥٨,٢٦١	١٩,٠٥٩,٤٩٦		محتفظ بها للاستحقاق
			تكاليف بوالص مؤجلة
			موجودات عقود إعادة التكافل:
٦٠,٢٨٠,٠٩٧	٨٦,١٥٦,٢١٥	٥	مساهمات غير مكتسبة
٤٢,٧٧٩,٧٤٢	٢٨,١٠٠,٧٤٩	٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٨,٦١٤,٨٥٢	٢٦,٧٨٥,٥٩٩	٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
-	٣٦,٩٨٣,٨٢٨	١١	مطلوب من مساهم
١٣٠,٩٨٩,٠٦٧	١٣٨,٢٩٥,٩٧٢		ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى
-	٦٨,٠٠٠,٠٠٠		ودائع وكالة
٣١,٣١٣,٢٤٠	٨,٠٣٢,٥٤٨	٦	النقد وما يعادلها
<u>٢٨٨,٣١٩,٦٧٣</u>	<u>٤١٩,٠٣٢,٨٩٦</u>		مجموع موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١٣,١١٠,٩٩١	١٣,٠٣٩,٠٣٣		ممتلكات ومعدات
٦٣٣,٠١٧	٤٧٣,٦٢٠		موجودات غير ملموسة
٥١,٧٧٠,٠٠١	٥١,٧٧٠,٠٠١		استثمارات عقارية
١٨,٩٥٤,٧٠٢	١٨,٧٧٦,٢٢٤	١-٤	استثمارات متاحة للبيع
٥,١٩٢,٤٩٥	١٣,٤٧٩,٦٧٩	٢-٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	٣-٤	محتفظ بها للاستحقاق
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة مقيدة
٢٤,٧٥٤,١٦٣	٣٤,٧٥٤,١٦٣		ودائع وكالة
٨,١٩٤,٨٩٧	-		المستحقات من المشاركين
٥,٠١٧,٠٩٦	٧,٥٢١,٠٤٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٨,٩٦٢,٧٠٥	٣,٩٤٩,٣٨٢	٦	النقد وما يعادلها
<u>١٤٦,٢٦٥,٠٦٧</u>	<u>١٥٣,٤٣٨,١٤٦</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٤٣٤,٥٨٤,٧٤٠</u>	<u>٥٧٢,٤٧١,٠٤٢</u>		مجموع الموجودات

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

دارالتكافل (ش.م.ع.)
بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاحات
درهم مدقق	درهم غير مدقق	
		مطلوبات وعجز عمليات التكافل
		مطلوبات عمليات التكافل
		خصومات مؤجلة
		مطلوبات عقود التكافل:
		مساهمات غير مكتسبة
		مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
		مطالبات متكيدة وغير مبلغ عنها
		مصاريق تسوية خسارة غير المخصصة
		احتياطي العجز في المساهمات
		ذمم تكافل دائنة
		مستحقات للمساهمين
		مجموع مطلوبات عمليات التكافل
		عجز عمليات التكافل
		قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين
		يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
		مجموع (العجز) / الفائض من عمليات التكافل
		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التكافل
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		مطلوبات أخرى
		مطلوب إلى مشاركين
		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
		رأس المال
		احتياطي قانوني
		خسائر متراكمة
		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين
٣,٥٧٠,٠٣٩	٣,٠٦١,٤٠٤	
١٣٤,٣٩٨,٠٨٦	١٨٥,٢١٠,٣٠٢	٥
٨٥,٨١١,٤٧٢	٤٨,١٩٤,٥٢٣	٥
١٧,٩١٦,٤١٥	٤١,١٢٧,٣٦٠	٥
١,١١٠,٥٨٩	١,٢٢٦,٣٧٥	٥
٣٧١,١١٩	٧٢٨,٣٢٥	٥
١١٩,١٧٩,١٤٨	١٣٩,٥١٢,٢٤٣	
٨,١٩٤,٨٩٧	-	
٣٧٠,٥٥١,٧٦٥	٤١٩,٠٦٠,٥٣٢	
(٨٢,٢٤٦,٠٦٣)	(٩٣,٧٠٢,١٢٣)	
٨٢,٢٤٦,٠٦٣	٩٣,٧٠٢,١٢٣	
١٣,٩٧٠	(٢٧,٦٣٦)	
١٣,٩٧٠	(٢٧,٦٣٦)	
٣٧٠,٥٦٥,٧٣٥	٤١٩,٠٣٢,٨٩٦	
٨,٢٤١,٧٤٥	٧,٠٣٢,١٩٣	
-	٣٦,٩٨٣,٨٢٨	١١
٨,٢٤١,٧٤٥	٤٤,٠١٦,٠٢١	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨
١,٠٤٢,٧٠٠	١,٠٤٢,٧٠٠	
(٤٥,٠٩٩,١٩١)	(٤١,٦٨٠,٤٣٢)	
(١٦٦,٢٤٩)	٥٩,٨٥٧	
٥٥,٧٧٧,٢٦٠	١٠٩,٤٢٢,١٢٥	
٦٤,٠١٩,٠٠٥	١٥٣,٤٣٨,١٤٦	
٤٣٤,٥٨٤,٧٤٠	٥٧٢,٤٧١,٠٤٢	



صالح الهاشمي
العضو المنتدب



عبد السلام علي
المسؤول المالي الأول

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد إلى المشاركين
				إيرادات التكافل
				إجمالي المساهمات المكتتبية
١٥٢,٤٠٨,٩٦٥	٢٢١,٨٨٦,٩٢٦	٨٠,٠٦٠,٧٧٠	١٢٣,٢٩٢,٦٢٤	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٦٥,٩٨٨)	(٩٧,٦٢٣)	(١٤,٦١٤)	-	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٧١,٤٥١,٦٦٠)	(١٠٩,٠٥٤,٣٢٨)	(٣٦,٤١١,٩١٥)	(٦٠,٠٠١,٥٥٨)	صافي مساهمات التكافل
٨٠,٧٩١,٣١٧	١١٢,٧٣٤,٩٧٥	٤٣,٦٣٤,٢٤١	٦٣,٢٩١,٠٦٦	صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتتبية
(١٧,٥٠٩,٨٦٢)	(٢٤,٩٣٦,٠٩٧)	(١٠,٥٦٩,٣٦٣)	(١٦,٦٣١,٥٧٢)	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
٦٣,٢٨١,٤٥٥	٨٧,٧٩٨,٨٧٨	٣٣,٠٦٤,٨٧٨	٤٦,٦٥٩,٤٩٤	خصم مكتسب
٥,٠٠٨,٩٢٠	٤,٢٥٦,١٩٧	٢,٥٣٥,٧١٧	١,٧٩٤,٤٤٠	رسوم بوالص
٤٧٤,٤٢٢	٦١٦,٥٦٣	٢٣٢,٤٦٧	٢٦٤,٦٧٣	مجموع إيرادات التكافل
٦٨,٧٦٤,٧٩٧	٩٢,٦٧١,٦٣٨	٣٥,٨٣٣,٠٦٢	٤٨,٧١٨,٦٠٧	مصاريف التكافل
				مجموع المطالبات المدفوعة
(٧٠,٣٨٨,١٣٧)	(١٤١,٨٧٤,٩٣٨)	(٢٤,٦٤٧,٣٨٢)	(٧٩,٢٧٥,٧٠٣)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٢٦,٨٧٩,٧٥٥	٧٣,٠٧٤,٢٢٥	٣,٦٩١,٥٠٠	٣٦,٧٥٨,٥٤٠	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
(٤٣,٥٠٨,٣٨٢)	(٦٨,٨٠٠,٧١٣)	(٢٠,٩٥٥,٨٨٢)	(٤٢,٥١٧,١٦٣)	التغير في مخصص للمطالبات غير المسددة
(٢٥,٢٦٤,٣١٧)	٣٧,٦١٦,٩٤٩	(٢٢,١٨٧,١٤٨)	٣٢,٤٣٥,٩٩٠	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة
٢٣,٠٦٣,٠٦٩	(١٤,٦٧٨,٩٩٣)	٢٢,٥٤٥,٧٣٦	(١٢,٢٧٧,١٠٩)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٢٦٠,٠٣٣	(٥,٠٤٠,١٩٨)	١,٢٩٣,٤٢٨	(٤,٤٨٢,٣٩٥)	التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
٩٨,٩٩٥	(١١٥,٧٨٦)	٣٦,٤٢٠	(٤٣,٢٦٢)	التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات
-	(٣٥٧,٢٠٦)	-	١٣٣,٤٥٨	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٣,٣٥٠,٦٠٢)	(٥١,٣٧٥,٩٤٧)	(١٩,٢٦٧,٤٤٦)	(٢٦,٧٥٠,٤٨١)	فائض الخسارة من مساهمات التكافل
(١,٣٥٣,٠٧٣)	(١,٢٥٦,٦٦٨)	(٧٢٨,٣٨٣)	(٧٢٢,٠٦٣)	مجموع إيرادات التكافل
٢٤,٠٦١,١٢٢	٤٠,٠٣٩,٠٢٣	١٥,٨٣٧,٢٣٣	٢١,٢٤٦,٠٦٣	رسوم الوكالة
(٢٥,٨٩٤,٩١٨)	(٥٢,٣٠١,٤٧٢)	(١٤,٥٠٦,٧٤٠)	(٢٨,٣٨٧,٧٩٧)	رسوم المضارب
(٦,٨٩٠)	(٨,٧٤٨)	(٦,٨٩٠)	(٨,٧٤٨)	تكاليف الاستحواذ على بوالص
(١١,٠٤٤,٨٣٥)	-	(٦,١٣٩,٢٨٩)	-	عكس / (مصاريف) اكتتاب أخرى
(٦٧٩,٩٢٥)	-	(٣٥٩,٩٦٣)	٤٢٣,١٠٠	مصاريف معكوسة من / (مخصصة الى) للمشاركين
(٥٨١,٢١٠)	-	(٤٧١,٤٣٦)	٣٦١,٥٠٥	استثمارات وإيرادات أخرى
٤٠٩,٦٠٩	٨١٥,١٣٧	٤٠١,٥٤٨	٣٢٦,٥٤٨	صافي الخسارة من عمليات التكافل للفترة
(١٣,٧٣٧,٠٤٧)	(١١,٤٥٦,٠٦٠)	(٥,٢٤٥,٥٣٧)	(٦,٠٣٩,٣٢٩)	

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد إلى المساهمين
				الإيرادات
٢٥,٨٩٤,٩١٨	٥٢,٣٠١,٤٧٢	١٤,٥٠٦,٧٤٠	٢٨,٣٨٧,٧٩٧	أتعاب وكالة من المشاركين
٦,٨٩٠	٨,٧٤٨	٦,٨٩٠	٨,٧٤٨	رسوم المضارب
١,٨٣٤,٩٧٢	١,٢١٩,٢٠٧	٩١٢,٩١٣	٥٧٧,٠٧٥	إيرادات استثمارات
<u>٢٧,٧٣٦,٧٨٠</u>	<u>٥٣,٥٢٩,٤٢٧</u>	<u>١٥,٤٢٦,٥٤٣</u>	<u>٢٨,٩٧٣,٦٢٠</u>	
				المصاريف
(١٥,٣٧٢,٠٢١)	(١٨,٤٧٨,٤٤١)	(٧,٥٧٧,٦٤٢)	(١٠,٣٧١,٨٠٩)	مصاريف عمومية وإدارية
-	(١٩,٢١٩,٢٠٥)	-	(١٠,٤٨٨,٤٤٨)	تكلفة الاستحواذ على البوالص
-	(٩٥٦,٩٦٢)	-	(٩٥٦,٩٦٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
١٢,٣٦٤,٧٥٩	١٤,٨٧٤,٨١٩	٧,٨٤٨,٩٠١	٧,١٥٦,٤٠١	الربح للفترة قبل القرض الحسن
(١٣,٧٣٧,٠٤٧)	(١١,٤٥٦,٠٦٠)	(٥,٢٤٥,٥٣٧)	(٦,٠٣٩,٣٢٩)	مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين
<u>(١,٣٧٢,٢٨٨)</u>	<u>٣,٤١٨,٧٥٩</u>	<u>٢,٦٠٣,٣٦٤</u>	<u>١,١١٧,٠٧٢</u>	الربح / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين
<u>(٠,٠١٤)</u>	<u>٠,٠٣٠</u>	<u>٠,٠٢٦</u>	<u>٠,٠١٠</u>	الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد (إيضاح ٩)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غيرمدقق)

لفترة الستة اشهرالمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهرالمنتهية في		فترة الثلاثة أشهرالمنتهية في		
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(١٣,٧٣٧,٠٤٧)	(١١,٤٥٦,٠٦٠)	(٥,٢٤٥,٥٣٧)	(٦,٨٢٣,٩٣٤)	العائد إلى المشاركين
				الخسارة للفترة
				الدخل الشامل الأخر
				بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
٣٢,٩٤٦	(٤١,٦٠٦)	٥,٢٠٢	(١,٧٢٤)	(خسارة) / ربح غير محقق على الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٢,٩٤٦	(٤١,٦٠٦)	٥,٢٠٢	(١,٧٢٤)	(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للفترة
(١٣,٧٠٤,١٠١)	(١١,٤٩٧,٦٦٦)	(٥,٢٤٠,٣٣٥)	(٦,٨٢٥,٦٥٨)	مجمع الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين
				عائد إلى المشاركين
(١,٣٧٢,٢٨٨)	٣,٤١٨,٧٥٩	٢,٦٠٣,٣٦٤	١,١١٧,٠٧٢	الربح / (الخسارة) للفترة
				الدخل الشامل الأخر
				بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
١٣٦,٥٧٩	٢٢٦,١٠٦	١,٢١٧	٩٢,٧٨٨	ربح غير محقق على الاستثمارات المتاحة للبيع
١٣٦,٥٧٩	٢٢٦,١٠٦	١,٢١٧	٩٢,٧٨٨	الدخل الشامل الأخر للفترة
(١,٢٣٥,٧٠٩)	٣,٦٤٤,٨٦٥	٢,٦٠٤,٥٨١	١,٢٠٩,٨٦٠	مجمع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

المجموع	احتياطي استثمارات		مخسائر متراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال
	درهم	درهم			
٥٠,٣٧٥,١٥٥	(٥٤٦,١٨٨)	(٤٩,٦١٩,١٤٠)	٥٤٠,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
(١,٣٧٢,٢٨٨)	-	(١,٣٧٢,٢٨٨)	-	-	الخسارة للفترة
١٣٦,٥٧٩	١٣٦,٥٧٩	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للفترة
(١,٢٣٥,٧٠٩)	١٣٦,٥٧٩	(١,٣٧٢,٢٨٨)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٤٩,١٣٩,٤٤٦	(٤٠٩,٦٠٩)	(٥٠,٩٩١,٤٢٨)	٥٤٠,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
٥٥,٧٧٧,٣٦٠	(١٦٦,٢٤٩)	(٤٥,٠٩٩,١٩١)	١,٠٤٢,٧٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
٣,٤١٨,٧٥٩	-	٣,٤١٨,٧٥٩	-	-	الربح للفترة
٢٢٦,١٠٦	٢٢٦,١٠٦	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للفترة
٣,٦٤٤,٨٦٥	٢٢٦,١٠٦	٣,٤١٨,٧٥٩	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس مال (إيضاح ٨)
١٠٩,٤٢٢,١٢٥	٥٩,٨٥٧	(٤١,٦٨٠,٤٣٢)	١,٠٤٢,٧٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

دارالتكافل (ش.م.ع.)
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
(١,٣٧٢,٢٨٨)	٣,٤١٨,٧٥٩	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح / (الخسارة) للفترة
		تعديلات:
٩٥٨,٥٨٣	٩٠٥,١٨٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٥١,٨٩١	١٤٤,٧١١	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٠٧,٧٦٩	١,٢٤٤,٨٤٦	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٦,١٣٠)	(٢٦٩,٨٠٣)	أرباح محققة من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة
(١٧١,٤٧٨)	(٧٨١,٨٠٩)	إيرادات من ودائع الوكالة
(١,٦٢٣,١٣١)	(١,٣٦١,٠٥٣)	إيرادات الإيجار
-	(٣٤١,٨٠٥)	إيرادات من استثمارات الصكوك
٦٥١,٤٩٩	٧٠٩,٤٣٤	مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
١٧٩,٤١٨	٢٤٩,١٨٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١,١٧٣,٨٦٧)	٣,٩١٧,٦٥٤	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٩,٦٣٥,٨٢٤)	(٨,٠١٦,٣٣٩)	الزيادة في ذمم تكافل مدينة وأخرى
(٣٢,٦٧٦,٠٠٤)	(٢٩,٣٦٧,٨٧٢)	الزيادة في موجودات إعادة التكافل
(٧,٠٣٢,٦١٧)	(٢,٥٠٣,٩٤٨)	الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥٠,٠٢٨,٠٨٦	٣٦,٨٧٩,٢٠٤	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
١٨,٩٨٨,٦٩٠	٢٠,٣٣٣,٠٩٥	الزيادة في ذمم تكافل دائنة
(٤٠٥,٢٣٠)	(١,٢٠٩,٥٥٢)	النقص في مطلوبات أخرى
(٤,٠٦٨,٦٣٦)	(٥,٣٠١,٢٣٥)	الزيادة في تكلفة بالوصف مؤجلة
٣,٣٠٤,٠٣١	(٥٠٨,٦٣٥)	(النقص) / الزيادة في خصومات مؤجلة
(٢,٦٧١,٣٧١)	١٤,٢٢٢,٣٧٢	النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(١٢٥,٩١٣)	(٤٣,٥٠٢)	تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوع
(٢,٧٩٧,٢٨٤)	١٤,١٧٨,٨٧٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٣١٠,٤٢٩)	(٧٨٩,٢٠٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢٢,٩٤٥)	(٢٩,٣٤٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧,٤٥٠,٩٧١)	(١٧,٠٤٦,٥١١)	إضافة استثمارات في أوراق مالية
-	٩٠٧,٥٠٣	عائدات من بيع استثمارات في أوراق مالية
١٧١,٤٧٨	٧٨١,٨٠٩	إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة
١,٦٢٣,١٣١	١,٣٦١,٠٥٣	إيرادات الإيجار المقبوضة
-	٣٤١,٨٠٥	إيرادات مقبوضة من صكوك
(١٣١,٢١٢)	(٧٨,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع الوكالة
(٦,٢٢٠,٩٤٨)	(٩٢,٤٧٢,٨٨٥)	صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد الناتج من العمليات التمويلية
(٩,٠١٨,٢٣٢)	(٢٨,٢٩٤,٠١٥)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٢٣,٤٩٣,٩٠٢	٤٠,٢٧٥,٩٤٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٤,٤٧٥,٦٧٠	١١,٩٨١,٩٣٠	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١- معلومات عامة

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

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

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

يشار إلى الشركة وشركتها التابعة معاً بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. كان لدى الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
ورشة أراارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، وهي تعديلات تتعلق بقيد موجودات الضرائب الأجلة للخسائر غير المحققة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية بغية تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات على الالتزامات الناتجة من الأنشطة التمويلية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في شركات أخرى.

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

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

سارية للفترة السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨	التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١٥).
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: وتتعلق تلك التعديلات بتواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقًا "تتمة"

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عدل لاحقًا في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وُعدّل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين بعينها.

تتضمن نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية وتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، تتضمن متطلبات تتعلق بالجوانب التالية:

- القياس والاعتراف: تُصنّف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنّف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة.
- انخفاض القيمة: مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية.
- محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.
- إلغاء الاعتراف: استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات بالعملة الأجنبية والسلف
يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:

- وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛
- قيد المنشأة أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و
- أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، حيث قدم هذا المعيار نظامًا
وحيدًا قائمًا على خمس خطوات يسري على جميع العقود المبرمة مع العملاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقاً "تتمة"

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ <i>الاستثمارات العقارية</i> : ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أن لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدام. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدام. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.
١ يناير ٢٠١٩	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ <i>عقود الإيجار</i> ، حيث يقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجباً على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك.
أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ <i>البيانات المالية الموحدة</i> ، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ <i>الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة</i> (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعاً مشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها، كما وتتوقع أن لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها، وذلك باستثناء المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٦.

إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يحدث تأثيراً جوهرياً على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، وكذلك قد يسفر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بعقود إيجارها. وعلى الرغم من ذلك، فإنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول حول تأثيرات تطبيق هذين المعيارين حتى قيام المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

أساس الإعداد

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

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

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

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفق مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية واستثمارات عقارية بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"
أساس الإعداد "تنمة"

تتفق السياسات المحاسبية، الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المؤكدة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة إلى اننا ليس من الضروري أن تكون نتائج أعمال المجموعة لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تتوافق أهداف وسياسات المجموعة فيما يتعلق بالتأمين وإدارة المخاطر المالية مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

فيما يلي السياسات المحاسبية المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما هو مطلوب من قبل هيئة الأوراق و السلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

أساس التوحيد

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

وتتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة من البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها كما هو مفصّل عنها في الإيضاح ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة لنفس فترة إعداد التقرير للبنك وباستخدام سياسات محاسبية متماثلة. وتحذف عند التوحيد جميع الأرصدة وبنود الدخل والمصاريف بين شركات المجموعة.

ممتلكات ومعدّات

تظهر الممتلكات والمعدّات، متضمنة العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة مع استبعاد تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. يُحتسب الاستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

٤٠ سنوات	مباني
٤ سنوات	أثاث وتركيبات
٣ سنوات	معدّات مكتبية
٥ سنوات	سيارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"
ممتلكات ومعدّات "تمة"

يتم شطب بند الموجودات الثابتة عن الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدام^١ أو بيع^٢. إن أي ربح أو خسارة نتيجة شطب الأصل (محتسبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل) تثبت في بيان الدخل في السنة التي تم خلالها شطب الأصل.

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

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقنتاه بهدف تحقيق عوائد إيجابية^٣ و/أو أرباح رأسمالية (تتضمن الممتلكات قيد الإنشاء لهذا الغرض)، بالقيمة العادلة كما في تاريخ كل تقرير. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل الموجز الموحد.

الموجودات المالية

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي. تتألف "الموجودات المالية الأخرى" من النقد وما يعادل^٤، ذمم تكافل مدينة وذمم أخرى.

النقد وما يعادل^٥

يتضمن النقد وما يعادل^٥ النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (عدا الودائع المرهونة) التي تستحق خلال ستة أشهر أو أقل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
 - تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
 - تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.
- قد يتم تصنيف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي في حال ما إن كان:

- هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من القياس أو عدم تطابق الاعتراف والذي من شأنه أن ينشأ على خلاف ذلك؛ أو
- الموجودات المالية تُشكل جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات مالية أو كليهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المجموعة للمخاطر المؤكدة أو استراتيجية الاستثمار، وأن تقديم معلومات حول هذا التجميع هو المقدمة داخلياً على هذا الأساس، أو
- تُشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للعقد الموحد الكامل (الموجودات أو المطلوبات) بأن يتم تصنيف^٦ بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

الموجودات المالية "تمة"

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر "تمة"

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

الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

محتفظ بها للاستحقاق

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

موجودات مالية أخرى

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "نتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "نتمة"
الموجودات المالية "نتمة"

انخفاض قيمة الموجودات المالية "نتمة"

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

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

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

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

دار التكافل (ش. م. ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تمة"

٤- استثمارات في أوراق مالية

٤-١ استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
٢,٧٠٨,٩٧١	٢,٣٨٣,٤٦٧	أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,١٣٤,٢٤٨	٦,١٣٤,٢٤٨	أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٤٦١,٤٢٩	٤,٤٦١,٤٢٩	أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٠٩٠,٤٩٠	٦,١٩٥,٩٠٠	أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٩,٣٩٥,١٣٨</u>	<u>١٩,١٧٥,٠٤٤</u>	
٤٤٠,٤٣٦	٣٩٨,٨٢٠	العائد إلى:
١٨,٩٥٤,٧٠٢	١٨,٧٧٦,٢٢٤	المشاركين
<u>١٩,٣٩٥,١٣٨</u>	<u>١٩,١٧٥,٠٤٤</u>	المساهمين

تم قيد الاستثمارات المتاحة للبيع البالغ قيمتها العادلة ٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
٥,٣٣٦,٤٧٣	٧,٤٤٦,٥٣٦	أدوات ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	٦,١٧٩,٩١٨	صناديق مشتركة وصناديق أخرى
<u>٥,٣٣٦,٤٧٣</u>	<u>١٣,٦٢٦,٤٥٤</u>	
١٤٣,٩٧٨	١٤٦,٧٧٥	العائد إلى:
٥,١٩٢,٤٩٥	١٣,٤٧٩,٦٧٩	المشاركين
<u>٥,٣٣٦,٤٧٣</u>	<u>١٣,٦٢٦,٤٥٤</u>	المساهمين

تم قيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة البالغ قيمتها العادلة ٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: صفر درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
-	٢,٠٠٨,٧٧٠	سندات دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٧٥,٠٠٠	٨,٧٣٩,١٢٤	سندات دين غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣,٦٧٥,٠٠٠</u>	<u>١٠,٧٤٧,٨٩٤</u>	
-	٧,٠٧٢,٨٩٤	العائد إلى:
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	المشاركين
<u>٣,٦٧٥,٠٠٠</u>	<u>١٠,٧٤٧,٨٩٤</u>	المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إجمالي
درهم مدقق	درهم غير مدقق	
		مطلوبات عقود التكافل:
		مساهمات غير مكتسبة
١٣٤,٣٩٨,٠٨٦	١٨٥,٢١٠,٣٠٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٨٥,٨١١,٤٧٢	٤٨,١٩٤,٥٢٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٧,٩١٦,٤١٥	٤١,١٢٧,٣٦٠	مصاريف تسوية المطالبات غير المخصصة
١,١١٠,٥٨٩	١,٢٢٦,٣٧٥	احتياطي عجز المساهمات
٣٧١,١١٩	٧٢٨,٣٢٥	مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي
٢٣٩,٦٠٧,٦٨١	٢٧٦,٤٨٦,٨٨٥	مسترد من إعادة التكافل
		موجودات عقود إعادة التكافل:
		مساهمات غير مكتسبة
٦٠,٢٨٠,٠٩٧	٨٦,١٥٦,٢١٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤٢,٧٧٩,٧٤٢	٢٨,١٠٠,٧٤٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٨,٦١٤,٨٥٢	٢٦,٧٨٥,٥٩٩	مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل
١١١,٦٧٤,٦٩١	١٤١,٠٤٢,٥٦٣	الصافي
		مساهمات غير مكتسبة
٧٤,١١٧,٩٨٩	٩٩,٠٥٤,٠٨٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤٣,٠٣١,٧٣٠	٢٠,٠٩٣,٧٧٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٩,٣٠١,٥٦٣	١٤,٣٤١,٧٦١	مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
١,١١٠,٥٨٩	١,٢٢٦,٣٧٥	احتياطي عجز المساهمات
٣٧١,١١٩	٧٢٨,٣٢٥	
١٢٧,٩٣٢,٩٩٠	١٣٥,٤٤٤,٣٢٢	

٦- النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم غير مدقق	درهم مدقق	درهم غير مدقق	
١٦,٠٥٧	٢٠٢,٣٤٥	١٤٣,٣٣٥	نقد في الصندوق
			أرصدة لدى البنوك:
			حسابات جارية
١١,٣١٧,٧٤٥	٣٣,٢٩٠,٩٣٣	١٠,٦١٤,٠٨٣	حسابات تحت الطلب
٣,١٤١,٨٦٨	٦,٧٨٢,٦٦٧	١,٢٢٤,٥١٢	
١٤,٤٧٥,٦٧٠	٤٠,٢٧٥,٩٤٥	١١,٩٨١,٩٣٠	
			العائد إلى:
			المشاركين
٨,٨٥٩,١٩٥	٣١,٣١٣,٢٤٠	٨,٠٣٢,٥٤٨	المساهمين
٥,٦١٦,٤٧٥	٨,٩٦٢,٧٠٥	٣,٩٤٩,٣٨٢	
١٤,٤٧٥,٦٧٠	٤٠,٢٧٥,٩٤٥	١١,٩٨١,٩٣٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٧- وديعة مقيدة

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

٨- رأس المال

أقرت الجمعية العمومية الطارئة التي عقدها المساهمون في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ على زيادة رأس مال الشركة الصادر من مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إلى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن طريق إصدار ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا جديدًا بسعر إصدار يبلغ ١ درهم لكل سهم جديد، مما يعكس القيمة الاسمية للسهم الجديد بقيمة ١ درهم. وقد أكملت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ عملية إصدار ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم الجديدة بقيمة ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم.

٩- الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	
(١,٣٧٢,٢٨٨)	٣,٤١٨,٧٥٩	٢,٦٠٣,٣٦٤	١,١١٧,٠٧٢	الربح / (الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة في ١ يناير
				تأثير إصدار حقوق أسهم
١,٢٩٨,٧٠١	١٣,٧٤٤,٥٨٩	١,٢٩٨,٧٠١	١٣,٧٤٤,٥٨٩	أسهم جديدة مصدرة
١٠١,٢٩٨,٧٠١	١١٣,٧٤٤,٥٨٩	١٠١,٢٩٨,٧٠١	١١٣,٧٤٤,٥٨٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في ٣٠ يونيو
(٠,٠١٤)	٠,٠٣٠	٠,٠٢٦	٠,٠١٠	الأرباح / (الخسائر) الأساسية و المحفضة للسهم (درهم)

لم تصدر المجموعة أية أدوات جديدة تؤثر على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها ومن ثم فيساوي الربح المخفض كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣٠ يونيو ٢٠١٦ الربح الأساسي للسهم الواحد.

١٠- الالتزامات والضمانات

الالتزامات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
٤٣,٧٥٠	-	نظام إدارة الوثائق
-	٦٨٥,٨٥٠	برمجيات طبية - تشفى

ضمانات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية قائمة مقابل التزامات أجور عمال والالتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٣٤٧,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٣٤٧,٠٢٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١١- مطلوب من المساهم والمطلوب إلى المشاركين

حولت المجموعة خلال الفترة الجارية مبلغ ٥٠,٠٧٢,٨٩٤ درهم إلى عملية التكافل ومقاصة رسوم التكافل المدينة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مما أسفر عن وجود رصيد مطلوب من المساهم / مطلوب إلى المشاركين بلغ قيمته ٣٦,٩٨٣,٨٢٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: صفر درهم). ولقد تم إجراء هذه المعاملة خلال الربع الثاني نتيجة لفصل الموجودات والمطلوبات للمساهمين وحاملي البوالص وفق متطلبات هيئة التأمين.

١٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفق ما تضمنته المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة. وتتضمن الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت خاضعة للملكية مشتركة و/أو إدارة وسيطرة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسيين. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل كبير وفق نفس الشروط السائدة وقت إتمام معاملات مماثلة مع عملاء وأطراف خارجية.

(أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم	درهم
غير مدقق	مدقق
١,٨٩٢,٤٤٨	٥١,١٣٢
٤٠,٣٢٠	٩٢,٧٤٢

ذمم تكافل مدينة وأخرى

مساهمين رئيسيين

ذمم تكافل دائنة وأخرى

مساهمين رئيسيين

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم	درهم	درهم
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
٢٨,٦٥٥	١,٠٠٢,٤٧٤	١٤,٧٣٣	٢٩٣,٦٠٧
٧٨,٤٢٦	١,٢٧٧,٢٦١	٤٥,٢٣٧	٣٦,٤٨٧
١٠٧,٠٨١	٢,٢٧٩,٧٣٥	٥٩,٩٧٠	٣٣٠,٠٩٤
٢٢٥,٠٠٠	١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	-

المساهمات المكتسبة

مساهمين رئيسيين

أخرى

مصاريف الإدارة المدفوعة

مساهمين

(ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم	درهم	درهم
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
٢,٣١٧,٢٧٧	٢,٥٥٨,٠٤٠	١,١٥٧,٧٦٢	١,٤٠٤,٩٤٠
١٢٣,٤٥١	١٤٨,١٠٣	٦٢,٣٤٥	٨٢,٩٦٤
٢,٤٤٠,٧٢٨	٢,٧٠٦,١٤٣	١,٢٢٠,١٠٧	١,٤٨٧,٩٠٤

منافع قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تمة"

١٣ - معلومات قطاعية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

١٣ - معلومات قطاعية "تنمة"
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع درهم	الاستثمارات درهم	منافع الموظفين درهم	التكاليف العام درهم	
				العائد إلى المشاركين
				إيرادات التكافل
٢٢١,٨٨٦,٩٢٦	-	٨٠٤,٧٣٥	٢٢١,٠٨٢,١٩١	إجمالي المساهمات المكتتبة
(٩٧,٦٢٣)	-	-	(٩٧,٦٢٣)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٠٩,٠٥٤,٣٢٨)	-	(٥٩١,٢٢٨)	(١٠٨,٤٦٣,١٠٠)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١١٢,٧٣٤,٩٧٥	-	٢١٣,٥٠٧	١١٢,٥٢١,٤٦٨	صافي مساهمات التكافل
(٢٤,٩٣٦,٠٩٧)	-	(٨٤,٥٨٢)	(٢٤,٨٥١,٥١٥)	صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٨٧,٧٩٨,٨٧٨	-	١٢٨,٩٢٥	٨٧,٦٦٩,٩٥٣	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٤,٢٥٦,١٩٧	-	-	٤,٢٥٦,١٩٧	خصم مكتسب
٦١٦,٥٦٣	-	-	٦١٦,٥٦٣	رسوم بوالص
٩٢,٦٧١,٦٣٨	-	١٢٨,٩٢٥	٩٢,٥٤٢,٧١٣	مجموع إيرادات التكافل
				مصاريف التكافل
(١٤١,٨٧٤,٩٣٨)	-	(٥٤٦,٨٦٤)	(١٤١,٣٢٨,٠٧٤)	مجموع المطالبات المدفوعة
٧٣,٠٧٤,٢٢٥	-	٤٩٢,١٧٩	٧٢,٥٨٢,٠٤٦	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٦٨,٨٠٠,٧١٣)	-	(٥٤,٦٨٥)	(٦٨,٧٤٦,٠٢٨)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
٣٧,٦١٦,٩٤٩	-	-	٣٧,٦١٦,٩٤٩	مخصص للمطالبات غير المسددة
(١٤,٦٧٨,٩٩٣)	-	-	(١٤,٦٧٨,٩٩٣)	حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة
(٥,٠٤٠,١٩٨)	-	-	(٥,٠٤٠,١٩٨)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١١٥,٧٨٦)	-	-	(١١٥,٧٨٦)	التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
(٣٥٧,٢٠٦)	-	-	(٣٥٧,٢٠٦)	التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات
(٥١,٣٧٥,٩٤٧)	-	(٥٤,٦٨٥)	(٥١,٣٢١,٢٦٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٢٥٦,٦٦٨)	-	-	(١,٢٥٦,٦٦٨)	فائض الخسارة من مساهمات التكافل
٤٠,٠٣٩,٠٢٣	-	٧٤,٢٤٠	٣٩,٩٦٤,٧٨٣	مجموع إيرادات التكافل
-	٥٢,٣٠١,٤٧٢	(٥٢,٧١٠)	(٥٢,٢٤٨,٧٦٢)	(رسوم) / إيرادات الوكالة
-	٨,٧٤٨	-	(٨,٧٤٨)	(رسوم) / إيرادات المضارب
(١٩,٢١٩,٢٠٥)	(١٩,٢١٩,٢٠٥)	-	-	تكاليف الاستحواذ على بوالص
(٩٥٦,٩٦٢)	(٩٥٦,٩٦٢)	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٨,٤٧٨,٤٤١)	(١٨,٤٧٨,٤٤١)	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٠٣٤,٣٤٤	١,٢١٩,٢٠٧	-	٨١٥,١٣٧	استثمارات وإيرادات أخرى
٣,٤١٨,٧٥٩	١٤,٨٧٤,٨١٩	٢١,٥٣٠	(١١,٤٧٧,٥٩٠)	(الخسارة)/الربح للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تمة"

١٣ - معلومات قطاعية "تمة"
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

التكاليف العام	منافع الموظفين	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد إلى المشاركين
				إيرادات التكافل
١٥١,٥٧٢,٩٥٥	٨٣٦,٠١٠	-	١٥٢,٤٠٨,٩٦٥	إجمالي المساهمات المكتتبة
(١٦٥,٩٨٨)	-	-	(١٦٥,٩٨٨)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٧٠,٨٩٣,٥٥٠)	(٥٥٨,١١٠)	-	(٧١,٤٥١,٦٦٠)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٨٠,٥١٣,٤١٧	٢٧٧,٩٠٠	-	٨٠,٧٩١,٣١٧	صافي مساهمات التكافل
(١٧,٤٠٠,٤١٣)	(١٠٩,٤٤٩)	-	(١٧,٥٠٩,٨٦٢)	صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٦٣,١١٣,٠٠٤	١٦٨,٤٥١	-	٦٣,٢٨١,٤٥٥	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٥,٠٠٨,٩٢٠	-	-	٥,٠٠٨,٩٢٠	خصم مكتسب
٤٧٤,٤٢٢	-	-	٤٧٤,٤٢٢	رسوم بوالص
٦٨,٥٩٦,٣٤٦	١٦٨,٤٥١	-	٦٨,٧٦٤,٧٩٧	مجموع إيرادات التكافل
				مصاريف التكافل
(٧٠,٣٨٧,٤٠١)	(٧٣٦)	-	(٧٠,٣٨٨,١٣٧)	مجموع المطالبات المدفوعة
٢٦,٨٧٩,٠٩٣	٦٦٢	-	٢٦,٨٧٩,٧٥٥	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٤٣,٥٠٨,٣٠٨)	(٧٤)	-	(٤٣,٥٠٨,٣٨٢)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
(٢٥,٢٦٤,٣١٧)	-	-	(٢٥,٢٦٤,٣١٧)	مخصص للمطالبات غير المسددة
٢٣,٠٦٣,٠٦٩	-	-	٢٣,٠٦٣,٠٦٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة
٢,٢٦٠,٠٣٣	-	-	٢,٢٦٠,٠٣٣	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٩٨,٩٩٥	-	-	٩٨,٩٩٥	التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
(٤٣,٣٥٠,٥٢٩)	(٧٤)	-	(٤٣,٣٥٠,٦٠٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٣٥٣,٠٧٣)	-	-	(١,٣٥٣,٠٧٣)	فائض الخسارة من مساهمات التكافل
٢٣,٨٩٢,٧٤٤	١٦٨,٣٧٨	-	٢٤,٠٦١,١٢٢	مجموع إيرادات التكافل
(٢٥,٧٨٥,٣١٧)	(١٠٩,٦٠١)	٢٥,٨٩٤,٩١٨	-	(رسوم) / إيرادات الوكالة
(٦,٨٩٠)	-	٦,٨٩٠	-	(رسوم) / إيرادات المضارب
(١١,٠٢٣,٤١٩)	(٢١,٤١٦)	-	(١١,٠٤٤,٨٣٥)	تكاليف الاستحواذ على بوالص
(٦٧٥,٧٤٥)	(٤,١٨٠)	-	(٦٧٩,٩٢٥)	مصاريف اکتتاب أخرى
(٥٨١,٢١٠)	-	(١٥,٣٧٢,٠٢١)	(١٥,٩٥٣,٢٣١)	مصاريف عمومية وإدارية
٤٠٩,٦٠٩	-	١,٨٣٤,٩٧٢	٢,٢٤٤,٥٨١	استثمارات وإيرادات أخرى
(١٣,٧٧٠,٢٢٨)	٣٣,١٨١	١٢,٣٦٤,٧٥٩	(١,٣٧٢,٢٨٨)	(الخسارة)/الربح للفترة

* تم خلال الفترة زيادة نسب احتساب رسوم الوكالة لأنواع عديدة من فئات التكافل مما أدى إلى زيادة رسوم الوكالة. وقد اعتمدت لجنة الشريعة طريقة احتساب رسوم الوكالة هذه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"
١٣ - معلومات قطاعية "تتمة"

تبين الجداول التالية معلومات أخرى متعلقة بكل قطاع من قطاعات الأعمال:
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

التكافل	الاستثمارات	المجموع
درهم	درهم	درهم
٤١٩,٠٣٢,٨٩٦	١٥٣,٤٣٨,١٤٦	٥٧٢,٤٧١,٠٤٢
٤١٩,٠٦٠,٥٣٢	٤٤,٠١٦,٠٢١	٤٦٣,٠٧٦,٥٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

التكافل	الاستثمارات	المجموع
درهم	درهم	درهم
٢٨٨,٣١٩,٦٧٣	١٤٦,٢٦٥,٠٦٧	٤٣٤,٥٨٤,٧٤٠
٣٧٠,٥٥١,٧٦٥	٨,٢٤١,٧٤٥	٣٧٨,٧٩٣,٥١٠

١٤- النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترتي الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

١٥- قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

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

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١٥- قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

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

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
				درهم	درهم	
						استثمارات متاحة للبيع
	لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	٢,٧٠٨,٩٧١	٢,٣٨٣,٤٦٧	أوراق ملكية مدرجة
	لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	٦,١٣٤,٢٤٨	٦,١٣٤,٢٤٨	أوراق دين مدرجة
كلما كانت قيمة التدفقات النقدية المخصومة وصافي موجودات الشركة المستثمر فيها مرتفعة، ارتفعت القيمة العادلة.	التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وصافي قيمة الموجودات	طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث	٤,٤٦١,٤٢٩	٤,٤٦١,٤٢٩	أوراق ملكية غير مدرجة
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة	طريقة التدفقات النقدية المخصومة	المستوى الثالث	٦,٠٩٠,٤٩٠	٦,١٩٥,٩٠٠	أوراق دين غير مدرجة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	٥,٣٣٦,٤٧٣	٧,٤٤٦,٥٣٦	أوراق ملكية مدرجة
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثاني		٦,١٧٩,٩١٨	صناديق مشتركة وصناديق أخرى

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

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

قياس القيمة العادلة المدرج ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

١٦- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

١٧- الأرقام المقارنة

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

١٨- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠١٧.