

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.)

- تكافل - أسكانا للتأمين

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)
٣٦-٩	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 سبتمبر ٢٠١٧ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق الملكية الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي 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 نبدى 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 المدبك

شريك

سجل رقم ٣٨٦

٧ نوفمبر ٢٠١٧

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)	إيضاحات	الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٦٦,٩٢٥	١١٩,٠٣٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٠,٨٦١	٢٤,٣٣٣	٥	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة موجودات عقود إعادة التكافل
٩,٨٠٠	١٤,٩٣٨	٦	مشاركات غير مكتسبة
٢٠,٦٩١	٩,٨٩٩	٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٢,٥٥٩	٧,٣١٧	٦	مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
٧,٨١٦	٦٥١	٦	إحتياطي إضافي للأخطار السارية
٣,١١٥	٦,٧٠٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٩,٥٦١	١٠,٩٨٧	٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة
			موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
--	٥,١٩٠	٨	الأرباح والخسائر
٧,٣٧١	١٢,٥٨٥		تكاليف إستحواذ على بوالص مؤجلة
١٥٨,٦٩٩	٢١١,٦٤٣		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٣٩,٠٧٠	١٤,٤٥٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٩	ودائع إلزامية
١,٨٥٥	٢,٧٣٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٩,٧٨٧	٥٠,٥٣٣	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	٢٤,٥٠٣	٨	الأرباح والخسائر
٢٨١,٩٤٧	٢٨١,٩٤٧	١١	استثمارات في ممتلكات
٦٥٥	٦١٧	١٢	ممتلكات ومعدات
٣٧٥,٧٢٩	٣٨٧,٠٩٠		إجمالي موجودات المساهمين
٥٣٤,٤٢٨	٥٩٨,٧٣٣		إجمالي الموجودات

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

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

بيان المركز المالي الموجز " تنمة "

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)	إيضاحات
		المطلوبات وصندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين
		مطلوبات عمليات التكافل وصندوق حملة البوالص
		مطلوبات عمليات التكافل
٤٣,٥٨٠	٥٨,٨٩٩	١٣ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
		مطلوبات عقود التكافل
٧٢,١١٥	١١٥,٢٩١	٦ مشاركات غير مكتسبة
٣١,٥٠٣	١٤,٧٣٨	٦ مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٢,٧٨٤	٣٧,٠٨٩	٦ مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
١,٢٤٧	١,٢٠١	٦ احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
٩,٣٩٩	٥,٣٤٩	٦ احتياطي إضافي للأخطار السارية
٤,٦١٥	٤,٦٩٩	مطلوبات أخرى
١١	--	٧ مطلوب لأطراف ذات علاقة
٩,٧٨٧	٥٠,٥٣٣	١٠ مطلوب للمساهمين
٢,٠٧٠	٢,٥٠٦	خصومات مؤجلة
<u>٢٠٧,١١١</u>	<u>٢٩٠,٣٠٥</u>	مجموع مطلوبات عمليات التكافل
		صندوق حملة البوالص
(٤٨,٤١٠)	(٧٨,٦٦٢)	العجز في صندوق حملة البوالص
٤٨,٤١٠	٧٨,٦٦٢	قرض حسن من المساهمين
--	--	مجموع صندوق حملة البوالص
<u>٢٠٧,١١١</u>	<u>٢٩٠,٣٠٥</u>	المطلوبات وصندوق حملة البوالص
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢,٠٠٠	٢,١٥٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٩,٥٨٠	٦,٨٦٤	مطلوبات أخرى
٣	٦	٧ مطلوب لأطراف ذات علاقة
<u>١١,٥٨٣</u>	<u>٩,٠٢٨</u>	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٤ رأس المال
٦٠,٩٤٠	٦٠,٩٤٠	١٥ احتياطي قانوني
٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٦٤	١٦ احتياطي إختياري
(١١٧)	(١١٧)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٠,٨٤٧	٣٤,٥١٣	أرباح مستبقة
<u>٣١٥,٧٣٤</u>	<u>٢٩٩,٤٠٠</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٢٧,٣١٧</u>	<u>٣٠٨,٤٢٨</u>	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٥٣٤,٤٢٨</u>	<u>٥٩٨,٧٣٣</u>	مجموع المطلوبات وصندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين

المدير التنفيذي

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم
العائد لحملة البوالص			
إيرادات التكافل			
١٢٥,٨٣٢	١٩٠,٤٠١	٤٢,٩٢٠	٥٤,٠٦٨
(١٠٤)	(٦٩)	٤٨	(١١)
(٣٤,٤٠٩)	(٤٢,٩٧٣)	(١٣,٦٤١)	(١٣,٤١٥)
٩١,٣١٩	١٧,٣٥٩	٢٩,٣٢٧	٤٠,٦٤٢
(١٨٧,٧٢٧)	(٤١,١٥٣)	(١,٨٩٨)	(١٣٦)
٧٢,٥٩٢	١٠٦,٢٠٦	٢٧,٤٢٩	٤٠,٥٠٦
٥,٥٩٥	٥,٧٨٩	١,٤٠٣	١,٤٤٣
٤١٨	٢٠٩	١٦٨	٢٣
٧٨,٦٠٥	١١٢,٢٠٤	٢٩,٠٠٠	٤١,٩٧٢
مصاريف التكافل			
اجمالي المطالبات المتكبدة			
(٦٢,٨٧٠)	(١١٠,٨١٤)	(٢٣,٨٩٩)	(٣٨,٩٦٦)
١٩٣	٣٢٥	٨٦	١٠٢
٢٠,٠٢٢	٢٧,٤٥٥	٨,٣٥٠	٧,٧٨٣
(٤٢,٦٥٥)	(٨٣,٠٣٤)	(١٥,٤٦٣)	(٣١,٠٨١)
(٢١,١٦٠)	١٦,٧٦٥	(١٠,٣٩٣)	٦,٦٤٢
١٠,٨١٩	(١٠,٧٩٢)	٢,٥٩٣	(٢,٦٨٨)
(٨,٣٠٦)	(٩,٥٤٧)	٣١٦	(٥,٤٧٢)
(٢٧٠)	٤٦	(١٤١)	(١٠٢)
(٦١,٥٧٢)	(٨٦,٥٦٢)	(٢٣,٠٨٨)	(٣٢,٧٠١)
(٧٩٣)	--	(٣٩٣)	--
(٦٢,٢٦٥)	(٨٦,٥٦٢)	(٢٣,٤٨١)	(٣٢,٧٠١)
١٦,٣٤٠	٢٥,٦٤٢	٥,٥١٩	٩,٢٧١
٢٦٥	١,٣٦٢	١٤٥	٨٣٣
٤١	٢٧٣	--	٢٦
(٣٧,٧٥٠)	(٥٧,١٢٠)	(١٢,٨٧٦)	(١٦,٢٢٠)
(٨١)	(٤٠٩)	(٤٥)	(٢٥٠)
(٢١,١٨٥)	(٣٠,٢٥٢)	(٧,٢٥٧)	(٦,٣٤٠)
إيرادات استثمارات (ايضاح ١٨)			
إيرادات أخرى			
صافي إيرادات التكافل			
إيرادات استثمارات (ايضاح ١٧)			
أتعاب وكالة (ايضاح ١٧)			
أتعاب مضارب (ايضاح ١٧)			
الخسارة للفترة العائدة لحملة البوالص			

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق) "تتمة"

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	
٢٣,٩٦١	١٦,٨٣٠	٦,٢١٧	٦,٦٧٣	العائد للمساهمين
٩٨	٧٩	(٨٧)	--	إيرادات استثمارات (إيضاح ١٨)
٣٧,٧٥٠	٥٧,١٢٠	١٢,٨٧٦	١٦,٢٢٠	إيرادات أخرى
٨١	٤٠٩	٤٥	٢٥٠	أتعاب وكالة من حملة البوالص (إيضاح ١٧)
(١١,٤٣١)	(١٤,٧٤٢)	(٣,٦٦١)	(٥,٥١٨)	أتعاب مضارب (إيضاح ١٧)
(١٣,٧٠٤)	(١٩,٥٩٨)	(٤,٣٩١)	(٥,٣١٦)	تكلفة الإستحواذ على البوالص
٣٦,٧٥٥	٤٠,٠٩٨	١٠,٩٩٩	١٢,٣٠٩	مصاريف عمومية وإدارية
(٢١,١٨٥)	(٣٠,٢٥٢)	(٧,٢٥٧)	(٦,٣٤٠)	الربح للفترة قبل القرض الحسن
١٥,٥٧٠	٩,٤٨٦	٣,٧٤٢	٥,٩٦٩	مخصص قرض حسن لحملة البوالص
				الربح للفترة العائد إلى المساهمين
٠,١٠	٠,٠٦	٠,٠٢	٠,٠٤	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٩)

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم
١٥,٥٧٠	٩,٤٨٦	٣,٧٤٢	٥,٩٦٩
العائد الى المساهمين			
الربح للفترة			
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر			
٢٠	--	--	--
(٥)	--	--	--
١٥	--	--	--
١٥,٥٨٥	٩,٨٤٦	٣,٧٤٢	٥,٩٦٩
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 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 - أسكنا للتأمين

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	إحتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل					
	المجموع ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	الأخرى ألف درهم	احتياطي إختياري ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
	٢٩٦,٧٦٩	٣٥,١٩٤	(٤٤٤)	٥٠,٠٦٤	٥٧,٩٥٥	١٥٤,٠٠٠
	١٥,٥٧٠	١٥,٥٧٠	---	---	---	---
	١٥	(٥)	٢٠	---	---	---
	١٥,٥٨٥	١٥,٥٦٥	٢٠	---	---	---
	---	(٤٢٤)	٤٢٤	---	---	---
	(١٠,٧٨٠)	(١٠,٧٨٠)	---	---	---	---
	٣٠١,٥٧٤	٣٩,٥٥٥	---	٥٠,٠٦٤	٥٧,٩٥٥	١٥٤,٠٠٠
	٣١٥,٧٣٤	٥٠,٨٤٧	(١١٧)	٥٠,٠٦٤	٦٠,٩٤٠	١٥٤,٠٠٠
	٩,٨٤٦	٩,٨٤٦	---	---	---	---
	---	---	---	---	---	---
	٩,٨٤٦	٩,٨٤٦	---	---	---	---
	(٢٦,١٨٠)	(٢٦,١٨٠)	---	---	---	---
	٢٩٩,٤٠٠	٣٤,٥١٣	(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 إستعداد إستثمارات بالقيمة

العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

توزيعات أرباح (إيصاح ٢٠)

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيصاح ٢٠)

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		
١٥,٥٧٠	٩,٨٤٦	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات لـ:
١٢٥	١٤٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
--	١,٨٨١	الخسارة غير المحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩,٤٦٤)	(٢,٢٩٧)	الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٠٦٢	--	خسارة في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات
(١٦,٥٥٥)	(١٦,٢٥٠)	إيرادات استثمارات أخرى
--	(٧٥)	الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢٧٧	٣١٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٧,٩٨٥)	(٦,٤٣٢)	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨,٨٢٩)	١٨,٠٦١	النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التكافل
(١٣,٢٧١)	(٣,٤٧٢)	الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
(٣,٨٧٩)	(١,٤٢٦)	الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(٩,٩٠٢)	(٤,٤٦٨)	الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٧٤٣)	(٥,٢١٤)	الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة
٤٦,٤٧٢	٢٦,٦٢٠	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
١٧,٢١٥	١٥,٣١٩	الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل دائنة
(٤٩٢)	٤٣٦	الزيادة/(النقص) في الخصومات مؤجلة
(٣٦٥)	(١,٣١٧)	النقص في مطلوبات أخرى
(٥)	(٨)	النقص في المطلوب لأطراف ذات علاقة
١٨,٢١٦	٣٨,٠٩٩	النقد الناتج من العمليات
(١٦٧)	(١٥٨)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
--	(١,٣١٥)	الزكاة المدفوعة
١٨,٠٤٩	٣٦,٦٢٦	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(١٥٢)	(١٧٠)	شراء ممتلكات ومعدات
--	١٣٦	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٠,١٩٠)	(٤٣,٤٥٦)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٤١,٢١٥	٤٤,٢٨٨	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
١٤,٦٣١	١٣,٥٦٣	إيرادات الإيجار المقبوضة
١,٩٢٤	٢,٦٨٧	توزيعات أرباح مقبوضة
(١٥,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع وكالة بتاريخ استحقاق أكثر من ٣ شهور
١٢,٤٢٨	(٢٢,٩٥٢)	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
١٩,٦٩٧	(١٢,٥٠٦)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٤٠,٢٩٠	٥٥,٩٩٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٥٩,٩٨٧	٤٣,٤٨٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢١)

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

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 الإتحادي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

تطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

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

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.

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢/المعاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً

يعالج تفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

- يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بإلتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام 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 بتواريخ 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، و 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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"

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.

سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

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:

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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"

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 الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء إلتزام 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 إلتزامات الأداء، إعتبرات 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 جوهرى عن المعيار الدولي للتقارير المالية السابق رقم ١٧.

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يبين أسس الاعتراف والقياس والعرض والإيضاح 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.

نتوقع 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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".

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بـ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١ أسس الأعداد "تتمة"

٣-١-١ التغير في السياسة المحاسبية

في ١ أكتوبر ٢٠١٦، قامت الشركة بتغيير أساس الإعراف بالإحتياطات 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 التغيرات أعلاه، قامت الشركة بإحتساب الإحتياطات الفنية لعقود التكافل بإستخدام نموذج الإحصائي الداخلي.

قبل التغير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة بإحتساب مشاركات التأمين غير المكتسبة بإستخدام نموذج إحصائي الداخلي. أدى التغير في أسس الإعراف بالإحتياطات 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 للبوليصة.

قبل التغير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة بإحتساب المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بإستخدام نموذج الإحصائي الداخلي إستناداً إلى البيانات التاريخية. قد أدى التغير 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 التغير 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 التغير في السياسة المحاسبية، إعتادت الشركة على إجراء تقييم داخلي للحاجة لإحتياطي مشاركات التأمين غير المكتسبة بإستخدام حساب عالي المستوى بناءً على نسبة الخسارة حسب نوع العمل للإلتزام بإختبار كفاية المطلوبيات. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ١ أسس الأعداد "تتمة"

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

قبل التغير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة بالإعتراف بالعمولات ونكفلة الإستحواذ الأخرى المتعلقة بعقود التأمين الجديدة وتجديد العقود الحالية كمصاريف عند تكبدها. قد أدى التغير 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 التغير في السياسات المحاسبية إلى تأجيل هذه المبالغ كخصومات مؤجلة

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

فيما يلي تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموجز (الفترة المقارنة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦:

كما ظهرت سابقاً			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إعادة التصنيف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	في
(غير مدقق ومعاد بيانه)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١٨,٧٢٧)	١,٥٩١	(٢٠,٣١٨)	صافي المحول إلى إحتياطي المشاركات غير المكتسبة
٥,٥٩٥	٤٩٢	٥,١٠٣	العمولات المكتسبة
(٨,٣٠٦)	٣٣٥	(٨,٦٤١)	الزيادة في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها - بالصافي (الزيادة)/النقص في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة -
(٢٧٠)	٨٨٨	(١,١٥٨)	بالصافي
(١١,٤٣١)	٧٤٣	(١٢,١٧٤)	تكاليف الإستحواذ على بوالص

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٢-٣ 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 بخصصهم 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. ستتم الموافقة على التوزيعات من قبل مجلس الفتوى والرقابة 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 الحسن من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. يتم اختبار هذه القرض الحسن بخصوص الانخفاض في القيمة سنوياً ويتم تحميل قسم من القرض الحسن 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 الحسن الذي لا يترتب عليه أرباح)، سوف يتم التعامل معها بعد استشارة مجلس الفتوى والرقابة 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 يترتب عليه أية أرباح ولا يخضع لبنود سداد) من قبل المساهمين. تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 صنفت الشركة الاستثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بينود الدخل الشامل الأخرى وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.

صنفت الشركة جميع استثماراتها في أدوات الملكية التي ليست محتفظة لغرض المتاجرة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

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

٣-٥-٤ نهم التكافل والنهم المدينة الأخرى

يتم قياس نهم التكافل والنهم المدينة الأخرى و الودائع الإلزامية، بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 المقدره للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للانخفاض ما يلي:

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

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

يتم تخفيض القيمة المدرجة للموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المحفوظ 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 الإستثمار 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 المقدره 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ٧ ممتلكات ومعدات "تتمة"

يتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات على الفترات المالية المستقبلية .

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 الإستهلاك لكافة الأصول هو ٤ سنوات.

٤- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق) ١٤١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق) ٤٣	نقد في الصندوق أرصدة لدى البنوك: ودائع وكالة حسابات جارية
٥٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	
٥٠,٨٥٤	٤٣,٤٤٦	
<u>١٠٥,٩٩٥</u>	<u>١٣٣,٤٨٩</u>	
٦٦,٩٢٥	١١٩,٠٣٩	عائد إلى:
٣٩,٠٧٠	١٤,٤٥٠	حملة البوالص
<u>١٠٥,٩٩٥</u>	<u>١٣٣,٤٨٩</u>	المساهمين

٥ - ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق) ٢٠,٧٣٠ ١,٥٤٣ ٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق) ٢٤,١٩٥ ١,٥١٧ ٥٧	ذمم تكافل مدينة ذمم مدينة من شركات التكافل ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
٢٢,٢٩٧	٢٥,٧٦٩	
(١,٤٣٦)	(١,٤٣٦)	
<u>٢٠,٨٦١</u>	<u>٢٤,٣٣٣</u>	

ي طرح: مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٥ - ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة "تتمة"

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)
٢٠,٧٣٠	٢٤,١٩٥
١,٥٤٣	١,٥١٧
٢٤	١٩
<u>٢٢,٢٩٧</u>	<u>٢٥,٧٣١</u>
(١,٤٣٦)	(١,٤٣٦)
<u>٢٠,٨٦١</u>	<u>٢٤,٢٩٥</u>

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)
--	٣٨

ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة - ذمم التكافل المدينة، ذمم مدينة من شركات التكافل وذمم لمدينة من

شركات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)
٥,٣٣٥	٤,٦٤٧
٧,٠١٠	٥,٦٣٨
٥,١٦٤	٧,١٠٩
٢,٧٩٦	٤,٣٤٨
٥٣٢	٢,٥٢١
١,٤٦٠	١,٤٦٨
<u>٢٢,٢٩٧</u>	<u>٢٥,٧٣١</u>

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٥ - ذم التكافل وإعادة التكافل المدينة "تتمة"

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة - ذم إعادة التكافل المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)
--	٣٨

أكثر من ٣٦٠ يوم

٦ - مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)
٧٢,١١٥	١١٥,٢٩١
٣١,٥٠٣	١٤,٧٣٨
٣٢,٧٨٤	٣٧,٠٨٩
١,٢٤٧	١,٢٠١
٩,٣٩٩	٥,٣٤٩
١٤٧,٠٤٨	١٧٣,٦٦٨
٩,٨٠٠	١٤,٩٣٨
٢٠,٦٩١	٩,٨٩٩
١٢,٥٥٩	٧,٣١٧
٧,٨١٦	٦٥١
٥٠,٨٦٦	٣٢,٨٠٥
٦٢,٣١٥	١٠٠,٣٥٣
١٠,٨١٢	٤,٨٣٩
٢٠,٢٢٥	٢٩,٧٧٢
١,٢٤٧	١,٢٠١
١,٥٨٣	٤,٦٩٨
٩٦,١٨٢	١٤٠,٨٦٣

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

مشاركات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة

إحتياطي إضافي للأخطار السارية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)
٩,٥٥٢	١٠,٩٤٥
٩	٤٢
<u>٩,٥٦١</u>	<u>١٠,٩٨٧</u>

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

المطلوب لأطراف ذات علاقة:
أخرى

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

إن الأرصدة المطلوبة إلى الأطراف ذات العلاقة عائدة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)
٣	٦
١١	--
<u>١٤</u>	<u>٤</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٨٣٠	١,٠١٧	١٤٩	٢٦٥	اجمالي المشاركات المكتتة لأطراف ذات علاقة
٧٠٧	٧٤٣	---	٣١	مصارييف إدارة (بالصافي)
١٤,٨٢٤	١٥,٨٢٥	٣,٥١١	٣,٧٥٠	مشاركات مكتتة من خلال وسيط ذو علاقة
١,٩٩٣	٢,١٢٨	٤٤٨	٤٧٥	تكاليف استحواذ بوالص
٧٥	٣٥	٣٦	٩	مطالبات مدفوعة (بالصافي)
٥٦	١	٣٠	(١)	مطالبات مدفوعة من خلال وسيط ذو علاقة
٦٧٩	٥٦٤	٣٠٥	١٩٠	إيجارات مكتب

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

ج - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة /المدراء الرئيسيين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١,٠١٩	١,٨٤٨	٤٠٤	٢٩٠	منافع قصيرة الأجل
٥١٩	٢٤١	٦٨	١٠٥	منافع طويلة الأجل
٨٠٠	٢,٤٠٠	---	---	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٨ - موجودات مالية أخرى

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	
٢,٣٠٦	٢,٣٠٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		حقوق ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٩,١٧٨	٢٩,٥٩٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥١٥	٥١٥	حقوق ملكية مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٩,٦٩٣	٣٠,١٠٩	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 سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	
٢٤,٥٠٣	٣٠,١٠٩	للمساهمين
٥,١٩٠	--	لحملة البوالص
٢٩,٦٩٣	٣٠,١٠٩	

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية الأخرى:

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	
٢,٣٠٦	٢,٧٢٩	٢,٣٠٦	٤٣,٢٠٣	القيمة العادلة في بداية الفترة/السنة
--	--	--	٣٥,٠٧٨	مشتره خلال الفترة/السنة
--	(٣٠٦)	--	(٤٨,٥٧٩)	مباعه خلال الفترة/السنة
--	(١١٧)	--	٤٠٧	التغير في القيمة العادلة
٢,٣٠٦	٢,٣٠٦	٢,٣٠٦	٣٠,١٠٩	القيمة العادلة في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٩- ودائع إلزامية

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

١٠- مطلوب من حملة البوالص/مطلوب إلى المساهمين

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المطلوب إلى المساهمين من حملة البوالص والبالغ ٥٠,٥ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

يتم تصنيف إستثمارات في ممتلكات في المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر 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 ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)
١٤,٧٠٢	١٦,٣١٥
١٢,٨٤٤	١٧,٤٥٤
١٦,٠٣٤	٢٥,١٣٠
<u>٤٣,٥٨٠</u>	<u>٥٨,٨٩٩</u>

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٣- ذمم تكافل وإعادة تكافل الدائنة "تتمة"

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)
١٤,٧٠٢	١٦,٣١٥
١٢,٨٤٤	١٧,٤٥٤
١,٨٠٨	٣,٤٠٦
<u>٢٩,٣٥٤</u>	<u>٣٧,١٧٥</u>

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

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)
١٤,٢٢٦	٢١,٧٢٤

مطلوب لشركات إعادة التكافل

١٤ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 لمتطلبات النظام الأساسي السابق للشركة الذي يتطلب تحويل ١٠% من الربح السنوي للشركة إلى الإحتياطي الإختياري حتى يتم إيقافه من قبل الجمعية العمومية العادية بناءً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٦- إحتياطي إختياري " تتمة "

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

١٧ - أتعاب وكالة وأتعاب مضارب

أتعاب الوكالة

بلغت أتعاب الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٥٧,١ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٣٧,٧ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٧,١٧٧	٢,٢٩٧	٥٢٧	١,٣٢١	أرباح من استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٨٧	(١,٨٨١)	٩٠٠	٣٣١	(خسائر)/أرباح غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٩٢٤	٢,٦٨٧	٤٠٦	٤٧٤	توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٠٦٢)	--	(٦٨٧)	--	خسائر القيمة العادلة لاستثمارات في ممتلكات
١٤,٣٢٨	١٣,٥٦٣	٤,٧٦٤	٤,٥٣٦	إيرادات من استثمارات في ممتلكات
٥٧٢	١,٥٢٦	٤٥٢	٨٤٤	إيرادات أخرى
٢٤,٢٢٦	١٨,١٩٢	٦,٣٦٢	٧,٥٠٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٨ - إيرادات استثمارات " تتمة "

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٢٦٥	١,٣٦٢	١٤٥	٨٣٣	العائد إلى:
٢٣,٩٦١	١٦,٨٣٠	٦,٢١٧	٦,٦٧٣	حملة البوالص
٢٤,٢٢٦	١٨,١٩٢	٦,٣٦٢	٧,٥٠٦	المساهمين

١٩ - الربح الأساسي للسهم الواحد

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١٥,٥٧٠	٩,٨٤٦	٣,٧٤٢	٥,٩٦٩	الربح للفترة العائد للمساهمين (ألف درهم)
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم القائمة (سهم)
٠,١٠	٠,٠٦	٠,٠٢	٠,٠٤	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

تعادل الأرباح المخفضة للسهم الواحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣٠ سبتمبر 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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢١ - النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
٨٤,٩٨٧	١٣٣,٤٨٩
(٢٥,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)
<u>٥٩,٩٨٧</u>	<u>٤٣,٤٨٩</u>

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع وكاله بتواريخ استحقاق بعد ٣ أشهر

٢٢ - المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
١٠,٣٤١	١٠,٣٦١

خطابات ضمان

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٣ - معلومات قطاعية "تتمة"

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)	
	المجموع ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم (معاد بيانته)	المجموع ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم
التكافل	٧٨,٦٠٥	--	١١٢,٢٠٤	--
إجمالي إيرادات التكافل	(١٢,٢٦٥)	--	(٨٦,٥٦٢)	--
إجمالي مصاريف التكافل				
صافي إيرادات التكافل	١٦,٣٤٠	--	٢٥,٦٤٢	--
أرباح وكالة	--	٣٧,٧٥٠	--	٥٧,١٢٠
أرباح مضارب	--	٨١	--	٤٠٩
إيرادات أخرى	٤١	--	٢٧٣	--
إيرادات استثمارات	٢٦٥	--	١,٣٦٢	--
الإستثمار	١٦,٦٤٦	٣٧,٨٣١	٢٧,٢٧٧	٥٧,٥٢٩
إيرادات استثمارات	٢٣,٩٦١	٢٣,٩٦١	١٦,٨٣٠	١٦,٨٣٠
إيرادات أخرى	٩٨	٩٨	٧٩	٧٩
تكاليف استحوذ بوالص	(١١,٤٣١)	(١١,٤٣١)	(١٤,٧٤٢)	(١٤,٧٤٢)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٣,٧٠٤)	(١٣,٧٠٤)	(١٩,٥٩٨)	(١٩,٥٩٨)
(الخسارة)/الربح للفترة	١٥,٥٧٠	٣٦,٧٥٥	٩,٨٤٦	٤٠,٠٩٨
		(٢١,١٨٥)		(٣٠,٢٥٢)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٣ - معلومات قطاعية "تتمة"

معلومات أخرى

المجموع		الاستثمار		التكافل	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٣٤,٤٢٨	٥٩٨,٧٣٣	٣٧٥,٧٢٩	٣٨٧,٠٩٠	١٥٨,٦٩٩	٢١١,٦٤٣
٢١٨,٦٩٤	٢٩٩,٣٣٣	١١,٥٨٣	٩,٠٢٨	٢٠٧,١١١	٢٩٠,٣٠٥
المجموع		الاستثمار		التكافل	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٥٢	١٧٠	١٥٢	١٧٠	--	--
١٢٥	١٤٧	١٢٥	١٤٧	--	--
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات وإطفاء					

موجزات القطاع

مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٤ - نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الاستثمارات خلال الفترة الحالية إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٢,٧ مليون درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ١,٩ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٥ - قياس القيمة العادلة "تتمة"

		القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
العلاقة بين المدخلات غير القابلة للرصد والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	(غير مدقق) ألف درهم	(مدقق) ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث	٢,٣٠٦	٢,٣٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٢٩,٥٩٤	٢٩,١٧٨
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث	٥١٥	٥١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					

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.

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 - إعادة التصنيف

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 ٧ نوفمبر ٢٠١٧.