

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل- إسكانا للتأمين

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨



تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل إلى المساهمين في الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين

مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسنوليتنا على إصدار تقرير حول القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء فحصنا لها.

نطاق الفحص المحدود

لقد تم فحصنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "الفحص المحدود للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال الفحص للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

مسائل أخرى

تم مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل مدقق آخر أبدى رأياً غير متحفظ على تلك القوائم بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٨.

الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يبين لنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



جرائد ثورنتون
فأروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

دبي

التاريخ: ١٠ مايو ٢٠١٨

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	إيضاح	الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
١١٦,٣٧٧	١١٧,١٤٧	٤	نقد و ارصدة لدي المصارف
٢٤,٣٣٢	٣٣,٦٣٢	٥	مدينو التكافل و إعادة التكافل
			أصول عقود إعادة التكافل
٩,٩٢٧	١٦,٨٨٧	٦	مساهمات غير محققة
١٩,٣٦٦	١٨,٦٣٣	٦	مطالبات تم تسجيلها ولم يتم تسويتها
٧,٩٠٨	٧,٥٨٧	٦	مطالبات مستحقة ولم يتم تسجيلها
٤٧٥	٢٣٣	٦	إحتياطي مخاطر مازالت قائمة
٣,٨٥٧	٦,٨٧٢	٦	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
١٠,٤٨٣	١١,٧٥١	٧	مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة
٨,٧٥٠	٦,٨٣٤	٨	أصول مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٧٥٨	١٠,٢٨٦		تكاليف الإستحواذ على وثائق مؤجلة
٢١٢,٢٣٣	٢٢٩,٨٦٢		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
٤,٧٠٦	١٣,٢٧٥	٤	نقد و ارصدة لدي المصارف
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٩	ودائع قانونية
١,١٣٧	٢,٧٢١		أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٥٦,٦٧٤	٦١,٠٥٨	١٠	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
			أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٩٣٩	١,٩٣٩	٨	أصول مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤,٣٠٣	٢٨,٧٨٤	٨	إستثمارات عقارية
٢٧٥,٧٩٦	٢٧٥,٧٩٦	١١	ممتلكات و إمدادات
٥٨١	٥٨٠		إجمالي أصول المساهمين
٣٨٥,١٣٦	٣٩٤,١٥٣		إجمالي الأصول
٥٩٧,٣٦٩	٦٢٤,٠١٥		

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	إيضاح
		التزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
		التزامات عمليات التكافل وصندوق حملة الوثائق
		التزامات عمليات التكافل
٥٦,٤٨٩	٦٧,٨٣٥	١٢
		دانئو التكافل و إعادة التكافل
٩٧,٣٩١	٩٦,٣٨٢	٦
		التزامات عقود التكافل
٣٠,٨٣٠	٣٦,٣٤٤	٦
		مساهمة غير مكتسبة
٤٠,٠٥٦	٣٧,٢٥٨	٦
		إحتياطي المطالبات تحت التسوية
١,٥٥٥	١,٥٥٩	٦
		إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها
٢,٩١٧	٢,٥١٥	٦
		إحتياطي مصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة
٥,٢٩٦	٥,٣٧٨	٦
		إحتياطي مخاطر إضافية مازالت قائمة
١	-	٧
		التزامات أخرى
٥٦,٦٧٤	٦١,٠٥٨	١٠
		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢,١٢٥	٣,٠٤٠	
		مبالغ مستحقة الي مساهمين
٢٩٣,٣٣٤	٣١١,٣٦٩	
		خصومات مؤجلة
		مجموع الإلتزامات عمليات التكافل
		صندوق حملة الوثائق
(٨١,١٠١)	(٨١,٥٠٧)	
		العجز في صندوق حملة الوثائق
٨١,١٠١	٨١,٥٠٧	
		قرض حسن من المساهمين
-	-	
٢٩٣,٣٣٤	٣١١,٣٦٩	
		مجموع صندوق حملة الوثائق
		الإلتزامات و صندوق حملة الوثائق
		حقوق و إلتزامات المساهمين
		التزامات المساهمين
٢,١٩٧	٢,٢٥٥	
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,١١٢	٧,٧٦٤	
		التزامات أخرى
٦٤	٧١	٧
		مبالغ مستحقة الي مساهمين
٩,٣٧٣	١٠,٠٩٠	
		إجمالي إلتزامات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٣
		رأس المال
٦١,٤٨٨	٦١,٤٨٨	١٤
		إحتياطي قانوني
٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٦٤	١٥
		إحتياطي إختياري
(٤٨٤)	(٤٨٤)	
٢٩,٥٩٤	٣٧,٤٨٨	
		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٩٤,٦٦٢	٣٠٢,٥٥٦	
		أرباح مرحلة
٣٠٤,٠٣٥	٣١٢,٦٤٦	
		مجموع حقوق المساهمين
٥٩٧,٣٦٩	٦٢٤,٠١٥	
		إجمالي الإلتزامات و حقوق المساهمين
		إجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

المدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ - ٢٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل المرحلية المختصرة للشركة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	
الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي	المتعلق بحاملي الوثائق
		الدخل من التكافل
٧٤,٩٨٥	٥٣,٢٤٢	إجمالي مساهمات التكافل
(٢٣)	(٤٧)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٦,٥٧٨)	(١٨,٦٨٠)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٥٨,٣٧٤	٣٤,٥١٥	صافي مساهمات التكافل
(٢٨,٧٧٦)	٨,١٣١	صافي المحول إلى المساهمات الغير محققة
٢٩,٥٩٨	٤٢,٦٤٦	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
١,٣٩٢	١,٣٧٧	العمولات المحققة
١٦١	٨	الدخل من رسوم الوثائق وإيرادات أخرى
٣١,١٥١	٤٤,٠٣١	إجمالي الدخل من الإكتتاب
(٣٤,٧١٩)	(٤٣,٠٨٥)	مصرفات التكافل
١٤٨	١٩١	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٧٧٨	١٧,٦٦٧	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٢٢,٧٩٣)	(٢٥,٢٢٧)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٤,٤٨٣)	(٥,٥١٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٧١٤	(٧٣٣)	مخصص مطلوبات عقود التكافل
(٣,٥٢٨)	٢,٤٧٧	حصة إعادة التكافل من المطلوبات المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها
(٢٢٨)	(٤)	الزيادة/ (الإنخفاض) في المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها – الصافي
(٣٠,٣١٨)	(٢٩,٠٠١)	الزيادة في مصرفوات تسوية الخسائر غير المخصصة -الصافي
(٧٣٣)	-	صافي مطلوبات التكافل المتكبدة
(٣١,٠٥١)	(٢٩,٠٠١)	مصرفات تكافل أخرى
١٠٠	١٥,٠٣٠	إجمالي مصرفوات التكافل
		صافي الدخل من التكافل
٢٦٣	٧٤٣	الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٧)
٢٢٦	١٦	إيرادات أخرى
(٢٢,٤٩٦)	(١٥,٩٧٢)	رسوم الوكالة (إيضاح ١٦)
(٧٩)	(٢٢٣)	رسوم المضارب (إيضاح ١٦)
(٢١,٩٨٦)	(٤٠٦)	خسارة للفترة متعلقة بحاملي الوثائق

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	
		المتعلق بالمساهمين
٧,٠٧١	٥,٤٣٥	الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٧)
٧٥	١	إيرادات أخرى
٢٢,٤٩٦	١٥,٩٧٢	رسوم الوكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٦)
٧٩	٢٢٣	تكاليف شراء الوثائق
(٤,٢٦٨)	(٦,٤٤٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥,٣٠٢)	(٦,٨٨٧)	
٢٠,١٥١	٨,٣٠٠	الدخل للفترة قبل القرض الحسن
(٢١,٩٨٦)	(٤٠٦)	المخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
(١,٨٣٥)	٧,٨٩٤	الربح / (الخسارة) للفترة المتعلق بالمساهمين
(٠,٠١١)	٠,٠٥١	نصيب السهم من ربح العام: (درهم إماراتي) الربح الأساسي والمخفف (إيضاح ١٨)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل- أسكاتا للتأمين
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

	الإجمالي ألف درهم إماراتي	أرباح مرحلة ألف درهم إماراتي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات ألف درهم إماراتي	إحتياطي إختياري ألف درهم إماراتي	إحتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	رأس المال ألف درهم إماراتي	
	٣١٥,٧٢٤	٥٠,٨٤٧	(١١٧)	٥٠,٠٦٤	٦٠,٩٤٠	١٥٤,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
	(١,٨٣٥)	(١,٨٣٥)	-	-	-	-	الخسارة للفترة
	(١,٨٣٥)	(١,٨٣٥)	-	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
	٣١٣,٨٩٩	٤٩,٠١٢	(١١٧)	٥٠,٠٦٤	٦٠,٩٤٠	١٥٤,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
	٢٩٤,٦٦٢	٢٩,٥٩٤	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦١,٤٨٨	١٥٤,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
	٧,٨٩٤	٧,٨٩٤	-	-	-	-	الأرباح للفترة
	٧,٨٩٤	٧,٨٩٤	-	-	-	-	إجمالي النخل الشامل للفترة
	٣٠٢,٥٥٦	٣٧,٤٨٨	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦١,٤٨٨	١٥٤,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

تشكل الإصدارك من ١ إلى ٢٥ جزءاً متساوياً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ الف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ الف درهم إماراتي	
(١,٨٣٥)	٧,٨٩٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٥	٥١	الأرباح/ (الخسارة) للفترة
٢١٠	٣٢٥	تعديلات للبنود التالية:
(٦٢٥)	(٢٧٦)	إهلاك الممتلكات والمعدات
(٤,٩٣٩)	(٤,٨٧٣)	خسارة غير محققة على أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٥)	-	ربح محقق على بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		الدخل من الإستثمارات الأخرى
		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٥٣٨)	(٦٢٣)	وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,١٥٦	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٤٤٤)	(٧٣١)	ربح من ودائع الوكالة
١٠٠	٥٨	مخصص التزام مزايا التقاعد
(٩,٠٩١)	٢,٩٨١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
(١٠,١٤٦)	(٥,٦٦٤)	الإنخفاض/ (الزيادة) في أصول عقد إعادة التكافل
(٩,٢٤٤)	(١٠,٤٥٦)	الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
(٢,٠٨٦)	(١,٢٦٨)	الزيادة في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
(٥,٠٤٨)	(٤,٥٩٩)	الزيادة المبالغ المدفوعة مقدماً والنعم المدينة الأخرى
(٣,٧٣١)	٤٧٢	الزيادة في تكاليف شراء الوثائق المؤجلة
٤٦,٤٤٧	١,٣٠٩	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
٦,٦٠٥	١١,٣٤٦	الزيادة في ذمم التكافل وإعادة لتكافل الدائنة
٩٣٩	٩١٥	الزيادة في الحسومات المؤجلة
١٢٢	٧٣٤	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١١)	٦	الزيادة/ (الإنخفاض) في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة
١٤,٧٥٦	(٤,٢٢٤)	النقد (المستخدم في)/ الناتج من التشغيل
(٤٥)	-	التزامات مزايا التقاعد المدفوعة
(١,٠١٥)	-	الزكاة المدفوعة
١٣,٦٩٦	(٤,٢٢٤)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٦)	(٤٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٧,٤١١)	(١٤,٢٨٩)	شراء ممتلكات ومعدات
١٣٦	-	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٧,٥٨٨	٢١,٦٧٤	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٤,٩٣٩	٤,٨٧٣	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٤٤٤	٧٣١	الدخل المستلم من الإيجارات
١,٥٣٨	٦٢٣	ربح مستلم على وديعة الوكالة
(١٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مستلمة
(١٢,٧٨٢)	١٣,٥٦٣	الزيادة في ودائع الوكالة ذات استحقاقات تتجاوز الثلاثة أشهر
٩١٤	٩,٣٣٩	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٥٥,٩٩٥	٢١,٠٨٣	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٥٦,٩٠٩	٣٠,٤٢٢	النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة
		النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

١ النشاط والشكل القانوني

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين ("الشركة") شركة مساهمة عامة وتم تسجيلها في سنة ١٩٩٢ بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم تسجيل ٦. إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو ص. ب ١٩٩٣، دبي - الإمارات العربية المتحدة. قرر المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير إعتيادي المنعقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٤ اعتماد تحويل أعمال الشركة من التأمين الإعتيادي إلى تأمين التكافل. قام مجلس الإدارة بتعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للإشراف على الإلتزام بالشريعة.

بدأت الشركة في إصدار عقود تكافل قصيرة الأجل ابتداءً من ١ فبراير ٢٠١٥ فيما يتعلق بالتكافل على الحياة والتكافل على غير الحياة على سبيل المثال مخاطر حوادث السيارات، والمخاطر البحرية ومخاطر الحريق والمخاطر الطبية والمخاطر العامة (معاً تسمى التكافل العام) وتم تغيير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين. تعمل الشركة فقط في دولة الإمارات العربية المتحدة، من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

٢ معلومات عامة وأساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة هي عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي كذلك العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعلاوة على ذلك، فإن النتائج للفترة المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين

تقوم الشركة بإتخاذ تقديرات وإفتراضات تؤثر على القيم المدرجة للأصول والمطلوبات للسنة المالية خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر وتعتمد على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، ويشمل ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج بشكل جوهري.

تصنيف الإستثمارات

قامت الإدارة بتحديد عند وقت شراء الأسهم المالية ماذا يجب تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. عند تحديد ما إذا أن الإستثمارات في الأوراق المالية هي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، قامت الإدارة بالإخذ بالإعتبار الفئة المفصلة لتحديد مثل هذا التصنيف كما هو محدد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية. إن الإدارة على رضا من تصنيف استثماراتها في الأوراق المالية بشكل مناسب.

التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين

تصنيف الممتلكات

في سياق تصنيف الممتلكات، قامت الإدارة باتخاذ عدة أحكام. توجد حاجة للأحكام لتحديد إذا ما كان أي عقار يصنف كإستثمار عقاري، أو في ممتلكات ومعدات، أو ممتلكات قيد التطوير و/ أو ممتلكات محتفظ بها للبيع. تقوم الإدارة بتحديد الفئة بهدف تمكينها من ممارسة الأحكام بشكل متناسق وفقاً لتعريف الإستثمار العقاري. عند اتخاذ أحكامها، قامت الإدارة بالأخذ بالإعتبار الفئة المفصلة والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠- الإستثمار العقاري، فيما يتعلق بالإستخدام المقصود له للعقار.

المطالبات القائمة والمخصصات الفنية

إن تقدير الإلتزام النهائي الناشئ من المطالبات ضمن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية الحرجة للشركة. توجد مصادر عدم يقين والتي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام الذي ستقوم الشركة في نهاية المطاف بدفعه عن هذه المطالبات. يجب إجراء الافتراضات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المسجلة وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة والغير مسجلة ("IBNR") بنهاية فترة التقارير المالية. يتم تقدير المطلوبات للمطالبات المسجلة والغير مدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المسجلة للشركة وتقديرات الإدارة بناءً على التقييم الإكتواري الداخلي والخارجي، بالأخذ في الإحتساب البيانات السابقة للمطالبات المسجلة ونمط التسوية. تأخذ هذه الطرق في الإحتساب أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بناءً على البيانات السابقة. بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للكفاية ويتم إجراء التغييرات في المخصص.

خسائر الإنخفاض في القيمة على ذمم التكافل المدينة

تقوم الشركة بمراجعة ذمم التكافل المدينة الخاصة بها على أساس دوري لتقييم ما إذا كان يجب إدراج مخصص للإضمحلال في قائمة الدخل. وبشكل خاص، يتطلب إتخاذ القرارات من قبل الإدارة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المتطلبة. تعتمد هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات حول إمكانية التعثر والخسائر المحتملة في حالة التعثر، قيمة الضمان الضمني وتحقيق التكاليف.

وبالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل ذمم التكافل المدينة الجوهرية بشكل فردي، تقوم الشركة كذلك بإجراء مخصص إضمحلال جماعي مقابل ذمم التكافل المدينة، والتي على الرغم من عدم تحديد أنها تتطلب مخصص محدد، ذات مخاطر تعثر عالية أكثر من وقت منحها. تعتمد قيمة المخصص على نمط الخسارة السابق لذمم التكافل المدينة ضمن كل درجة ويتم تعديلها بهدف عكس التغييرات الإقتصادية الحالية.

إختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إجراء إختبار لكفاية الإلتزام بهدف ضمان مطلوبات عقد التكافل. تقوم الشركة باستخدام أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات إدارة المطالبات والإدارة، بالإضافة إلى الدخل من الإستثمارات من الأصول التي تدعم هذه المطلوبات عند تقييم كفاية الإلتزام. يتم تحميل أي عجز مباشرة إلى قائمة الدخل.

تقييم أدوات حقوق الملكية الغير متداولة

يعتمد تقييم إستثمارات أدوات حقوق الملكية الغير متداولة عادةً على أساس المعاملات السوقية الحديثة والقيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة بشكل جوهري، التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات حالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى. في ظل غياب سوق نشط لهذه الإستثمارات أو أي معاملات حديثة قد تقدم دليل للقيمة العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الأدوات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى.

التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين (تابع)

المعطيات والافتراضات والتفنيات المستخدمة لإحتساب خسارة الإئتمان المتوقعة – المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المنهجية

إن المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ذات أكبر التأثيرات الجوهرية والتي تتطلب مستوى عالي من الإحكام، كما تم أخذه بالإعتبار من قبل الشركة عند تحديد تأثير التقييم، هي كما يلي:

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان على أساس نسبي. ويهدف تقييم ما إذا أن مخاطر الإئتمان على الأصل المالي إزدادت بشكل جوهري منذ النشأة، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر التعثر الناشئة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقارير المالية للمخاطر المقابلة للتعثر عند النشأة، بإستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية المستخدمة ضمن إجراءات إدارة المخاطر الحالية للشركة.

إن قياس خسائر الإئتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الإئتمان يجب أن يأخذ في الإعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الاقتصادية. إن تقدير وتطبيق المعومات المستقبلية سيتطلب تقديرات جوهرية.

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متناسق مع تحديد التعثر المستخدم لغايات إدارة الإئتمان الداخلية. لا يعمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على تحديد التعثر، ولكن يتضمن افتراض غير قابل للضحض على حدوث التعثر عندما يتجاوز التعرض فترة استحقاق لمدة ٩٠ يوماً.

عند قياس خسائر الإئتمان المتوقعة، يجب على الشركة الأخذ بالإعتبار أقصى فترة تعاقدية تكون الشركة خلالها معرضة لمخاطر الإئتمان. يجب أخذ كافة الشروط التعاقدية بالإعتبار عند تحديد العمر الإنتاجي المتوقع، ويشمل ذلك خيارات المدفوعات وتمديد وتجديد الخيارات. بالنسبة لبعض تسهيلات الإئتمان المتجددة التي ليس لها استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر الإنتاجي المتوقع بناءً على الفترة التي تكون الشركة خلالها معرضة لمخاطر الإئتمان وعندما لا يتم تخفيف مخاطر الإئتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٤ نقد واردة لدي المصارف

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	
٦٧ ألف درهم إماراتي	١٦ ألف درهم إماراتي	نقدية في الصندوق
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أرصدة بنكية:
٣٠,٣٥٥	٢١,٠٦٧	ودائع وكالة
١٣٠,٤٢٢	١٢١,٠٨٣	حسابات جارية
١١٧,١٤٧	١١٦,٣٧٧	متعلق بما يلي:
١٣,٢٧٢	٤,٧٠٦	حامل الوتائق
١٣٠,٤٢٢	١٢١,٠٨٣	المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٤,٠٥٠	٣٣,٦٧٢
٢,٠٥١	٢,٩٥٠
٢٣١	١٦٦
٢٦,٣٣٢	٣٦,٧٨٨
(٢,٠٠٠)	(٣,١٥٦)
٢٤,٣٣٢	٣٣,٧٨٨

ذمم التكافل المدينة
ذمم مدينة من شركات التكافل
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل

ناقصاً: مخصصات الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٤,٠٥٠	٣٣,٦٧٢
٢,٠٥١	٢,٩٥٠
٤٠	-
٢٦,١٤١	٣٦,٦٢٢
(٢,٠٠٠)	(٣,١٥٦)
٢٤,١٤١	٣٣,٤٦٦

داخل الإمارات العربية المتحدة:

ذمم التكافل المدينة
ذمم مدينة من شركات التكافل
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل

ناقصاً: مخصصات الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٩١	١٦٦

خارج الإمارات العربية المتحدة:

ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٧,٦٦٩	١١,٧٦٦
٦,٢٠٩	١٥,٢٥٩
٧,٠٠٩	٥,٧٧٩
٢,٠٠٣	١,٠٥٦
١,٤٧١	١,١٥٧
١,٧٨٠	١,٦٠٥
٢٦,١٤١	٣٦,٦٢٢

داخل الإمارات العربية المتحدة - مدينو التكافل

أقل من ٣٠ يوماً
٣٠-٩٠ يوماً
٩١-١٨٠ يوماً
١٨١-٢٧٠ يوماً
٢٧١-٣٦٠ يوماً
أكثر من ٣٦٠ يوماً

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
١٤٢	-
-	١٤٢
٢٢	-
-	٢٢
٢٧	٢
١٩١	١٦٦

خارج الإمارات العربية المتحدة - مدينو إعادة التكافل

٣٠-٩٠ يوماً
٩١-١٨٠ يوماً
١٨١-٢٧٠ يوماً
٢٧١-٣٦٠ يوماً
أكثر من ٣٦٠ يوماً

٦ مطلوبات عقد التكافل وأصول عقد إعادة التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي
٩٧,٣٩١	٩٦,٣٨٢
٣٠,٨٣٠	٣٦,٣٤٤
٤٠,٠٥٦	٣٧,٢٥٨
١,٥٥٥	١,٥٥٩
٢,٩١٧	٢,٥١٥
١٧٢,٧٤٩	١٧٤,٠٥٨

الإجمالي

مطلوبات عقد التكافل

مساهمات غير محققة
مطالبات مبلغ عنها لم يتم تسويتها
مطالبات منكبة ولم يتم تسجيلها
إحتياطي مصروفات تعديلات الخسارة الغير مخصصة
إحتياطي مخاطر إضافية غير منتهية
إجمالي مطلوبات عقد التكافل، بالإجمالي

قابل للإسترداد من إعادة التكافل:

٩,٩٢٧	١٦,٨٨٧
١٩,٣٦٦	١٨,٦٣٣
٧,٩٠٨	٧,٥٨٧
٤٧٥	٢٣٣
٣٧,٦٧٦	٤٣,٣٤٠

مساهمات غير مكتسبة
مطالبات لم يتم تسجيلها ولم يتم تسويتها
مطالبات منكبة ولم يتم تسجيلها
إحتياطي مصروفات تعديلات الخسارة الغير مخصصة
إجمالي حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل

صافي:

٨٧,٤٦٤	٧٩,٤٩٥
١,٤٦٤	١٧,٧١١
٣٢,١٤٨	٢٩,٦٧١
١,٥٥٥	١,٥٥٩
٢,٤٤٢	٢,٢٨٢
١٣٥,٠٧٣	١٣٠,٧١٨

مساهمات غير محققة
مطالبات لم يتم تسجيلها ولم يتم تسويتها
مطالبات منكبة ولم يتم تسجيلها
إحتياطي مصروفات تعديلات الخسارة الغير مخصصة
إحتياطي مخاطر إضافية غير منتهية

٧ الطرف ذو علاقة

تدخل الشركة في معاملات مع شركات ومؤسسات تقع ضمن تعريف الطرف ذو علاقة كما هو مشمول ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمؤسسات التي تقع ضمن ملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسيين. تحدد الإدارة أحكام وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تمثل الأطراف ذات العلاقة المدراء وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات المسيطر عليها وذات السيطرة المشتركة أو التي يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبل هؤلاء الأطراف. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

(أ) أرصدة الطرف ذو العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٠,٤٧٨	١١,٧١٣
٥	٣٨
<u>١٠,٤٨٣</u>	<u>١١,٧٥١</u>
٦٥	٧١

المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:
الرضا للوساطة الطبية (ذ.م.م)، دبي
أخرى

المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:
أخرى

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

تتعلق المبالغ المستحقة لأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٦٤	٧١
١	-
<u>٦٥</u>	<u>٧١</u>

المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:
المساهمين
حاملي الوثائق

إن المبالغ القائمة غير مضمونة ويتم تسويتها نقداً. لم يتم منح أو استلام ضمانات. لم يتم إدراج مصروفات في السنة للديون الهالكة أو المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالقيم المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٧ الطرف ذو علاقة (تابع)

ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال الفترة دخلت الشركة في المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٥٤٤	٢٥٧	إجمالي المساهمات المكتتبه للأطراف ذات العلاقة
٦٩٥	٩٩٥	مصروفات الإدارة (صافي)
٧,٢٦٨	٥,٩٧٧	المساهمات المكتتبه من خلال وسيط طرف ذو علاقة
٩٩٧	٧٦٥	تكاليف الاستحواذ على الوثيقة
١٥	٢	المطالبات المدفوعة - صافي
٢	١٢	المطالبات المدفوعة من خلال طرف وسيط طرف ذو علاقة

تم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على شروط متفق عليها مع الإدارة.

ج) تعويضات مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٣٧٢	٣٢٢	مكافآت قصيرة الأجل
٦٨	٦٨	مكافآت طويلة الأجل

٨ الأصول المالية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
١,٩٣٩	١,٩٣٩	أصول مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أوراق مالية غير متداولة في الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٤٢,٥٣٨	٣٥,١٠٣	أصول مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥١٥	٥١٥	أوراق مالية متداولة في الإمارات العربية المتحدة
٤٣,٠٥٣	٣٥,٦١٨	أوراق مالية غير متداولة في الإمارات العربية المتحدة

إن كافة الأصول المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تتعلق بالمساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٨ الأصول المالية الأخرى (تابع)

إن كافة الأصول المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تتعلق بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٤,٣٠٣	٢٨,٧٨٤	المساهمين
٨,٧٥٠	٦,٨٣٤	حاملو الوثائق
٤٣,٠٥٣	٣٥,٦١٨	

إن الحركة في الأصول المالية الأخرى هي كما يلي:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٠,١٠٩	٤٣,٠٥٣	٢,٣٠٦	١,٩٣٩	القيمة العادلة، في بداية الفترة/
٦٢,٣٠٧	١٤,٢٨٩	-	-	المشتري خلال الفترة/ السنة
(٤٧,١٧٢)	(٢١,٣٩٩)	-	-	المباع خلال الفترة/ السنة
(٢,١٩١)	(٣٢٥)	(٣٦٧)	-	التغير في القيمة العادلة
٤٣,٠٥٣	٣٥,٦١٨	١,٩٣٩	١,٩٣٩	القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة

٩ الودائع النظامية

تمثل الودائع النظامية في ودائع الوكالة قيد الرهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.

١٠ المبالغ المستحقة من حاملو الوثائق/ المبالغ المستحقة إلى المساهمين

تتكون الأرصدة من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة إلى المساهمين من حاملو الوثائق بقيمة ٦١,٠٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٦,٧ مليون درهم إماراتي).

١١ إستثمارات عقارية

تتكون الإستثمارات العقارية من أرض ومباني بالإمارات العربية المتحدة.

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١١ إستثمارات عقارية (تابع)

تم تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: المستوى الثالث).

تم تسجيل الاستثمارات العقارية البالغة ٧,١ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧,١ مليون درهم إماراتي) مسجلة باسم الأطراف ذات العلاقة نيابة عن ولمصلحة الشركة.

١٢ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
١٨,٤٩٦	١٤,٢٧٥
١٨,٠٤٨	٢٣,٣٧٠
١٩,٩٤٥	٣٠,١٩٠
٥٦,٤٨٩	٦٧,٨٣٥

ذمم دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
١٨,٤٩٦	١٤,٢٧٥
١٨,٠٤٨	٢٣,٣٧٠
١,٩٣١	٥,٤٢٣
٣٨,٤٥٧	٤٣,٠٦٨

داخل الإمارات العربية المتحدة:
ذمم دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
١٨,٠١٤	٢٤,٧٦٧

خارج الإمارات العربية المتحدة:
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح والصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم: ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٤ الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، قامت الشركة بتكوين إحتياطي نظامي بتخصيص نسبة ١٠% من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع بإستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي النظامي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: لاشيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة.

١٥ الإحتياطي الإختياري

قامت الشركة بتكوين إحتياطي الإختياري من خلال تحويل نسبة ١٠% من أرباح كل سنة وفقاً لأحكام نظام التأسيس التي تتطلب تحويل على الأقل ما نسبة ١٠% من الأرباح السنوية للشركة إلى إحتياطي إختياري إلى أن يتم تعليقه خلال إجتماع الجمعية العمومية بناءً على توصيات أعضاء مجلس الإدارة أو عندما يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠% من رأس مال الشركة المدفوع ويمكن إستخدام هذا الإحتياطي لغايات يتم تحديدها خلال الإجتماع العام بناءً على توصيات أعضاء مجلس الإدارة.

خلال ٢٠١٦، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس وتنص المادة المتعلقة بالإحتياطي الإختياري بإمكانية تكوين إحتياطي لأهداف إختياريّة بناءً على توصيات مجلس الإدارة ولا يمكن إستخدام هذا الإحتياطي بإستثناء في حالة اعتماد الجمعية العمومية، وفقاً للتعديل أعلاه لم يتم إجراء تحويل للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١٦ رسوم الوكالة والمضارب

رسوم الوكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ما قيمته ١٥,٩ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠١٧: ٢٢,٥ مليون درهم إماراتي). يتم إحتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠% من إجمالي مساهمات التكافل. يتم تحميل رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم المضارب

يقوم المساهمون كذلك بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٠% من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم المضارب للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ما قيمته ٠,٢٢٣ درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠١٧: ٠,٠٧٩ مليون درهم إماراتي).

١٧ الدخل من الإستثمارات

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٦٢٥	٢٧٦	ربح على استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢١٢)	(٣٢٥)	خسارة غير محققة على استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٥٣٨	٦٢٣	توزيعات أرباح من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٩٣٩	٤,٨٧٣	الدخل من الإستثمارات العقارية
٤٤٤	٧٣١	الدخل من ودائع الوكالة
٧,٣٣٤	٦,١٧٨	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٧ الدخل من الإستثمارات (تابع)

متعلق بما يلي:

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	
الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي	
٢٦٣	٧٤٣	حاملي الوثائق
٧,٠٧١	٥,٤٣٥	المساهمين
٧,٣٣٤	٦,١٧٨	

١٨ نصيب السهم من الربح

يتم احتساب نصيب السهم من الربح من خلال تقسيم الربح للفترة المتعلق بالمساهمين على عدد الأسهم العادية القائمة كما في نهاية الفترة كما يلي:

فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي	
(١,٨٣٥)	٧,٨٩٤	الربح للفترة المتعلق بالمساهمين (بالألف درهم إماراتي)
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
(٠,٠١١)	٠,٠٥١	الربح/ (الخسارة) الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٧ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

١٩ توزيعات الأرباح

خلال إجتماع الجمعية السنوي المنعقد في ١٠ ابريل ٢٠١٨، اعتمد المساهمين توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣% من رأس المال، أي ٣ فلس إماراتي للسهم والبالغة ٤,٦ مليون درهم إماراتي لسنة ٢٠١٧ (٢٠١٧: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٧% من رأس المال، أي ١٧ فلس إماراتي للسهم والبالغة ٢٦,١٨ مليون درهم إماراتي لسنة ٢٠١٦). كما اعتمد المساهمين مكافآت مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٧ البالغة ٠,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٦: ٤,٢ مليون درهم إماراتي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٠ النقدية وما في حكمها

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١١٦,٩٠٩	١٣٠,٤٢٢
(٦٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
٥٦,٩٠٩	٣٠,٤٢٢

النقد والأرصدة البنكية
ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر

٢١ الإلتزامات والمطلوبات الطارئة

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٠,٣٦١	١٠,٣٦١

خطابات ضمان

٢٢ التحليل القطاعي

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل والاستثمار. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل الشركة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الاستثمار من إدارة الإستثمار والنقد لحساب الشركة الخاص. يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الربح والخسارة والتي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في القوائم المالية المختصرة.

باستثناء رسوم الوكالة والقرض الحسن، لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال الفترة. في حال حدوث أي معاملات أخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس معاملات تجارية حديثة بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. تشمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع هذه التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي يتم عندها استئناؤها عند توحيد القطاعات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٢ التحليل القطاعي (تابع)

إن هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم الشركة بناءً عليه بإعداد التقارير عن معلومات القطاعات الرئيسية. تم عرض معلومات القطاع أدناه:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المتعلق بإجمالي الوثائق ألف درهم إماراتي	المتعلق بالمساهمين ألف درهم إماراتي	المتعلق بإجمالي الوثائق ألف درهم إماراتي	المتعلق بإجمالي الوثائق ألف درهم إماراتي	المتعلق بالمساهمين ألف درهم إماراتي	المتعلق بإجمالي الوثائق ألف درهم إماراتي	
٣١,١٥١	-	٣١,١٥١	٤٤,٠٣١	-	٤٤,٠٣١	إجمالي الدخل من التكافل
(٣١,٠٥١)	-	(٣١,٠٥١)	(٢٩,٠٠١)	-	(٢٩,٠٠١)	إجمالي مصروفات التكافل
						مصروفات الدخل من التكافل
١٠٠	-	١٠٠	١٥,٠٣٠	-	١٥,٠٣٠	
-	٢٢,٤٩٦	(٢٢,٤٩٦)	-	١٥,٩٧٢	(١٥,٩٧٢)	رسوم الوكالة
-	٧٩	(٧٩)	-	٢٢٣	(٢٢٣)	رسوم المضاربة
٢٢٦	-	٢٢٦	١٦	-	١٦	دخل آخر
٢٦٣	-	٢٦٣	٧٤٣	-	٧٤٣	الدخل من الإستثمارات
٥٨٩	٢٢,٥٧٥	(٢١,٩٨٦)	١٥,٧٨٩	١٦,١٩٥	(٤٠٦)	
						الإستثمار
٧,٠٧١	٧,٠٧١	-	٥,٤٣٥	٥,٤٣٥	-	الدخل من الإستثمار
٧٥	٧٥	-	١	١	-	دخل آخر
(٤,٢٦٨)	(٤,٢٦٨)	-	(٦,٤٤٤)	(٦,٤٤٤)	-	تكلفة شراء الوثائق
(٥,٣٠٢)	(٥,٣٠٢)	-	(٦,٨٨٧)	(٦,٨٨٧)	-	مصروفات عمومية وإدارية (الخسارة)/ الربح للفترة
(١,٨٣٥)	٢٠,١٥١	(٢١,٩٨٦)	٧,٨٩٤	٨,٣٠٠	(٤٠٦)	

معلومات أخرى

إجمالي		إستثمارات		تكافل		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥٩٧,٣٦٩	٦٢٤,٠١٥	٣٨٥,١٣٦	٣٩٤,١٥٣	٢١٢,٢٣٣	٢٢٩,٨٦٢	أصول القطاع
٣٠٢,٧٠٧	٣٢١,٤٥٩	٩,٣٧٣	١٠,٠٩٠	٢٩٣,٣٣٤	٣١١,٣٦٩	التزامات القطاع

٢٢ التحليل القطاعي (تابع)

معلومات اخري

إجمالي		إستثمارات		تكافل		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي	مصرفات ادارية
١٦	٤٩	١٦	٤٩	-	-	
٥٥	٥١	٥٥	٥١	-	-	اهلاك

٢٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصول أو دفع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو ، يمكن أن تنشأ الاختلافات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المضمحلة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المضمحلة في القوائم المالية المختصرة تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي المختصر.

يقدم الجدول في الصفحة التالية تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً بعد إدراج القيمة العادلة ، التي يتم تجميعها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول المتماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

الإيضاح	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠١٨				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
(ب) الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*	-	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
(أ) الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	٣٥,١٠٣	-	-	٣٥,١٠٣
(ب) الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة	-	-	٥١٥	٥١٥
صافي القيمة العادلة	٣٥,١٠٣	-	٥١٥	٣٥,٦١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
(ب) الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة	-	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
(أ) الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	٤٢,٥٣٨	-	-	٤٢,٥٣٨
(ب) الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة	-	-	٥١٥	٥١٥
صافي القيمة العادلة	٤٢,٥٣٨	-	٥١٥	٤٣,٠٥٣

(أ) الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة، تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار التداول في تاريخ التقرير (ب) لدى الشركة إستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة تابعة للشركات الثلاث كما في ٣١ مارس ٢٠١٨. تم تقييم هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة بناء على صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تدهور كبير في قيمة هذه الإستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ولذلك فإن استخدام التقدير يعتبر أمر هام.

٢٤ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف مجلس الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتكون من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تؤدي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية دورًا إشرافيًا لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقًا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. وفقًا لإرشادات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يُعتبر مستمدًا من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية، كما هو مفسر من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وتعيين جانباً هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يعقدون العزم على سدادها للأسباب والأنشطة الخيرية المحلية.

٢٥ اعتماد القوائم المالية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٨.