دار التكافل (ش. م. ع.)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

دار التكافل (ش. م. ع.)

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٣-٢
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)	٥-٤
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)	٦
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد	٧
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)	٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة	٢٣-٩

Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، المستوى ٦
إصدار سكاربر
داون تاون دبي
ص.ب. ٤٥٠٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com/middleeast

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لدار التكافل (ش. م. ع.) – دبي، الإمارات العربية المتحدة (يشار إليها مع شركتها التابعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 استنادًا 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 جوهريا من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استنادًا 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.

التأكيد على أمر

نود لفت الانتباه إلى أن المجموعة تكبدت خسارة صافية للفترة قدرها ١,٤ مليون درهم، وأنها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ قد تراكم على المجموعة خسائر بقيمة ٥١ مليون درهم. تقضي المادة رقم ٣٠٢ من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بأنه في حال بلغت خسائر أي شركة مساهمة عامة ما يعادل نصف قيمة رأس مالها، على مجلس الإدارة أن يعقد جمعية عمومية طارئة لاتخاذ قرار بشأن استمرارية الشركة أو حلها. وبناءً على ذلك، فقد وافقت المجموعة في الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦ على زيادة رأس المال بقيمة ٥٠ مليون درهم وكذلك تمكين مجلس الإدارة من الحصول على الموافقات اللازمة من السلطات والهيئات التنظيمية. لا تزال المجموعة لتاريخ استنتاجنا بصدد إصدار رأس المال. إن رأينا غير متحفظ بشأن الأمر أعلاه.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محمد خميس التيح
سجل رقم ٧١٧
١٤ أغسطس ٢٠١٦

السادة أنيس صادق (٥٢١)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد خميس التيح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، سكندم الدجاني (٧٢٦)، رانيا يانسكاريا أشاريا (٧٠١)، سمير معيك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون متقيدون بجدارل مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم غير مدقق	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم مدقق
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
استثمارات في أوراق مالية	٤	٤٧١,٤٢٧	٤٤٠,٣٤٤
تكلفة بوالص مؤجلة		١١,٥١٠,٧١٣	٧,٤٤٢,٠٧٧
موجودات إعادة التكافل	٥	٨٩,٩٦٢,٧٦٤	٥٧,٢٨٦,٧٦٠
ذمم تكافل مدينة وأخرى		١٤٠,٧٣٠,٠٩٢	١١١,٧٤٥,٧٦٧
النقد وما يعادله	٦	٨,٨٥٩,١٩٥	٦,٩٩٦,٩٩٩
مجموع موجودات عمليات التكافل		٢٥١,٥٣٤,١٩١	١٨٣,٩١١,٩٤٧
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات		١٣,٤٣٨,٠١٧	١٤,١٥٩,٦٤٦
موجودات غير ملموسة		٧١٠,٩٠٠	٦٦٦,٣٧١
استثمارات عقارية		٥١,٦١٠,٠٠١	٥١,٦١٠,٠٠١
استثمارات في أوراق مالية	٤	٢١,٠٢٦,١٦٣	١٣,٤٨٨,٣٨٩
وديعة مقيدة	٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة		١٣,٧٥٤,١٦٣	١٣,٦٢٢,٩٥١
المطلوب من المشاركين		٢٩,٦٦٣,٧١٢	٢٠,٦٥٨,١٧٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		١٠,٧١٠,٥٣٧	٣,٦٧٧,٩٢٠
النقد وما يعادله	٦	٥,٦١٦,٤٧٥	١٦,٤٩٦,٩٠٣
مجموع موجودات المساهمين		١٥٢,٥٢٩,٩٦٨	١٤٠,٣٨٠,٣٥٤
مجموع الموجودات		٤٠٤,٠٦٤,١٥٩	٣٢٤,٢٩٢,٣٠١

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تتمة "

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم غير مدقق	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم مدقق
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
خصومات مؤجلة		٦,٧١٠,٢٤٩	٣,٤٠٦,٢١٨
مطلوبات عقود التكافل	٥	٢١٣,٠٥٨,١٥٧	١٦٣,٠٣٠,٠٧١
ذمم تكافل دائنة		٩٩,١٠٨,٤٢٣	٨٠,١١٩,٧٣٣
المطلوب من المساهمين		٢٩,٦٦٣,٧١٢	٢٠,٦٥٨,١٧٣
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		٣٤٨,٥٤٠,٥٤١	٢٦٧,٢١٤,١٩٥
عجز عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين		(٩٦,٩٢١,٤٨٤)	(٨٣,١٨٤,٤٣٧)
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين		٩٦,٩٢١,٤٨٤	٨٣,١٨٤,٤٣٧
احتياطي استثمارات متاحة للبيع		(٨٤,٨٦٨)	(١١٧,٨١٤)
مجموع العجز من عمليات التكافل		(٨٤,٨٦٨)	(١١٧,٨١٤)
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل		٣٤٨,٤٥٥,٦٧٣	٢٦٧,٠٩٦,٣٨١
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى		٦,٤٦٩,٠٤٠	٦,٨٢٠,٧٦٥
مجموع مطلوبات المساهمين		٦,٤٦٩,٠٤٠	٦,٨٢٠,٧٦٥
حقوق المساهمين			
رأس المال	٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٥٤٠,٤٨٣	٥٤٠,٤٨٣
خسائر متراكمة		(٥٠,٩٩١,٤٢٨)	(٤٩,٦١٩,١٤٠)
احتياطي استثمارات متاحة للبيع		(٤٠٩,٦٠٩)	(٥٤٦,١٨٨)
مجموع حقوق المساهمين		٤٩,١٣٩,٤٤٦	٥٠,٣٧٥,١٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٥,٦٠٨,٤٨٦	٥٧,١٩٥,٩٢٠
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		٤٠٤,٠٦٤,١٥٩	٣٢٤,٢٩٢,٣٠١

عبد السلام علي
رئيس الدائرة المالية

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

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 ٢٠١٦

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى المشاركين				
إيرادات الاكتتاب				
إجمالي المشاركات المكتتبة	٨٠,٠٦٠,٧٧٠	٥٠,٩٥٩,٤٦١	١٥٢,٤٠٨,٩٦٥	١١٥,٠٦١,٢٨٣
الحركة في المشاركات غير المكتسبة	(١٨,٦١٨,٩٦٦)	(٢,٢٢٠,٥٨٣)	(٣٧,٦٧٠,٣٤٥)	(٢١,٣٧٢,٣٧٢)
إيرادات مشاركات التكافل	٦١,٤٤١,٨٠٤	٤٨,٧٣٨,٨٧٨	١١٤,٧٣٨,٦٢٠	٩٣,٦٨٨,٩١١
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٣٦,٤٢٦,٥٢٩)	(١٨,٧٥٢,٧٤٥)	(٧١,٦١٧,٦٤٨)	(٤٩,٩٥٨,٠٠٧)
الحركة في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	٨,٠٤٩,٦٠٣	(٣٤٧,٤٤٧)	٢٠,١٦٠,٤٨٣	١٣,١٤٩,٩٤٨
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٢٨,٣٧٦,٩٢٦)	(١٩,١٠٠,١٩٢)	(٥١,٤٥٧,١٦٥)	(٣٦,٨٠٨,٠٥٩)
صافي إيرادات التكافل	٣٣,٠٦٤,٨٧٨	٢٩,٦٣٨,٦٨٦	٦٣,٢٨١,٤٥٥	٥٦,٨٨٠,٨٥٢
رسوم بوالص وأخرى	٢٣٢,٤٦٧	٢٣٧,٠٥٢	٤٧٤,٤٢٢	٤٧٦,٥١٧
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل	٢,٥٣٥,٧١٧	٣,٦٠٩,٧٢٧	٥,٠٠٨,٩٢٠	٦,٧٦٨,٨١٧
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٣٥,٨٣٣,٠٦٢	٣٣,٤٨٥,٤٦٥	٦٨,٧٦٤,٧٩٧	٦٤,١٢٦,١٨٦
مصاريف الاكتتاب				
مطالبات متكبدة	(٤١,٣٣٥,١٨٣)	(٤٤,١٤٣,٣١٠)	(٨٢,٧٤٥,٨٧٨)	(٧٧,١١٥,٣٥١)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٢٢,٠٦٧,٧٣٧	١٨,٨٦٣,٣٣٥	٣٩,٣٩٥,٢٧٦	٣٣,١٤٢,٩٠٨
صافي المطالبات المتكبدة	(١٩,٢٦٧,٤٤٦)	(٢٥,٢٧٩,٩٧٥)	(٤٣,٣٥٠,٦٠٢)	(٤٣,٩٧٢,٤٤٣)
تكلفة الاستحواذ على البوالص	(٦,١٣٩,٢٨٩)	(٤,٩٤٦,٥٨٢)	(١١,٠٤٤,٨٣٥)	(٨,٨٧٦,٠٣٣)
فائض خسارة إعادة التكافل	(٧٢٨,٣٨٣)	(٧٢٥,٣٣٦)	(١,٣٥٣,٠٧٣)	(١,٣٦٥,٥٣٥)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٣٥٩,٩٦٣)	(٢٣٨,٢٤٥)	(٦٧٩,٩٢٥)	(٥٢٤,٨٠٧)
إجمالي مصاريف الاكتتاب	(٢٦,٤٩٥,٠٨١)	(٣١,١٩٠,١٣٨)	(٥٦,٤٢٨,٤٣٥)	(٥٤,٧٣٨,٨١٨)
صافي إيرادات الاكتتاب	٩,٣٣٧,٩٨١	٢,٢٩٥,٣٢٧	١٢,٣٣٦,٣٦٢	٩,٣٨٧,٣٦٨
أتعاب وكالة	(١٤,٥٠٦,٧٤٠)	(١٢,١٤٣,٥٢٠)	(٢٥,٨٩٤,٩١٨)	(٢٢,٩٦٢,٥٠٠)
مصاريف موزعة على المشاركين	(٤٧١,٤٣٦)	(٥٦٣,٦٥٤)	(٥٨١,٢١٠)	(١,١٣٥,٩٩٢)
صافي العجز من عمليات التكافل	(٥,٦٤٠,١٩٥)	(١٠,٤١١,٨٤٧)	(١٤,١٣٩,٧٦٦)	(١٤,٧١١,١٢٤)
إيرادات الاستثمارات وإيرادات أخرى	٤٠١,٥٤٨	٢٨,٥١٧	٤٠٩,٦٠٩	٢١,٠٣٠
رسوم مضاربة	(٦,٨٩٠)	(٢,٨٤٧)	(٦,٨٩٠)	(٢,٨٤٧)
العجز للفترة العائد إلى المشاركين	(٥,٢٤٥,٥٣٧)	(١٠,٣٨٦,١٧٧)	(١٣,٧٣٧,٠٤٧)	(١٤,٦٩٢,٩٤١)

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى المساهمين				
الإيرادات				
أتعاب وكالة من المشاركين	١٤,٥٠٦,٧٤٠	١٢,١٤٣,٥٢٠	٢٥,٨٩٤,٩١٨	٢٢,٩٦٢,٥٠٠
رسوم مضاربة	٦,٨٩٠	٢,٨٤٧	٦,٨٩٠	٢,٨٤٧
إيرادات استثمارات	٩١٢,٩١٣	٢,١٣٥,٩٧٢	١,٨٣٤,٩٧٢	٢,٣٥٥,٨٢٨
	١٥,٤٢٦,٥٤٣	١٤,٢٨٢,٣٣٩	٢٧,٧٣٦,٧٨٠	٢٥,٣٢١,١٧٥
المصاريف				
مصاريف عمومية وإدارية	(٧,٥٧٧,٦٤٢)	(٧,٠٨٩,٧٨٦)	(١٥,٣٧٢,٠٢١)	(١٣,٥٩٥,٩١٩)
الربح للفترة قبل القرض الحسن	٧,٨٤٨,٩٠١	٧,١٩٢,٥٥٣	١٢,٣٦٤,٧٥٩	١١,٧٢٥,٢٥٦
مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين	(٥,٢٤٥,٥٣٧)	(١٠,٣٨٦,١٧٧)	(١٣,٧٣٧,٠٤٧)	(١٤,٦٩٢,٩٤١)
الربح / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين	٢,٦٠٣,٣٦٤	(٣,١٩٣,٦٢٤)	(١,٣٧٢,٢٨٨)	(٢,٩٦٧,٦٨٥)
الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد (إيضاح ٩)	٠,٠٢٦	(٠,٠٣٢)	(٠,٠١٤)	(٠,٠٣)

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

دار التكافل (ش. م. ع.)

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى المشاركين				
الخسائر للفترة	(٥,٢٤٥,٥٣٧)	(١٠,٣٨٦,١٧٧)	(١٣,٧٣٧,٠٤٧)	(١٤,٦٩٢,٩٤١)
الخسائر الشاملة الأخرى				
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر				
الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع	٥,٢٠٢	٩٨,٨٣٨	٣٢,٩٤٦	١٩٠,٧٤١
الدخل الشامل الأخر للفترة	٥,٢٠٢	٩٨,٨٣٨	٣٢,٩٤٦	١٩٠,٧٤١
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين	(٥,٢٤٠,٣٣٥)	(١٠,٢٨٧,٣٣٩)	(١٣,٧٠٤,١٠١)	(١٤,٥٠٢,٢٠٠)
العائد إلى المساهمين				
الربح / (الخسارة) للفترة	٢,٦٠٣,٣٦٤	(٣,١٩٣,٦٢٤)	(١,٣٧٢,٢٨٨)	(٢,٩٦٧,٦٨٥)
الدخل الشامل الآخر				
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر				
الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع	١,٢١٧	١,٠٢٧,٠٩٥	١٣٦,٥٧٩	١,٥٣٥,٧٢٨
تعديل إعادة العرض المتعلق بالموجودات المالية المتاحة للبيع المستبعدة في الفترة	-	(١٨٢,٥٥٨)	-	(١٨٢,٥٥٨)
الدخل الشامل الأخر للفترة	١,٢١٧	٨٤٤,٥٣٧	١٣٦,٥٧٩	١,٣٥٣,١٧٠
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين	٢,٦٠٤,٥٨١	(٢,٣٤٩,٠٨٧)	(١,٢٣٥,٧٠٩)	(١,٦١٤,٥١٥)

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٨٣	(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	(١,٦١٩,١٥٥)	٥٦,٤٤٣,٧٩٨
الخسارة للفترة	-	-	(٢,٩٦٧,٦٨٥)	-	(٢,٩٦٧,٦٨٥)
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	١,٣٥٣,١٧٠	١,٣٥٣,١٧٠
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	(٢,٩٦٧,٦٨٥)	١,٣٥٣,١٧٠	(١,٦١٤,٥١٥)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٨٣	(٤٥,٤٤٥,٢١٥)	(٢٦٥,٩٨٥)	٥٤,٨٢٩,٢٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٨٣	(٤٩,٦١٩,١٤٠)	(٥٤٦,١٨٨)	٥٠,٣٧٥,١٥٥
الخسارة للفترة	-	-	(١,٣٧٢,٢٨٨)	-	(١,٣٧٢,٢٨٨)
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	١٣٦,٥٧٩	١٣٦,٥٧٩
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	(١,٣٧٢,٢٨٨)	١٣٦,٥٧٩	(١,٢٣٥,٧٠٩)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٨٣	(٥٠,٩٩١,٤٢٨)	(٤٠٩,٦٠٩)	٤٩,١٣٩,٤٤٦

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

دار التكافل (ش. م. ع.)
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الخسارة للفترة	(١,٣٧٢,٢٨٨)	(٢,٩٦٧,٦٨٥)
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٩٥٨,٥٨٣	٨٢٩,٦١١
إطفاء موجودات غير ملموسة	١٥١,٨٩١	١٠٢,٨١٩
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠٧,٧٦٩	٦٣,٧١٥
أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع	-	(٩١٩,٣٤٥)
أرباح محققة من بيع موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥٦,١٣٠)	(٥٢,٦٤٨)
إيرادات من ودائع الوكالة	(١٧١,٤٧٨)	(١٠٥,٧٥٠)
إيرادات الإيجار	(١,٦٢٣,١٣١)	(١,٠٢٤,٥١٨)
مخصص للديون المشكوك في تحصيلها	٦٥١,٤٩٩	١١٧,٠٦٠
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٣,٧٣٧,٠٤٧	١٤,٦٩٢,٩٤١
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٧٩,٤١٨	١٩٠,٢١٣
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	١٢,٥٦٣,١٨٠	١٠,٩٢٦,٤١٣
الزيادة في ذمم تكافل مدينة وأخرى	(٢٩,٦٣٥,٨٢٤)	(٣٢,٤٠٤,٦٥٠)
الزيادة في موجودات إعادة التكافل	(٣٢,٦٧٦,٠٠٤)	(١٥,٠٥٢,٩٨٠)
(الزيادة) / النقص في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٧,٠٣٢,٦١٧)	١,٢٥٦,٢٨١
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	٥٠,٠٢٨,٠٨٦	٣٤,٥١٩,٨٤٣
الزيادة في ذمم تكافل دائنة	١٨,٩٨٨,٦٩٠	١٨,٦٢٩,٧٢٠
النقص في مطلوبات أخرى	(٤٠٥,٢٣٠)	(١,٤٠٤,٨٣٠)
الزيادة في تكلفة بوالص مؤجلة	(٤,٠٦٨,٦٣٦)	(١,٤٤٦,٦٣٨)
الزيادة في خصومات مؤجلة	٣,٣٠٤,٠٣١	٢,٣٤٩,٤٩٤
قرض حسن لصندوق المشاركين	(١٣,٧٣٧,٠٤٧)	(١٤,٦٩٢,٩٤١)
النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات	(٢,٦٧١,٣٧١)	٢,٦٧٩,٧١٢
تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوع	(١٢٥,٩١٣)	(١٧,٥٨٦)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية	(٢,٧٩٧,٢٨٤)	٢,٦٦٢,١٢٦
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٣١٠,٤٢٩)	(٤٨٢,٦٨٠)
شراء موجودات غير ملموسة	(١٢٢,٩٤٥)	(١٢٨,٠٨٨)
إضافة استثمارات في أوراق مالية	(٧,٤٥٠,٩٧١)	(١٥,١٩٥,١١٥)
عائدات من بيع استثمارات في أوراق مالية	-	١٢,٨٦٦,٩٧٥
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	١٧١,٤٧٨	١٠٥,٧٥٠
إيرادات الإيجار المقبوضة	١,٦٢٣,١٣١	١,٠٢٤,٥١٨
(الزيادة) / النقص في ودائع الوكالة	(١٣١,٢١٢)	٢,٩٤٤,٩٢٤
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات الاستثمارية	(٦,٢٢٠,٩٤٨)	١,١٣٦,٢٨٤
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	(٩,٠١٨,٢٣٢)	٣,٧٩٨,٤١٠
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	٩,٥٥٩,٠٣٧
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)	١٤,٤٧٥,٦٧٠	١٣,٣٥٧,٤٤٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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 معًا بـ"المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. كان لدى الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
ورشة أرارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

تكبدت المجموعة خسارة صافية للفترة قدرها ١,٤ مليون درهم، وقد تراكم على المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ خسائر بقيمة ٥١ مليون درهم. وتقضي المادة رقم ٣٠٢ من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بأنه في حال بلغت خسائر أي شركة مساهمة عامة ما يعادل نصف قيمة رأس مالها، يعقد مجلس الإدارة جمعية عمومية طارئة لاتخاذ قرار بشأن استمرارية الشركة أو حلها. وبناءً على ذلك، فقد وافقت المجموعة في الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦ على زيادة رأس المال بقيمة ٥٠ مليون درهم وكذلك تمكين مجلس الإدارة من الحصول على الموافقات اللازمة من السلطات والهيئات التنظيمية. لا تزال المجموعة بتاريخ استنتاجنا بصدد إصدار رأس المال.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

قامت المجموعة خلال الفترة الحالية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتي يسري تطبيقها إلزامياً للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعدها. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية والسنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ *الحسابات النظامية المؤجلة*.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات التعاقدية المشتركة* لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ *الموجودات غير الملموسة*، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ *الزراعة*، بشأن حاملات النبات.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ – ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ وعلى المعيار المحاسب الدولي رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية* والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*. وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تتمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المعمول بها بشكل مسبق

لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتعديلات والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها لفترات السنوية تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* بحيث يتعين على المنشآت تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل.	١ يناير ٢٠١٧
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ بشأن الاعتراف بموجودات الضرائب الآجلة للخسائر غير المحققة.	١ يناير ٢٠١٧
يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* نظام محاسبي وحيد يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل أو تكن الموجودات المحددة بقيمة أقل.	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عُدل لاحقًا في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وعُدل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين معينة. تتضمن نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية وتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، تتضمن متطلبات تتعلق بالجوانب التالية: • **القياس والاعتراف:** تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة. • **انخفاض القيمة:** مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية. • **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية. **إلغاء الاعتراف:** استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات*، وهي التعديلات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تتمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المعمول بها بشكل مسبق "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها لفترات السنوية تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*، حيث قدم هذا المعيار نظامًا وحيدًا قائمًا على خمس خطوات يسري على جميع العقود المبرمة مع العملاء. وتوضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* ثلاثة جونب للمعيار ويقدم كذلك بعض الإعفاءات المؤقتة للعقود المعدلة والعقود المنجزة.	١ يناير ٢٠١٨
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 مشروعه المشترك.	أُرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ *الدفع على أساس الأسهم* وذلك لتوضيح المعايير التي تتعلق بمحاسبة دفعات معاملات التسوية النقدية على أساس الأسهم التي تتضمن شرط تنفيذ، وكذلك توضيح تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم التي تتضمن خصائص التسوية الصافية، وأيضًا لتوضيح محاسبة التعديلات لمعاملات الدفع على أساس الأسهم من التسوية النقدية لتسوية الأسهم.	١ يناير ٢٠١٨

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي، كما وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

قد يسفر تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول حول الأثار المحتملة التي سيسفر عنها تطبيق المعيار إلى أن تجري المجموعة مراجعة مفصلة.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

أساس الإعداد

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

دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. وقد منحت الشركة فترة سماح قدرها أربعة وعشرون شهراً من تاريخ سريان قانون الشركات للتوافق مع أحكامه ("الأحكام الانتقالية")، وقد صار لزامًا على الشركة التقييد بتلك الأحكام الانتقالية.

لا تزال المجموعة في عملية تنفيذ المتطلبات من أجل الالتزام بلوائح الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) و (٩) لسنة ٢٠١٦ بشأن شركات التأمين العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتضمن ذلك بالأساس إعداد البيانات المالية و الإفصاحات بناءً على الملحق (١) من لائحة الأحكام المالية.

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

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية واستثمارات عقارية بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

أساس الإعداد "تتمة"

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 ٢٠١٥.

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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن تكون نتائج أعمال المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مؤشرًا دقيقًا لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تتوافق أهداف وسياسات المجموعة فيما يتعلق بالتأمين وإدارة المخاطر المالية مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

فيما يلي السياسات المحاسبية المفصح عنها في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بحسب متطلبات هيئة الأوراق و السلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

أساس ا لتوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على المنشأة المستثمر بها والحق في العوائد المتغيرة من اشتراك الشركة مع المنشأة المستثمر بها وقدرة الشركة على استخدام سلطتها على المنشأة المستثمر بها من أجل إحداث تأثير على عوائد المنشأة المستثمرة.

وتتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة كما هو مفصح عنه في الإيضاح رقم ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للبنك وباستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

ويتم استبعاد جميع بنود الأرصدة والدخل والمصاريف الجوهرية الداخلية بالمجموعة عند التوحيد.

ممتلكات ومعدّات

تظهر الممتلكات والمعدات، 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 :

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

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

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.

ويتم رسملة المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بصورة منفصلة، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجاريه 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 ستة أشهر أو أقل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

وقد يتم تصنيف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي في حال ما إن كان:

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

الموجودات المالية "تتمة"

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 القمة 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.

الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الموجودات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق محددة، يكون لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق. تقاس الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي؛ وذلك بعد طرح خسائر الانخفاض في القيمة.

موجودات مالية أخرى

تقاس الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل 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 تأثر 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

الموجودات المالية " تتمة "

انخفاض قيمة الموجودات المالية "تتمة"

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

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

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

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 انه 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 بالموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تتمة "

٤- استثمارات في أوراق مالية

٤-١ *استثمارات متاحة للبيع*

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

		٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		درهم	درهم
		غير مدقق	مدقق
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٢,٣٦٦,٧٧٣	٢,١٩٧,٢٤٩
أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٦,١٣٤,٢٤٨	٣,٦٨٠,٦٨٣
أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٣,٨٩٠,٠٠٠	٣,٨٩٠,٠٠٠
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٤,٠٨٥,٢٤٠	٤,٠٢٩,١١٠
	(أ)	١٦,٤٧٦,٢٦١	١٣,٧٩٧,٠٤٢

تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ قيمتها العادلة ٣,٠٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣,٠٣ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة لصالح المجموعة.

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

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

		٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		درهم	درهم
		غير مدقق	مدقق
أدوات ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		١,٣٤٦,٣٢٩	١٣١,٦٩١
	(ب)	١,٣٤٦,٣٢٩	١٣١,٦٩١

٤-٣ *موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق*

تتضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ما يلي:

		٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		درهم	درهم
		غير مدقق	مدقق
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٣,٦٧٥,٠٠٠	-
	(ج)	٣,٦٧٥,٠٠٠	-
العائد إلى:			
المشاركين		٤٧١,٤٢٧	٤٤٠,٣٤٤
المساهمين		٢١,٠٢٦,١٦٣	١٣,٤٨٨,٣٨٩
	(أ+ب+ج)	٢١,٤٩٧,٥٩٠	١٣,٩٢٨,٧٣٣

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	درهم	درهم
	غير مدقق	مدقق
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	١٢٧,٥٥٠,٩٦٩	٨٩,٨٨٠,٦٢٤
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٦٩,٧٤٥,٩٢٢	٤٤,٤٨١,٦٠٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٥,٣٧١,٣٣٩	٢٨,١٧٨,٩٢٠
مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة	٣٨٩,٩٢٧	٤٨٨,٩٢٢
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	٢١٣,٠٥٨,١٥٧	١٦٣,٠٣٠,٠٧١
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٥٢,٩٥٨,٢٥٧	٣٢,٧٩٧,٧٧٤
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢٩,١٢٥,٦٦٤	٦,٠٦٢,٥٩٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٧,٨٧٨,٨٤٣	١٨,٤٢٦,٣٩١
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	٨٩,٩٦٢,٧٦٤	٥٧,٢٨٦,٧٦٠
الصافي		
مشاركات غير مكتسبة	٧٤,٥٩٢,٧١٢	٥٧,٠٨٢,٨٥٠
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٤٠,٦٢٠,٢٥٨	٣٨,٤١٩,٠١٠
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٧,٤٩٢,٤٩٦	٩,٧٥٢,٥٢٩
مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة	٣٨٩,٩٢٧	٤٨٨,٩٢٢
	١٢٣,٠٩٥,٣٩٣	١٠٥,٧٤٣,٣١١

٦- النقد وما يعادله

	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	درهم	درهم
	غير مدقق	مدقق
نقد في الصندوق	١٦,٠٥٧	٥١,٤٨٢
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	١١,٣١٧,٧٤٥	١٤,١١٩,٧١٤
حسابات تحت الطلب	٣,١٤١,٨٦٨	٩,٣٢٢,٧٠٦
	١٤,٤٧٥,٦٧٠	٢٣,٤٩٣,٩٠٢
العائد إلى:		
المشاركين	٨,٨٥٩,١٩٥	٦,٩٩٦,٩٩٩
المساهمين	٥,٦١٦,٤٧٥	١٦,٤٩٦,٩٠٣
	١٤,٤٧٥,٦٧٠	٢٣,٤٩٣,٩٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تتمة "

٧- وديعة مقيدة

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

٨- رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، يتمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

٩- الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
الربح / (الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين (درهم)	٢,٦٠٣,٣٦٤	(٣,١٩٣,٦٢٤)	(١,٣٧٢,٢٨٨)	(٢,٩٦٧,٦٨٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح / (الخسارة) الأساسية و المخفضة للسهم (درهم)	٠,٠٢٦	(٠,٠٣٢)	(٠,٠١٤)	(٠,٠٣)

لم تصدر المجموعة أية أدوات جديدة من شأنها التأثير على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها ومن ثم فيساوي الربح المخفض كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣٠ يونيو ٢٠١٥ الربح الأساسي للسهم الواحد.

١٠- الالتزامات والضمانات

الالتزامات

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	درهم	درهم
	غير مدقق	مدقق
تطوير برمجيات	-	١١,٩٢٨

ضمانات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية قائمة مقابل التزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٣٤٧,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٤١,٠٢٠ درهم).

١١- 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 الرئيسين بها. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	درهم	درهم
	غير مدقق	مدقق
ذمم تكافل مدينة وأخرى		
مساهمون	١,٧٠٥,٥٧٤	١١,١٩٤
ذمم تكافل دائنة وأخرى		
مساهمون	٧٥,٠٠٠	١٠,٢٥٥

ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
	درهم	درهم	درهم	درهم
المشاركات المكتسبة				
مساهمون رئيسيون	١٤,٧٣٣	١٤١,٦٥١	٢٨,٦٥٥	١٧٢,٥٢١
أطراف أخرى ذات علاقة	٤٥,٢٣٧	١٣٣,٣٨٦	٧٨,٤٢٦	٢٦٦,٧٧٢
	٥٩,٩٧٠	٢٧٥,٠٣٧	١٠٧,٠٨١	٤٣٩,٢٩٣
مصاريف الإدارة المدفوعة				
مساهمون رئيسيون	١١٢,٥٠٠	١٠٧,٥٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠
أطراف أخرى ذات علاقة	-	٣٤٧,٤٢٧	-	٣٤٧,٤٢٧

ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
	درهم	درهم	درهم	درهم
منافع قصيرة الأجل	١,١٥٧,٧٦٢	١,١٥٦,٩١٦	٢,٣١٧,٢٧٧	٢,٢٩٥,٨٣٢
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٦٢,٣٤٥	٦١,١٠٦	١٢٣,٤٥١	١٢١,٧٤٧
	١,٢٢٠,١٠٧	١,٢١٨,٠٢٢	٢,٤٤٠,٧٢٨	٢,٤١٧,٥٧٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

١٢ – معلومات قطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

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

تم تقييم أداء القطاع استنادًا على الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء ما يخص رسوم الوكالة وحصة 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.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

	التكافل	الاستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	١٥٢,٤٠٨,٩٦٥	-	١٥٢,٤٠٨,٩٦٥
الحركة في المشاركات غير المكتسبة	(٣٧,٦٧٠,٣٤٥)	-	(٣٧,٦٧٠,٣٤٥)
إيرادات مشاركات التكافل	١١٤,٧٣٨,٦٢٠	-	١١٤,٧٣٨,٦٢٠
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٥١,٤٥٧,١٦٥)	-	(٥١,٤٥٧,١٦٥)
صافي إيرادات التكافل	٦٣,٢٨١,٤٥٥	-	٦٣,٢٨١,٤٥٥
المطالبات (صافي من حصة إعادة التكافل)	(٤٣,٣٥٠,٦٠٢)	-	(٤٣,٣٥٠,٦٠٢)
صافي مصاريف الاكتتاب	(٧,٥٩٤,٤٩١)	-	(٧,٥٩٤,٤٩١)
صافي إيرادات الاكتتاب	١٢,٣٣٦,٣٦٢		١٢,٣٣٦,٣٦٢
مصاريف عمومية وإدارية	(٥٨١,٢١٠)	(١٥,٣٧٢,٠٢١)	(١٥,٩٥٣,٢٣١)
(رسوم) / إيرادات وكالة	(٢٥,٨٩٤,٩١٨)	٢٥,٨٩٤,٩١٨	-
(رسوم) / إيرادات مضاربة	(٦,٨٩٠)	٦,٨٩٠	-
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى	٤٠٩,٦٠٩	١,٨٣٤,٩٧٢	٢,٢٤٤,٥٨١
(الخسارة)/الربح للفترة	(١٣,٧٣٧,٠٤٧)	١٢,٣٦٤,٧٥٩	(١,٣٧٢,٢٨٨)
الدخل الشامل الأخر	٣٢,٩٤٦	١٣٦,٥٧٩	١٦٩,٥٢٥
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	(١٣,٧٠٤,١٠١)	١٢,٥٠١,٣٣٨	(١,٢٠٢,٧٦٣)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

١٢ – معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

	التكافل	الاستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	١١٥,٠٦١,٢٨٣	-	١١٥,٠٦١,٢٨٣
الحركة في المشاركات غير المكتسبة	(٢١,٣٧٢,٣٧٢)	-	(٢١,٣٧٢,٣٧٢)
إيرادات مشاركات التكافل	٩٣,٦٨٨,٩١١	-	٩٣,٦٨٨,٩١١
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٣٦,٨٠٨,٠٥٩)	-	(٣٦,٨٠٨,٠٥٩)
صافي إيرادات التكافل	٥٦,٨٨٠,٨٥٢	-	٥٦,٨٨٠,٨٥٢
المطالبات (بعد خصم حصة إعادة التكافل)	(٤٣,٩٧٢,٤٤٣)	-	(٤٣,٩٧٢,٤٤٣)
صافي مصاريف الاكتتاب	(٣,٥٢١,٠٤١)	-	(٣,٥٢١,٠٤١)
صافي إيرادات الاكتتاب	٩,٣٨٧,٣٦٨	-	٩,٣٨٧,٣٦٨
مصاريف عمومية وإدارية	(١,١٣٥,٩٩٢)	(١٣,٥٩٥,٩١٩)	(١٤,٧٣١,٩١١)
(رسوم)/إيرادات وكالة	(٢٢,٩٦٢,٥٠٠)	٢٢,٩٦٢,٥٠٠	-
(رسوم)/إيرادات مضاربة	(٢,٨٤٧)	٢,٨٤٧	-
إيرادات استثمارات	٢١,٠٣٠	٢,٣٥٥,٨٢٨	٢,٣٧٦,٨٥٨
(الخسارة)/الربح للفترة	(١٤,٦٩٢,٩٤١)	١١,٧٢٥,٢٥٦	(٢,٩٦٧,٦٨٥)
الخسارة الشاملة الأخرى	١٩٠,٧٤١	١,٣٥٣,١٧٠	١,٥٤٣,٩١١
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	(١٤,٥٠٢,٢٠٠)	١٣,٠٧٨,٤٢٦	(١,٤٢٣,٧٧٤)

تبين الجداول التالية معلومات أخرى متعلقة بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

	التكافل	الاستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم
مجموع الموجودات	٢٥١,٥٣٤,١٩١	١٥٢,٥٢٩,٩٦٨	٤٠٤,٠٦٤,١٥٩
مجموع المطلوبات	٣٤٨,٥٤٠,٥٤١	٦,٤٦٩,٠٤٠	٣٥٥,٠٠٩,٥٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

	التكافل	الاستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم
مجموع الموجودات	١٨٣,٩١١,٩٤٧	١٤٠,٣٨٠,٣٥٤	٣٢٤,٢٩٢,٣٠١
مجموع المطلوبات	٢٦٧,٢١٤,١٩٥	٦,٨٢٠,٧٦٥	٢٧٤,٠٣٤,٩٦٠

١٣- النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

١٤- 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 ٢٠١٥.

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 ٢٠١٦ درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم	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 ملكية مدرجة	٢,٣٦٦,٧٧٣	٢,١٩٧,٢٤٩	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق دين مدرجة	٦,١٣٤,٢٤٨	٣,٦٨٠,٦٨٣	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٣,٨٩٠,٠٠٠	٣,٨٩٠,٠٠٠	المستوى الثالث	طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة تقييم صافي الموجودات	التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وصافي قيمة الموجودات	كلما كانت قيمة التدفقات النقدية المخصومة وصافي موجودات الشركة المستثمر فيها مرتفعة، ارتفعت القيمة العادلة.
أوراق دين غير مدرجة	٤,٠٨٥,٢٤٠	٤,٠٢٩,١١٠	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 ملكية مدرجة	١,٣٤٦,٣٢٩	١٣١,٦٩١	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

١٤- 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 المبدئي 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).

١٥- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

١٦- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٦.