

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

دارالتكافل (ش.م.ع.)

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)
٢٣-٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

دارالتكافل (ش.م.ع.)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

### مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لدارالتكافل (ش.م.ع.) - دبي، الإمارات العربية المتحدة وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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 جوهرياً 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 نبيدي 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)

سنتيا كوربي

رقم القيد ٩٩٥

١٢ أغسطس ٢٠١٨

دبي

الإمارات العربية المتحدة

دارالتكافل (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
درهم	درهم		
مدقق	غير مدقق		
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٣٤٥,٠٦٧	٩,١٧٥,٤٩١	١-٤	استثمارات متاحة للبيع
٥,١٤٦,٠٥٥	٥,٠٨٨,١٢٨	٢-٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٨٥٠,٤٢٠	٢,٠١٠,٤١٠	٣-٤	محتفظ بها للاستحقاق
-	٢٢,٤٧٣,٣٩٢		استثمارات عقارية
١٧,٢٠٥,٩٩٣	١٣,٩٩٩,٣٥٩		تكاليف بوالص مؤجلة
			موجودات عقود إعادة التكافل:
٦٥,١٣١,٨٩٠	٥٨,٩٠٢,٩٦٣	٥	مساهمات غير مكتسبة
٣٣,٢٥٧,٧٠٩	٣١,٦٦٥,٦٠٨	٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٤,٩٦٨,٩٠٢	٢٢,٩١٠,١٢٨	٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
-	٣٧٣,٠٧٣	٥	احتياطي العجز في المساهمات
٢٠,٩٢٥,٦١٧	-		المطلوب من مساهمين
١٤٠,٨٧٨,٨٦٨	١٤١,٠٠١,٩٥١		ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى
٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٠٠٠,٠٠٠		ودائع وكالة
١٣,٦٦٨,٥٦٢	١٤,٠٨٨,٣٤٩	٦	النقد وما يعادله
<u>٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣</u>	<u>٣٨٢,٦٨٨,٨٥٢</u>		<b>مجموع موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
١٣,١٣٨,٨٦٤	١٣,٤٠٠,٣٩٨		ممتلكات ومعدات
٤٢٥,٩١٤	٤٢٧,٥٨٣		موجودات غير ملموسة
٥٠,٨٣٩,٣٩٠	٢٨,٣٦٥,٩٩٨		استثمارات عقارية
١٨,٧٤٣,٨٥٢	١٤,٨٦٢,٠٩٠	١-٤	استثمارات متاحة للبيع
١٨,٠٠٧,٠٦٣	١١,٨٨٩,٨٩٢	٢-٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٦٧٥,٠٠٠	١٠,٥٢٠,٠١٠	٣-٤	محتفظ بها للاستحقاق
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة مقيدة
٢٦,٧٦٥,٣٦٣	٢٢,٠١١,٢٠٠		ودائع وكالة
-	٥,٠٩٢,١٤٦	١١	مطلوب من المشاركين
٧,٢٥٢,٤٠٢	٨,٩٩٠,٥٣٣		مصاريق مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤,٤٣٧,١١٢	٨,٩٠٧,٢١١	٦	النقد وما يعادله
<u>١٤٩,٢٨٤,٩٦٠</u>	<u>١٣٠,٤٦٧,٠٦١</u>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<u>٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣</u>	<u>٥١٣,١٥٥,٩١٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاحات	
درهم مدقق	درهم غير مدقق		
٢,٤٣٤,٥٤٩	٣,٢٠٢,٠٥٥		مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات التكافل
			خصومات مؤجلة
			مطلوبات عقود التكافل:
١٥٧,٧٨٥,٥٢٢	١٤٢,٤٣٨,٢٥٤	٥	مساهمات غير مكتسبة
٦٣,٤٢١,٨٦١	٥٧,٧٢٩,٤٢١	٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٥٣,٣٣٣,٧٣٩	٤٣,٢٣٦,١٥٤	٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٥٩٢,٩٨٩	١,٦٧١,٢٧١	٥	مصاريق تسوية خسارة غير المخصصة
٣٩٥,٢١٣	٥٨٣,٩٥٦	٥	احتياطي العجز في المساهمات
١٢٧,٤٩٦,٦٠٠	١٢٨,٨١٦,٩٨٩		ذمم تكافل دائنة
-	٥,٠٩٢,١٤٦	١١	مطلوب إلى المساهمين
٤٠٦,٤٦٠,٤٧٣	٣٨٢,٧٧٠,٢٤٦		مجموع مطلوبات عمليات التكافل
			عجز عمليات التكافل
(٩٢,٤٢٧,١٦٦)	(٩٢,٠٨٩,٥٣٥)		قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين
٩٢,٤٢٧,١٦٦	٩٢,٠٨٩,٥٣٥		ي طرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
(٨١,٣٩٠)	(٨١,٣٩٠)		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
(٨١,٣٩٠)	(٨١,٣٩٠)		مجموع العجز من عمليات التكافل
٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣	٣٨٢,٦٨٨,٨٥٦		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١٢,٢٦٧,١٤١	٩,٦٩٧,١٣٠		مطلوبات أخرى
٢٠,٩٢٥,٦١٧	-		مطلوب إلى مشاركين
٣٣,١٩٢,٧٥٨	٩,٦٩٧,١٣٠		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
٢,٠٥٦,٠٢٣	٢,٠٥٦,٠٢٣		احتياطي قانوني
(٣٥,٩٧٩,٢٨٤)	(٣٠,٨٧١,٢٤٠)		خسائر متراكمة
١٥,٤٦٣	(٤١٤,٨٥٦)		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
١١٦,٠٩٢,٢٠٢	١٢٠,٧٦٩,٩٢٧		مجموع حقوق المساهمين
١٤٩,٢٨٤,٩٦٠	١٣٠,٤٦٧,٠٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣	٥١٣,١٥٥,٩١٣		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين



صالح الهاشمي  
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



عبد السلام علي  
رئيس الدائرة المالية

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد إلى المشاركين
				إيرادات التكافل
٢٢١,٨٨٦,٩٢٦	١٥٥,٦٠٥,١٦٦	١٢٣,٢٩٢,٦٢٤	٨٥,١٣٣,٩١٨	إجمالي المساهمات المكتتبة
(٩٧,٦٢٣)	(٨١,٨١٠)	-	(٧٩,٩٠٨)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٠٩,٠٥٤,٣٢٨)	(٦٨,٠٠٦,٧٤٣)	(٦٠,٠٠١,٥٥٨)	(٣٨,٩٤٧,٤٩٨)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١١٢,٧٣٤,٩٧٥	٨٧,٥١٦,٦١٣	٦٣,٢٩١,٠٦٦	٤٦,١٠٦,٥١٢	صافي مساهمات التكافل
(٢٤,٩٣٦,٠٩٧)	٩,١١٨,٣٤١	(١٦,٦٣١,٥٧٢)	(١٣١,٠٦٧)	صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٨٧,٧٩٨,٨٧٨	٩٦,٦٣٤,٩٥٤	٤٦,٦٥٩,٤٩٤	٤٥,٩٧٥,٤٤٥	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٤,٢٥٦,١٩٧	٣,١٠٧,٠٠٨	١,٧٩٤,٤٤٠	١,٦٤٤,٧٠١	خصم مكتسب
٦١٦,٥٦٣	٣٧,٧١٩	٢٦٤,٦٧٣	١٦,٢٦٧	رسوم بوالص
٩٢,٦٧١,٦٣٨	٩٩,٧٧٩,٦٨١	٤٨,٧١٨,٦٠٧	٤٧,٦٣٦,٤١٣	مجموع إيرادات التكافل
				مصاريف التكافل
(١٤١,٨٧٤,٩٣٨)	(١٢٥,١٣٥,٢٣١)	(٧٩,٢٧٥,٧٠٣)	(٦٠,٢١٣,٧٨٢)	مجموع المطالبات المدفوعة
٧٣,٠٧٤,٢٢٥	٧٠,٦١٣,٩٠٢	٣٦,٧٥٨,٥٤٠	٣٣,٤٠٩,٧٢٨	حصة إعادة التكافل المدفوعة من الأعمال المتنازل عنها
(٦٨,٨٠٠,٧١٣)	(٥٤,٥٢١,٣٢٩)	(٤٢,٥١٧,١٦٣)	(٢٦,٨٠٤,٠٥٤)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
٣٧,٦١٦,٩٤٩	٥,٦٩٢,٤٤٠	٣٢,٤٣٥,٩٩٠	٣,٦٦٢,٠١٩	التغير في مخصص للمطالبات غير المسددة
(١٤,٦٧٨,٩٩٣)	(١,٥٩٢,١٠١)	(١٢,٢٧٧,١٠٩)	(٢١٤,٠٣٩)	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة
(٥,٠٤٠,١٩٨)	(١,٩٦١,١٨٩)	(٤,٤٨٢,٣٩٥)	(٨٧٦,٣٧١)	التغير في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
(١١٥,٧٨٦)	(٧٨,٢٨٢)	(٤٣,٢٦٢)	(١٠٦,٧٢٤)	التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
(٣٥٧,٢٠٦)	١٨٤,٣٣٠	١٣٣,٤٥٨	(٢١٠,٨٨٣)	التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات
(٥١,٣٧٥,٩٤٧)	(٥٢,٢٧٦,١٣١)	(٢٦,٧٥٠,٤٨١)	(٢٤,٥٥٠,٠٥٢)	صافي المطالبات المكتسبة
(١,٢٥٦,٦٦٨)	(١,٢٣٧,٠٨٩)	(٧٢٢,٠٦٣)	(٦١٧,٢٨٩)	فائض الخسارة من مساهمات التكافل
٤٠,٠٣٩,٠٢٣	٤٦,٢٦٦,٤٦١	٢١,٢٤٦,٠٦٣	٢٢,٤٦٩,٠٧٢	مجموع إيرادات التكافل
(٥٢,٣٠١,٤٧٢)	(٤٦,٦٨١,٥٤٨)	(٢٨,٣٨٧,٧٩٧)	(٢٨,٩٣٠,٣٥٣)	رسوم الوكالة
(٨,٧٤٨)	(٨٠٢,١١٥)	(٨,٧٤٨)	(٤٨٩,٨٧٢)	رسوم المضارب
-	-	-	-	تكاليف الاستحواذ على بوالص
-	-	٤٢٣,١٠٠	-	عكس اكتتاب آخر
-	-	٣٦١,٥٠٥	-	مصاريف معكوسة من المشاركين
٨١٥,١٣٧	١,٥٥٤,٨٣٣	٣٢٦,٥٤٨	٩٤٤,٥٣٩	استثمارات وإيرادات أخرى
(١١,٤٥٦,٠٦٠)	٣٣٧,٦٣١	(٦,٠٣٩,٣٢٩)	(٦,٠٠٦,٦١٤)	صافي الدخل / (الخسارة) من عمليات التكافل للفترة

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد إلى المساهمين
				الإيرادات
٥٢,٣٠١,٤٧٢	٤٦,٦٨١,٥٤٨	٢٨,٣٨٧,٧٩٧	٢٨,٩٣٠,٣٥٣	أتعاب وكالة من المشاركين
٨,٧٤٨	٨٠٢,١١٥	٨,٧٤٨	٤٨٩,٨٧٢	رسوم المضارب
١,٢١٩,٢٠٧	(٧٣٥,٧١٢)	٥٧٧,٠٧٥	(٧,٠٢٢)	(خسائر) / إيرادات الاستثمارات
<u>٥٣,٥٢٩,٤٢٧</u>	<u>٤٦,٧٤٧,٩٥١</u>	<u>٢٨,٩٧٣,٦٢٠</u>	<u>٢٩,٤١٣,٢٠٣</u>	
				المصاريف
(١٨,٤٧٨,٤٤١)	(٢٠,٦٢٣,٥٧٥)	(١٠,٣٧١,٨٠٩)	(١١,٥٠٥,٤٤٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٩,٢١٩,٢٠٥)	(٢٠,٦٦٣,٨٢١)	(١٠,٤٨٨,٤٤٨)	(٩,٤٨٥,٣٥٣)	تكلفة الاستحواذ على البوالص
(٩٥٦,٩٦٢)	(٦٩٠,١٤٢)	(٩٥٦,٩٦٢)	(٣٧٦,٠٦١)	مصاريف اكتتاب أخرى
<u>(٣٨,٦٥٤,٦٠٨)</u>	<u>(٤١,٩٧٧,٥٣٨)</u>	<u>(٢١,٨١٧,٢١٩)</u>	<u>(٢١,٣٦٦,٨٥٨)</u>	
١٤,٨٧٤,٨١٩	٤,٧٧٠,٤١٣	٧,١٥٦,٤٠١	٨,٠٤٦,٣٤٥	الربح للفترة قبل القرض الحسن
(١١,٤٥٦,٠٦٠)	٣٣٧,٦٣١	(٦,٠٣٩,٣٢٩)	(٦,٠٠٦,٦١٤)	(مخصص) / عكس مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين
<u>٣,٤١٨,٧٥٩</u>	<u>٥,١٠٨,٠٤٤</u>	<u>١,١١٧,٠٧٢</u>	<u>٢,٠٣٩,٧٣١</u>	الربح للفترة العائد إلى المساهمين
<u>٠,٠٣٠</u>	<u>٠,٠٣٤</u>	<u>٠,٠١٠</u>	<u>٠,٠١٤</u>	الأرباح للسهم (إيضاح ٩)

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

دارالتكافل (ش.م.ع.)  
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
(١١,٤٥٦,٠٦٠)	٣٣٧,٦٣١	(٦,٨٢٣,٩٣٤)	(٦,٠٠٦,٦١٤)
العائد إلى المشاركين (الخسارة) / الدخل للفترة الدخل الشامل الأخر			
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة			
(٤١,٦٠٦)	-	(١,٧٢٤)	١٢,١٣٨
(٤١,٦٠٦)	-	(١,٧٢٤)	١٢,١٣٨
(١١,٤٩٧,٦٦٦)	٣٣٧,٦٣١	(٦,٨٢٥,٦٥٨)	(٥,٩٩٤,٤٧٦)
مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة العائد إلى المشاركين			
عائد إلى المشاركين الربح للفترة			
٣,٤١٨,٧٥٩	٥,١٠٨,٠٤٤	١,١١٧,٠٧٢	٢,٠٣٩,٧٣١
الدخل الشامل الأخر			
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة			
٢٢٦,١٠٦	(٤٣٠,٣١٩)	٩٢,٧٨٨	(١٥٨,٣٨٩)
٢٢٦,١٠٦	(٤٣٠,٣١٩)	٩٢,٧٨٨	(١٥٨,٣٨٩)
٣,٦٤٤,٨٦٥	٤,٦٧٧,٧٢٥	١,٢٠٩,٨٦٠	١,٨٨١,٣٤٢
مجمع الدخل الشامل للفترة العائدة إلى المساهمين			

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



بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

المجموع	احتياطي استثمارات	مناحة البيع	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٥,٧٧٧,٢٦٠	(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 الآخر 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	(٤٦,٦٨٠,٤٣٢)	١,٠٤٢,٧٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)
١١٦,٠٩٢,٢٠٢	١٥,٤٦٣	(٣٥,٩٧٩,٧٦٩)	٢,٠٥٦,٠٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
٥,١٠٨,٠٤٤	-	٥,١٠٨,٠٤٤	-	-	الربح للفترة
(٤٣٠,٣١٩)	(٤٣٠,٣١٩)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٤,٦٧٧,٧٢٥	(٤٣٠,٣١٩)	٥,١٠٨,٠٤٤	-	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
١٢,٠٧٦٩,٩٢٧	(٤١٤,٨٥٦)	(٣٠,٨٧١,٧٤٠)	٢,٠٥٦,٠٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

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

## بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٣,٤١٨,٧٥٩	٥,١٠٨,٠٤٤
٩٠٥,١٨٨	١,٠٠١,١٤٢
١٤٤,٧١١	١٠٧,٨٥٢
١,٢٤٤,٨٤٦	٢,٤٦٤,٦١١
(٢٦٩,٨٠٣)	(١٢١,٥٠٤)
(٧٨١,٨٠٩)	(١,٤٦٥,٢٧٦)
(١,٣٦١,٠٥٣)	(٩١٤,٧٨١)
(٣٤١,٨٠٥)	(٥٤٩,٣٣٠)
٧٠٩,٤٣٤	١,٠٢٩,٠٦٣
٢٤٩,١٨٦	٣٤٧,٣٨٦
٣,٩١٧,٦٥٤	٧,٠٠٧,٢٠٧
(٨,٠١٦,٣٣٩)	(١,١٥٢,١٤٦)
(٢٩,٣٦٧,٨٧٢)	١٩,٥٠٦,٧٢٩
(٢,٥٠٣,٩٤٨)	(١,٧٣٨,١٣١)
٣٦,٨٧٩,٢٠٤	(٣٠,٨٧٠,٢٦٨)
٢٠,٣٣٣,٠٩٥	١,٣٢٠,٣٨٩
(١,٢٠٩,٥٥٢)	(٢,٨٣٩,١٠٧)
(٥,٣٠١,٢٣٥)	٣,٢٠٦,٦٣٤
(٥٠٨,٦٣٥)	٧٦٧,٥٠٦
١٤,٢٢٢,٣٧٢	(٤,٧٩١,١٨٧)
(٤٣,٥٠٢)	(٧٨,٢٩٠)
١٤,١٧٨,٨٧٠	(٤,٨٦٩,٤٧٧)
(٧٨٩,٢٠٤)	(١,٢٦٢,٦٧٦)
(٢٩,٣٤٠)	(١٠٩,٥٢١)
(١٧,٠٤٦,٥١١)	(٧,٢٥٨,٥٠٢)
٩٠٧,٥٠٣	٥,٧٠٦,٥١٢
٧٨١,٨٠٩	١,٤٦٥,٢٧٦
١,٣٦١,٠٥٣	٩١٤,٧٨١
٣٤١,٨٠٥	٥٤٩,٣٣٠
(٧٨,٠٠٠,٠٠٠)	٩,٧٥٤,١٦٣
(٩٢,٤٧٢,٨٨٥)	٩,٧٥٩,٣٦٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٢٨,٢٩٤,٠١٥)	٤,٨٨٩,٨٨٦
٤٠,٢٧٥,٩٤٥	١٨,١٠٥,٦٧٤
١١,٩٨١,٩٣٠	٢٢,٩٩٥,٥٦٠

## التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات:

إستهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

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

ربح محقق من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إيرادات من ودائع الوكالة

إيرادات الإيجار

إيرادات من استثمارات الصكوك

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

## التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

الزيادة في ذمم تكافل مدينة وأخرى

النقص / (الزيادة) في موجودات إعادة التكافل

الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

النقص / (الزيادة) في مطلوبات عقود التكافل

الزيادة في ذمم تكافل دائنة

النقص في مطلوبات أخرى

النقص / (الزيادة) في تكلفة بوالص مؤجلة

الزيادة / (النقص) في خصومات مؤجلة

النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات

تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوع

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية

## التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

إضافة استثمارات في أوراق مالية

عائدات من بيع استثمارات في أوراق مالية

إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة

إيرادات الإيجار المقبوضة

إيرادات مقبوضة من صكوك

النقص / (الزيادة) في ودائع الوكالة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات الاستثمارية

## التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

إصدار رأس المال

صافي النقد الناتج من العمليات التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

## 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 ٢٠١٨ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
ورشة أارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	١٠٠%	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	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 البيانات المالية الموحدة

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ وذلك باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *معالجة الأمور الناتجة من تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩* ومعيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للجهات التي تصدر العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، وهذين الخيارين هما: الإعفاء المؤقت والنهج المركب. ويتيح الإعفاء المؤقت للمنشآت المؤهلة إرجاء تاريخ تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١ والاستمرار في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على الموجودات والمطلوبات المالية. يجوز للمنشأة تطبيق الإعفاء المؤقت بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إذا: (١) لم تكن قد اعتمدت سابقاً أي إصدار من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، بخلاف متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المعينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. و (٢) ترتبط أنشطتها في الغالب مع التأمين في تاريخ إعداد التقارير السنوية التي تسبق ١ أبريل ٢٠١٦ مباشرة. ويتيح النهج المركب للمنشأة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من أجل إعادة تصنيف بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر مبلغ ينتج من الربح أو الخسارة في نهاية فترة التقرير لبعض الموجودات المالية المحددة بحيث يكون هو نفس المبلغ الذي قد ينتج إذا كانت المنشأة قد اعتمدت المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على تلك الموجودات المالية المحددة. ويمكن للمنشأة تطبيق الإعفاء المؤقت في ظل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعدها. ويجوز للمنشأة بدء تطبيق النهج المركب عند تطبيقها للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

لم تكن المجموعة قد طبقت مبكراً أي من إصدارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فضلاً عن أن أنشطة المجموعة ترتبط في الغالب بالتأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ومن ثم فإن المجموعة قد اختارت الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وأرجأت تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- 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 (٢٠١١).
- 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؛
  - اعتراف المنشأة بأي 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.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد تغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤، وقد أسس نظاماً شاملاً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات ورقم ١١ عقود الإنشاءات وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل بها. ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على أنه يتعين على المنشأة قيد إيراداتها لتحديد تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك السلع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة طريقة لقيد الإيرادات قوامها خمس خطوات هي:
  - الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
  - الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
  - الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
  - الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
  - الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها.
- وتقوم المنشأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في حال (أو متى) تم استيفاء أداء الالتزام، أي عندما تُحول السلع أو الخدمات التي تنطوي على تنفيذ التزام معين إلى العميل. لقد شهد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية مزيداً من الإرشادات المستقبلية للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، فيتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ القيام بإفصاحات موسعة.
- توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد تنفيذ الالتزامات واعتبارات الموكل ضد الوكيل والترخيص) وتقدم تلك التعديلات بعض الإعفاءات الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تمة)

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

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

### سارية للفترات السنوية

#### التي تبدأ في أو بعد

#### المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠١٩ التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣/ندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١/الترتيبات التعاقدية المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢/ضرائب الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣/تكاليف الاقتراض.

١ يناير ٢٠١٩ تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣/الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. وبأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجر تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك أو مالم تكن قيمة الأصل المعني تقل عن ذلك. وفي ظل هذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السلبي، بحيث تعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في المشاريع الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية على أي منشأة تقوم على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءاً من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منح عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

أرجئ تاريخ السريان لأجل

غير مسعى. ولا يزال

التطبيق مسموحاً به

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١). وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لفترات سنوية تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ فضلاً عن أرقام المقارنة المطلوبة. ويشترط للسماح بالتطبيق المسبق للمعيار أن تعتمد المنشأة كذلك المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٥ في أو قبل التاريخ الأول الذي تعتمد فيه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. ويتعين التطبيق بأثر رجعي إلا أنه في حال لم التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين عملياً، ففي هذه الحالة يقتضي الأمر من المنشأة اختيار إما طريقة مستقبلية معدلة أو طريقة القيمة العادلة.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة للمجموعة عندما يسري العمل بها، كما وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها، وذلك باستثناء المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٧. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول حول الآثار المحتملة التي سيسفر عنها تطبيق هذه المعايير نظراً لأن المجموعة بصدد إجراء مراجعة تفصيلية بشأنها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

#### ١-٣ 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 بوجه خاص بالمادة (١) من الفقرة (٧) والملحق (١) بشأن عرض البيانات المالية والإفصاحات وكذلك إفصاح احتساب هامش الملاءة إضافة إلى الالتزام بمتطلبات هامش الملاءة.

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

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

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 ٢٠١٧.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج أعمال المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مؤشرًا دقيقًا لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تتوافق أهداف وسياسات المجموعة فيما يتعلق بالتأمين وإدارة المخاطر المالية مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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 ٢٠١٧ بحسب متطلبات 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 وشركتها التابعة كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة لنفس فترة إعداد التقرير للمجموعة 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 ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ممتلكات ومعدّات (تتمة)

يتم شطب بند الموجودات الثابتة عن الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. إن أي ربح أو خسارة نتيجة شطب الأصل (محتسبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل) تثبت في بيان الدخل في السنة التي تم خلالها شطب الأصل. إن المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أم المصاريف اللاحقة الأخرى أو تكاليف التفتيش الرئيسية فيتم رسملتها عند حدوثها وإذا كان من المرجح بأن المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الإيرادات عند حدوث المصاريف.

استثمارات عقارية

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

الموجودات المالية

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

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (عدا الودائع المرهونة) التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
  - تمثل جزءاً 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 تُصنّف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي في حال أن:
- 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 تُدار أو يُقيم 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: الأدوات المالية: الاعتراف والقياس للعقد الموحد الكامل (الموجودات أو المطلوبات) بأن يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الموجودات المالية (تتمة)

*الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (تتمة)*

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.

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

#### *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 المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

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

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التكافل المدينة، لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي بل يتم اختبارها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة ذمم التكافل المدينة بالخبرة السابقة 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 مخصصاً 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.

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 إحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الأرباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما لو أنه 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

## ٤- استثمارات في أوراق مالية

## ٤-١ استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
درهم	درهم
مدقق	غير مدقق
٢,٢٨٥,٣١٤	٥,٦٢٦,١٤٠
٦,١٣٤,٢٤٨	٤,٢٥٩,٧٢٧
٤,٤٦١,٤٢٩	٧,٧٦٦,٢٥١
٦,٢٠٧,٩٢٨	٦,٣٨٥,٤٦٣
<u>١٩,٠٨٨,٩١٩</u>	<u>٢٤,٠٣٧,٥٨١</u>
٣٤٥,٠٦٧	٩,١٧٥,٤٩١
١٨,٧٤٣,٨٥٢	١٤,٨٦٢,٠٩٠
<u>١٩,٠٨٨,٩١٩</u>	<u>٢٤,٠٣٧,٥٨١</u>

أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

العائد إلى:

المشاركين

المساهمين

تم قيد الاستثمارات المتاحة للبيع البالغ قيمتها العادلة ٥,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥,٣ 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 ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
درهم	درهم
مدقق	غير مدقق
١٢,٢٤٤,٠٥٥	٩,٨٠٢,٠٤٣
١٠,٩٠٩,٠٦٣	٧,١٧٥,٩٧٧
<u>٢٣,١٥٣,١١٨</u>	<u>١٦,٩٧٨,٠٢٠</u>
٥,١٤٦,٠٥٥	٥,٠٨٨,١٢٨
١٨,٠٠٧,٠٦٣	١١,٨٨٩,٨٩٢
<u>٢٣,١٥٣,١١٨</u>	<u>١٦,٩٧٨,٠٢٠</u>

أدوات مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
صناديق مشتركة وصناديق أخرى

العائد إلى:

المشاركين

المساهمين

تم قيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة البالغ قيمتها العادلة صفر درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٤- استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

٣-٤ محتفظ بها للاستحقاق

تتضمن الموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
درهم	درهم	
غير مدقق	مدقق	
٢,٠١٠,٤١٠	٣,٧٧١,٥٧٩	سندات دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٨٤٥,٠١٠	٥,٠٧٨,٨٤١	سندات دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	سندات دين غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢,٥٣٠,٤٢٠	١٢,٥٢٥,٤٢٠	
٢,٠١٠,٤١٠	٨,٨٥٠,٤٢٠	العائد إلى:
١٠,٥٢٠,٠١٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	المشاركين
١٢,٥٣٠,٤٢٠	١٢,٥٢٥,٤٢٠	المساهمين

٤-٤ التعرض مع أبراج القابضة

لم يكن لدى المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ أية تعرضات مع أبراج القابضة أو مع أي من شركاتها التابعة أو من صناديقها.

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
درهم	درهم	
غير مدقق	مدقق	
١٤٢,٤٣٨,٢٥٤	١٥٧,٧٨٥,٥٢٢	إجمالي
٥٧,٧٢٩,٤٢١	٦٣,٤٢١,٨٦١	مطلوبات عقود التكافل:
٤٣,٢٣٦,١٥٤	٥٣,٣٣٣,٧٣٩	مشاركات غير مكتسبة
١,٦٧١,٢٧١	١,٥٩٢,٩٨٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٥٨٣,٩٥٦	٣٩٥,٢١٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٤٥,٦٥٩,٠٥٦	٢٧٦,٥٢٩,٣٢٤	مصاريف تسوية المطالبات غير المخصصة
		احتياطي عجز المساهمات
		مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي
		مسترد من إعادة التكافل
		موجودات عقود إعادة التكافل:
٥٨,٩٠٢,٩٦٣	٦٥,١٣١,٨٩٠	مشاركات غير مكتسبة
٣١,٦٦٥,٦٠٨	٣٣,٢٥٧,٧٠٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٢,٩١٠,١٢٨	٣٤,٩٦٨,٩٠٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٧٣,٠٧٣	-	احتياطي عجز المساهمات
١١٣,٨٥١,٧٧٢	١٣٣,٣٥٨,٥٠١	مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل
		الصافي
		مشاركات غير مكتسبة
		مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
		مصاريف تسوية المطالبات غير المخصصة
		احتياطي عجز المساهمات
٨٣,٥٣٥,٢٩١	٩٢,٦٥٣,٦٣٢	
٢٦,٠٦٣,٨١٣	٣٠,١٦٤,١٥٢	
٢٠,٣٢٦,٠٢٦	١٨,٣٦٤,٨٣٧	
١,٦٧١,٢٧١	١,٥٩٢,٩٨٩	
٢١٠,٨٨٣	٣٩٥,٢١٣	
١٣١,٨٠٧,٢٨٤	١٤٣,١٧٠,٨٢٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

## ٦- النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	
غير مدقق	مدقق	غير مدقق	نقد في الصندوق
١٤٣,٣٣٥	١٥٧,٩٦٧	٣٥٧,٩٧٠	أرصدة بنكية
			حسابات جارية
١٠,٦١٤,٠٨٣	١٥,٩٣٨,٧٠٥	٢١,٢٩١,١٤٨	حسابات تحت الطلب
١,٢٢٤,٥١٢	٢,٠٠٩,٠٠٢	١,٣٤٦,٤٤٢	
١١,٩٨١,٩٣٠	١٨,١٠٥,٦٧٤	٢٢,٩٩٥,٥٦٠	
			العائد إلى:
٨,٠٣٢,٥٤٨	١٣,٦٦٨,٥٦٢	١٤,٠٨٨,٣٤٩	المشاركين
٣,٩٤٩,٣٨٢	٤,٤٣٧,١١٢	٨,٩٠٧,٢١١	المساهمين
١١,٩٨١,٩٣٠	١٨,١٠٥,٦٧٤	٢٢,٩٩٥,٥٦٠	

## 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 غير العادية 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.

## ٩- الأرباح للسهم الواحد

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	الربح للفترة العائدة للمساهمين (درهم)
٣,٤١٨,٧٥٩	٥,١٠٨,٠٤٤	١,١١٧,٠٧٢	٢,٠٣٩,٧٣١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة في ١ يناير
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	تأثير إصدار حقوق أسهم
١٣,٧٤٤,٥٨٩	-	١٣,٧٤٤,٥٨٩	-	أسهم جديدة مصدرة
١١٣,٧٤٤,٥٨٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٧٤٤,٥٨٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في ٣٠ يونيو
٠,٠٣٠	٠,٠٣٤	٠,٠١٠	٠,٠١٤	الأرباح الأساسية و المخفضة للسهم (درهم)

لم تصدر المجموعة أية أدوات جديدة تؤثر على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها ومن ثم فيساوي الربح المخفض كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ الربح الأساسي للسهم الواحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

## ١٠- الالتزامات والضمانات

## الالتزامات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
درهم	درهم
غير مدقق	مدقق
٨٩٣,١٦٨	٧١٨,٣١٧

تطوير برمجيات

## ضمانات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية قائمة مقابل التزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٤٢٥,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٠٧,٠٢٠ درهم).

## ١١- مطلوب من / إلى المساهم والمشاركين

حولت المجموعة خلال الفترة ١١,٢٤٤,٣٥٨ درهم إلى عملية التكافل ومقاصة رسوم الوكالة المدينة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ما أدى لوجود رصيد مطلوب من المشاركين/ مطلوب إلى المساهمين قيمته ٥,٠٩٢,١٤٦ درهم. ولقد تم إجراء هذه المعاملة خلال الربع الأول نتيجة لفصل الموجودات والمطلوبات للمساهمين وحاملي البوالص وفق متطلبات هيئة التأمين.

## ١٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تبرم المجموعة معاملات، بموجب شروط وأحكام متفق عليها، مع شركات ومنشآت تقع ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسيين بها. ويتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المذكورة إلى حد كبير وفق نفس البنود السائدة في نفس الوقت لمعاملات مقارنة 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
درهم	درهم
غير مدقق	مدقق
٩٧,٢٧٥	٥١٢,٢٢٧
١,٨١٢,٣٨٨	١٦١,٢٢٧

ذمم تكافل مدينة وأخرى

مساهمين رئيسيين

ذمم تكافل دائنة وأخرى

مساهمين رئيسيين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	
				المساهمات المكتسبة
				مساهمين رئيسيين
١,٠٠٢,٤٧٤	١,٨١٩,٨٦٥	٢٩٣,٦٠٧	١٣٣,٣٢٩	أخرى
١,٢٧٧,٢٦١	٦٣٢,٤٨٩	٣٦,٤٨٧	١٥٥,٦٣١	
<u>٢,٢٧٩,٧٣٥</u>	<u>٢,٤٥٢,٣٥٤</u>	<u>٣٣٠,٠٩٤</u>	<u>٢٨٨,٩٦٠</u>	
				مصاريف الإدارة المدفوعة
				مساهمين
١١٢,٥٠٠	١٣٢,٠٠٠	-	٦٦,٠٠٠	

ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	
				منافع قصيرة الأجل
				مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٥٥٨,٠٤٠	٢,٥٨٧,٠٨٠	١,٤٠٤,٩٤٠	١,٤٥٤,٩٠٠	
١٤٨,١٠٣	١٤٨,١٠٣	٨٢,٩٦٤	٧٤,٣٥٧	
<u>٢,٧٠٦,١٤٣</u>	<u>٢,٧٣٥,١٨٣</u>	<u>١,٤٨٧,٩٠٤</u>	<u>١,٥٢٩,٢٥٧</u>	

١٣ - معلومات قطاعية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)  
١٣ - معلومات قطاعية (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع درهم	الاستثمارات درهم	منافع الموظفين درهم	التكاليف العام درهم	
				العائد إلى المشاركين
				إيرادات التكافل
١٥٥,٦٠٥,١٦٦	-	٥,٣٢٧,٤٤٦	١٥٠,٢٧٧,٧٢٠	إجمالي المساهمات المكتتية
(٨١,٨١٠)	-	-	(٨١,٨١٠)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٦٨,٠٠٦,٧٤٣)	-	(٤,٨١٩,٣٦٣)	(٦٣,١٨٧,٣٨٠)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٨٧,٥١٦,٦١٣	-	٥٠٨,٠٨٣	٨٧,٠٠٨,٥٣٠	صافي مساهمات التكافل
٩,١١٨,٣٤١	-	(١٨٧,٦٥٥)	٩,٣٠٥,٩٩٦	صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتتية
٩٦,٦٣٤,٩٥٤	-	٣٢٠,٤٢٨	٩٦,٣١٤,٥٢٦	صافي مساهمات التكافل المكتتية
٣,١٠٧,٠٠٨	-	-	٣,١٠٧,٠٠٨	خصم مكتتب
٣٧,٧١٩	-	-	٣٧,٧١٩	رسوم بوالص
٩٩,٧٧٩,٦٨١	-	٣٢٠,٤٢٨	٩٩,٤٥٩,٢٥٣	مجموع إيرادات التكافل
				مصاريف التكافل
(١٢٥,١٣٥,٢٣١)	-	(٤,١٨٨,٤٨٦)	(١٢٠,٩٤٦,٧٤٥)	مجموع المطالبات المدفوعة
٧٠,٦١٣,٩٠٢	-	٤,٠٣٠,٤٩٤	٦٦,٥٨٣,٤٠٨	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٥٤,٥٢١,٣٢٩)	-	(١٥٧,٩٩٢)	(٥٤,٦٧٩,٣٢٧)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
٥,٦٩٢,٤٤٠	-	-	٥,٦٩٢,٤٤٠	مخصص للمطالبات غير المسددة
(١,٥٩٢,١٠١)	-	-	(١,٥٩٢,١٠١)	حصة إعادة التكافل المدفوعة من المطالبات غير المسددة
(١,٩٦١,١٨٩)	-	-	(١,٩٦١,١٨٩)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٧٨,٢٨٢)	-	-	(٧٨,٢٨٢)	التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات
١٨٤,٣٣٠	-	-	١٨٤,٣٣٠	التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
(٥٢,٢٧٦,١٣١)	-	(١٥٧,٩٩٢)	(٥٢,١١٨,١٣٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٢٣٧,٠٨٩)	-	-	(١,٢٣٧,٠٨٩)	فائض الخسارة من مساهمات التكافل
٤٦,٢٦٦,٤٦١	-	١٦٢,٤٣٦	٤٦,١٠٤,٠٢٥	مجموع إيرادات التكافل
-	٤٦,٦٨١,٥٤٨	(١,٥٩٨,٢٣٣)	(٤٥,٠٨٣,٣١٥)	(رسوم) / إيرادات الوكالة
-	٨٠٢,١١٥	-	(٨٠٢,١١٥)	(رسوم) / إيرادات المضارب
(٢٠,٦٦٣,٨٢١)	(٢٠,٦٦٣,٨٢١)	-	-	تكاليف الاستحواذ على بوالص
(٦٩٠,١٤٢)	(٦٩٠,١٤٢)	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٠,٦٢٣,٥٧٥)	(٢٠,٦٢٣,٥٧٥)	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٨١٩,١٢١	(٧٣٥,٧١٢)	-	١,٥٥٤,٨٣٣	استثمارات وإيرادات / (خسائر) أخرى
٥,١٠٨,٠٤٤	٤,٧٧٠,٤١٣	(١,٤٣٥,٧٩٧)	١,٧٧٣,٤٢٨	الربح / (الخسارة) للفترة



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٣ - معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (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 المدفوعة 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 ٢٠١٨ (تتمة)

١٣ - معلومات قطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

توضح الجداول التالية معلومات أخرى تتعلق بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

التكافل	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	
٣٨٢,٦٨٨,٨٥٢	١٣٠,٤٦٧,٠٦١	٥١٣,١٥٥,٩١٣	مجموع الموجودات
٣٨٢,٧٧٠,٢٤٦	٩,٦٩٧,١٣٠	٣٩٢,٤٦٧,٣٧٦	مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)

التكافل	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	
٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣	١٤٩,٢٨٤,٩٦٠	٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣	مجموع الموجودات
٤٠٦,٤٦٠,٤٧٣	٣٣,١٩٢,٧٥٨	٤٣٩,٦٥٣,٢٣١	مجموع المطلوبات

#### ١٤- النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

#### 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 ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

## ١٥- قياس القيمة العادلة

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:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
استثمارات متاحة للبيع							
أوراق مالية مدرجة	٥,٦٢٦,١٤٠	٢,٢٨٥,٣١٤		المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
سندات دين مدرجة	٤,٢٥٩,٧٢٧	٦,١٣٤,٢٤٨		المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية غير مدرجة	٧,٧٦٦,٢٥١	٤,٤٦١,٤٢٩		المستوى الثالث	طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة تقييم صافي الموجودات	التدفقات النقدية المستقبلية المقدره وصافي قيمة الموجودات	كلما كانت قيمة التدفقات النقدية المخصومة وصافي موجودات الشركة المستثمر فيها مرتفعة، انخفضت القيمة العادلة.
سندات دين غير مدرجة	٦,٣٨٥,٤٦٣	٦,٢٠٧,٩٢٨		المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر							
أوراق مالية مدرجة	٩,٨٠٢,٠٤٣	١٢,٢٤٤,٠٥٥		المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
صناديق مشتركة وصناديق أخرى	٧,١٧٥,٩٧٧	١٠,٩٠٩,٠٦٣		المستوى الثاني	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة

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 ٣).

## القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة غير المقاسة بالقيمة العادلة

القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٢,٠١٠,٤١٠	٣,٧٧١,٥٧٩	١,٩٣٥,٣٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
سندات دين مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	٣,٧٠٥,٤٨٥	٣,٧٧١,٥٧٩	٣,٧٠٥,٤٨٥	٣,٧٧١,٥٧٩
سندات دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٥,٠٢٢,٦٠٥	٥,٠٧٨,٨٤١	٥,٠٢٢,٦٠٥	٥,٠٧٨,٨٤١
سندات دين غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

#### ١٥- قياس القيمة العادلة (تتمة)

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).

#### ١٦- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

#### ١٧- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠١٨.