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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

جدول المحتويات	صفحات
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز	٢ – ٣
بيان الدخل الموجز (غير مدقق)	٤ – ٥
بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز	٧
بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)	٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة	٩ – ٣٤

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، الطابق ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

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

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة مجلس الإدارة المحترمين
الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق **للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين** كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق الملكية الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *"التقارير المالية المرحلية"*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ *"مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"*. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل 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

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 آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:
موسى الرمحي
شريك
سجل رقم ٨٧٢
١٤ مايو ٢٠١٧
دبي، الإمارات العربية المتحدة

السادة أنيس صادق (٥٢١)، سينثيا كوريي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد خميس الفتح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم الدجاني (٧٢٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مديك (٣٨٦)
مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٤	٨٢,٤٣٦	٦٦,٩٢٥
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٥	٣٠,١٠٥	٢٠,٨٦١
موجودات عقود إعادة التكافل	٦	٦١,٠١٢	٥٠,٨٦٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٦,٩٧٣	٣,١١٥
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٧	١١,٦٤٧	٩,٥٦١
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨	٥,١٤٨	—
تكاليف إستحواذ على بوالص مؤجلة		١١,١٠٢	٧,٣٧١
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٢٠٨,٤٢٣	١٥٨,٦٩٩
موجودات المساهمين			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٤	٣٤,٤٧٣	٣٩,٠٧٠
ودائع إلزامية	٩	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٣,٠٤٥	١,٨٥٥
مطلوب من حملة البوالص	١٠	٢٧,٤١٦	٩,٧٨٧
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٨	٢,٣٠٦	٢,٣٠٦
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨	٣٥,١٩٩	٣٠,١٠٩
استثمارات في ممتلكات	١١	٢٨١,٩٤٧	٢٨١,٩٤٧
ممتلكات ومعدات	١٢	٥٥٥	٦٥٥
إجمالي موجودات المساهمين		٣٩٤,٩٤١	٣٧٥,٧٢٩
إجمالي الموجودات		٦٠٣,٣٦٤	٥٣٤,٤٢٨

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

بيان المركز المالي الموجز

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تتمة "

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
المطلوبات وصندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين			
مطلوبات عمليات التكافل وصندوق حملة البوالص			
مطلوبات عمليات التكافل			
ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة		٥١,١٨٥	٤٣,٥٨٠
مطلوبات عقود التكافل	٦	١٩٣,٤٩٥	١٤٧,٠٤٨
مطلوبات أخرى		٤,٧١٤	٤,٦١٥
مطلوب لأطراف ذات علاقة	٧	--	١١
مطلوب للمساهمين	١٠	٢٧,٤١٦	٩,٧٨٧
خصومات مؤجلة		٣,٠٠٩	٢,٠٧٠
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		٢٧٨,٨١٩	٢٠٧,١١١
صندوق حملة البوالص			
العجز في صندوق حملة البوالص		(٧٠,٣٩٦)	(٤٨,٤١٠)
قرض حسن لصندوق حملة البوالص		٧٠,٣٩٦	٤٨,٤١٠
مجموع صندوق حملة البوالص		--	--
المطلوبات وصندوق حملة البوالص		٢٧٨,٨١٩	٢٠٧,١١١
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		٢,٠٥٥	٢,٠٠٠
مطلوبات أخرى		٨,٥٨٨	٩,٥٨٠
مطلوب لأطراف ذات علاقة	٧	٣	٣
مجموع مطلوبات المساهمين		١٠,٦٤٦	١١,٥٨٣
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٣	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٤	٦٠,٩٤٠	٦٠,٩٤٠
احتياطي إختياري	١٥	٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٦٤
احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(١١٧)	(١١٧)
أرباح مستبقاة		٤٩,٠١٢	٥٠,٨٤٧
مجموع حقوق المساهمين		٣١٣,٨٩٩	٣١٥,٧٣٤
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		٣٢٤,٥٤٥	٣٢٧,٣١٧
مجموع المطلوبات وصندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين		٦٠٣,٣٦٤	٥٣٤,٤٢٨

المدير التنفيذي

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠١٧	٢٠١٦
		(غير مدقق)	(غير مدقق)
		ألف درهم	ألف درهم
			(معاد بيانه)
العائد لحملة البوالص			
إيرادات التكافل			
إجمالي المشاركات المكتتبة		٧٤,٩٨٥	٤١,٩٥١
الحركة على المشاركات غير المكتسبة وإحتياطي إضافي للأخطار السارية		(٣٧,٥٢٦)	(١٧,٦٠٦)
إيرادات مشاركات التكافل		٣٧,٤٥٩	٢٤,٣٤٥
مشاركات إعادة التكافل المتنازل عنها		(١٦,٦١١)	(٩,٦٨٦)
الحركة على حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة وإحتياطي إضافي للأخطار السارية		٨,٧٥٠	٢,٦٢٧
حصة إعادة التكافل من المشاركات		(٧,٨٦١)	(٧,٠٥٩)
صافي إيرادات التكافل		٢٩,٥٩٨	١٧,٢٨٦
خصومات مقبوضة عن مشاركات إعادة التكافل		١,٣٩٢	٢,١٣٨
رسوم بوالص		١٦١	١١٩
إجمالي إيرادات التكافل		٣١,١٥١	١٩,٥٤٣
مصاريف التكافل			
اجمالي المطالبات المتكبدة		(٤٣,٦٤٠)	(٢٧,١٣٩)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		١٣,٣٢٢	٦,٨٧٨
صافي المطالبات المتكبدة		(٣٠,٣١٨)	(٢٠,٢٦١)
مصاريف اكتتاب أخرى		(٧٣٣)	(٦١)
إجمالي مصاريف التكافل		(٣١,٠٥١)	(٢٠,٣٢٢)
صافي دخل/(خسارة) التكافل		١٠٠	(٩٧٩)
إيرادات إستثمارات أخرى		٤١٠	٤١
أتعاب وكالة	١٦	(٢٢,٤٩٦)	(١٢,٥٨٥)
العجز للفترة العائد لحملة البوالص		(٢١,٩٨٦)	(١٣,٣٢٣)

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم (معاد بيانه)
العائد للمساهمين			
إيرادات استثمارات	١٧	٧,٠٧١	١٤,٦٧٧
إيرادات أخرى		١٥٤	٨٨
أتعاب وكالة من حملة البوالص	١٦	٢٢,٤٩٦	١٢,٥٨٥
تكلفة الإستحواذ على البوالص		(٤,٢٦٨)	(٤,٤٣٥)
مصاريف عمومية وإدارية		(٥,٣٠٢)	(٤,٨٢٠)
الربح للفترة قبل القرض الحسن		٢٠,١٥١	١٨,٠٩٥
مخصص مقابل القرض الحسن لحملة البوالص		(٢١,٩٨٦)	(١٣,٣٢٣)
(الخسارة)/الربح للفترة العائد إلى المساهمين		(١,٨٣٥)	٤,٧٧٢
(الخسارة الأساسية)/الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	١٨	(٠,٠١)	٠,٠٣

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
		(معاد بيانه)
العائد الى المساهمين		
(الخسارة)/الربح للفترة	(١,٨٣٥)	٤,٧٧٢
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر		
صافي ربح في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	٢٠
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	--	٢٠
إجمالي (الخسارة الشاملة)/ الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين	(١,٨٣٥)	٤,٧٩٢

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي إختياري ألف درهم	إحتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	المجمـوع ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق – معاد بيانه)	١٥٤,٠٠٠	٥٧,٩٥٥	٥٠,٠٦٤	(٤٤٤)	٣٥,١٩٤	٢٩٦,٧٦٩
الربح للفترة (معاد بيانه)	--	--	--	--	٤,٧٧٢	٤,٧٧٢
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	--	--	--	٢٠	--	٢٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	٢٠	٤,٧٧٢	٤,٧٩٢
توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)	--	--	--	--	(١٠,٧٨٠)	(١٠,٧٨٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق – معاد بيانه)	١٥٤,٠٠٠	٥٧,٩٥٥	٥٠,٠٦٤	(٤٢٤)	٢٩,١٨٦	٢٩٠,٧٨١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)	١٥٤,٠٠٠	٦٠,٩٤٠	٥٠,٠٦٤	(١١٧)	٥٠,٨٤٧	٣١٥,٧٣٤
الخسارة للفترة	--	--	--	--	(١,٨٣٥)	(١,٨٣٥)
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	--	--	--	--	--	--
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	--	--	--	(١,٨٣٥)	(١,٨٣٥)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)	**١٥٤,٠٠٠**	**٦٠,٩٤٠**	**٥٠,٠٦٤**	**(١١٧)**	**٤٩,٠١٢**	**٣١٣,٨٩٩**

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

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
(الخسارة)/الربح للفترة	(١,٨٣٥)	٤,٧٧٢
تعديلات لـ:		
استهلاك ممتلكات و معدات	٥٥	٣٩
الخسارة/(الربح) غير المحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٢١٠	(٧,٠١٧)
الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٦٢٥)	(١,٩٨٤)
خسارة في القيمة العادلة للاستثمارات فى ممتلكات	--	٦٨٧
إيرادات استثمارات اخرى	(٦,٦٥١)	(٦,٣٦٣)
الربح من بيع ممتلكات ومعدات	(٧٥)	--
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٠٠	٩٥
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٨,٨٢١)	(٩,٧٧١)
الزيادة في موجودات عقود إعادة التكافل	(١٠,١٤٦)	(٤,٤٥٩)
الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة	(٣,٧٣١)	(٤٨٣)
الزيادة فى ذمم التكافل واعادة التكافل المدينة	(٩,٢٤٤)	(٢,٤٢٥)
الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة	(٢,٠٨٦)	(٣,٧٢٣)
الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٥,٠٤٨)	(٦,١٢١)
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	٤٦,٤٤٧	٢٧,٣١٩
(الزيادة)/النقص فى إيرادات عمولات مؤجلة	٩٣٩	(١٠٧)
الزيادة في ذمم تكافل وإعادة تكافل دائنة	٦,٦٠٥	٣,٤٩٨
الزيادة/(النقص) في مطلوبات أخرى	١٢٢	(٤٠٦)
النقص فى المطلوب لاطرف ذات علاقة	(١١)	(٥)
النقد الناتج من العمليات	١٥,٠٢٦	٣,٣١٧
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٤٥)	(٤٤)
الزكاة المدفوعة	(١,٠١٥)	--
صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية	١٣,٩٦٦	٣,٢٧٣
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٦)	(٧٨)
شراء استثمارات في أوراق مالية	(١٧,٤١١)	(٥,٩٩٩)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	١٣٦	--
متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية	٧,٥٨٨	١٣,٦٥٤
توزيعات أرباح مقبوضة	١,٥٣٨	١,٤٩٥
إيرادات الإيجار المقبوضة	٥,١١٣	٤,٨٦٨
الزيادة في وديعة وكالة بتاريخ استحقاق اكثر من ٣ شهور	(١٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم فى العمليات الاستثمارية	(١٣,٠٥٢)	(١,٠٦٠)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	٩١٤	٢,٢١٣
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٥٥,٩٩٥	٤٠,٢٩٠
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)	٥٦,٩٠٩	٤٢,٥٠٣

معاملات غير نقدية

وافق المساهمون خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٧% من رأس المال بإجمالي مبلغ ١٠,٧٨٠ ألف درهم والتي لم يتم دفعها وتم تحويلها إلى مطلوبات أخرى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١- معلومات عامة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين – دبي ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة منذ عام ١٩٩٢. تخضع الشركة لأحكام القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ , في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم ٦. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٩٩٣، دبي – الإمارات العربية المتحدة.

وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للإشراف على الامتثال لأحكام الشريعة.

بدأت الشركة من ١ فبراير ٢٠١٥ بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل مرتبطة بعقود تكافل تتعلق بالحياة وغير الحياة مثل السيارات والبحري والحريق والهندسة والطبي ومخاطر الحوادث العامة (تعرف معاً بالتكافل العام). كما تغير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع- تكافل أسكانا للتأمين. تمارس الشركة نشاطاتها في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط وذلك من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

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

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ في هذه البيانات المالية الموجزة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل* المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة التمويلية للمنشأة.

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ – ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ – ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ورقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.	تطبق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، تطبق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ *المعاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً* يعالج تفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما: • يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛ • تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بإلتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و • يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نقدي.	١ يناير ٢٠١٨
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: *عقود التأمين:* المتعلق بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمارات في ممتلكات : تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، وفقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.	١ يناير ٢٠١٨

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: *عقود التأمين* الذي يقدم منهج التطابق ومنهج التأجيل نحو تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قبل تطبيق معيار الإستبدال الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لتطوير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى أو من ١ يناير ٢٠٢١ بموجب منهج التأجيل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ – *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ – *الإيرادات* ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ – *عقود المقاولات* والتفسيرات المتعلقة بها. الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:	١ يناير ٢٠١٨

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ – *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* "تتمة" • الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء. • الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد. • الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة. • الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد. • الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء. ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الإعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء إلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.	
التعديلات الإضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء ،إعتبارات الوكيل مقابل التراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بموجودات ومطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار الدولي للتقارير المالية السابق رقم ١٧.	١ يناير ٢٠١٩

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعدل)، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

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

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

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعدل) في البيانات المالية للشركة في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة والمتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك فأنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق حتى تقوم الشركة بإجراء مراجعة مفصلة لذلك.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣- ١ أسس الأعداد

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

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تمارس فيها الشركة معظم نشاطها. تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف درهم باستثناء ما يتم تحديده.

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

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

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حملة البوالص.

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامه بحسب متطلبات هيئة الأوراق و السلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ١ أسس الأعداد "تتمة"

٣-١-١ التغير في السياسة المحاسبية

في ١ أكتوبر ٢٠١٦، قامت الشركة بتغيير أساس الإعتراف بالإحتياطيات الفنية إستناداً إلى تقرير مقيم خارجي مستقل. وبالتالي، قامت الشركة بتغيير أسس الإعتراف بإحتياطي المشاركات غير المكتسبة، المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، إحتياطي الأخطار السارية، تكلفة إستحواذ البوالص المؤجلة والعمولات غير المكتسبة. قبل تطبيق التغيرات أعلاه، قامت الشركة بإحتساب الإحتياطيات الفنية لعقود التكافل بإستخدام نموذج الإحصائي الداخلي.

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة بإحتساب مشاركات التأمين غير المكتسبة بإستخدام نموذج إحصائي الداخلي. أدى التغيير في أسس الإعتراف بالإحتياطيات إلى الإعتراف بمشاركات التأمين غير المكتسبة بإستخدام طريقة ٣٦٥/١ فيما عدا التأمين البحري والهندسي. يتم الإعتراف بمشاركات التأمين غير المكتسبة للشحن البحري كنسبة ثابتة من مشاركات التأمين المكتتبة ويتم الإعتراف بمشاركات التأمين غير المكتسبة للتأمين الهندسي على أسس الزيادة اليومية على مدى الفترة للبوليصة.

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة بإحتساب المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بإستخدام نموذج الإحصائي الداخلي إستناداً إلى البيانات التاريخية. قد أدى التغيير في أسس الإعتراف خلال السنة إلى الإعتراف بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بناءً على مجال ما بين تقنيات توقعات المطالبات المعيارية المستخدمة من قبل الخبير الأكتواري.

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، لم تقم الشركة بإحتساب إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة حيث أنه إحتياطي فني جديد للشركة يتم إحتسابه وفقاً لمتطلبات التعليمات المالية.

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، إعتادت الشركة على إجراء تقييم داخلي للحاجة لإحتياطي مشاركات التأمين غير المكتسبة بإستخدام حساب عالى المستوى بناءً على نسبة الخسارة حسب نوع العمل للإلتزام بإختبار كفاية المطلوبات. إن التغير في طريقة الإعتراف بإحتياطي الأخطار السارية في هذه السنة أدى إلى أن يقوم الإكتواري بإعادة تقييم إحتياطي المشاركات غير المكتسبة لمواجهة المطالبات والمصاريف المستقبلية التي سوف يتم تكبدها على الأعمال غير المنتهية.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ١ أسس الأعداد "تتمة"

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

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة بالإعتراف بالعمولات وتكلفة الإستحواذ الأخرى المتعلقة بعقود التأمين الجديدة وتجديد العقود الحالية كمصاريف عند تكبدها. قد أدى التغيير في السياسة المحاسبية في السنة الحالية في إيرادات العمولات وتكلفة الإستحواذ الأخرى التي تختلف مع ومتعلقة بعقود التأمين الجديدة وتجديد العقود الحالية إلى الإعتارف بها كتكلفة إستحواذ مؤجلة.

قامت الشركة بالإعتراف بالعمولات المقبوضة من مشاركات إعادة التكافل المتنازل عنها كإيرادات عمولات في الفترة التي تم التنازل عنها لشركات إعادة التكافل، في السنوات السابقة، أدى التغيير في السياسات المحاسبية إلى تأجيل هذه المبالغ كخصومات مؤجلة

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

فيما يلي تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦:

	كما ظهرت سابقاً في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
الحركة على المشاركات غير المكتسبة وإحتياطي إضافي للأخطار السارية	(٧,٩٧٧)	(٩,٦٢٩)	(١٧,٦٠٦)
الحركة على حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة وإحتياطي إضافي للأخطار السارية	٢١٠	٢,٤١٧	٢,٦٢٧
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل	٢,٠٣١	١٠٧	٢,١٣٨
اجمالي المطالبات المتكبدة	(٢٦,٩٦٠)	(١٧٩)	(٢٧,١٣٩)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٥,٠٤٦	١,٨٣٢	٦,٨٧٨
تكاليف الإستحواذ على بوالص	(٤,٩١٨)	٤٨٣	(٤,٤٣٥)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢ تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (حملة البوالص) أحدهم الآخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر وحيث تتصرف الشركة كوكيل بالنيابة عن حملة البوالص في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب وكالة. تعتبر صافي مبالغ المشاركات (الأقساط) المدفوعة، بعد تنزيل أتعاب الوكالة، كأموال متوفرة للمضاربة، حيث تكون الشركة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ على شكل حصة يتم الاتفاق عليها مقدماً عن الربح أو الخسارة المتحقق في حال حدوثه (رسوم مضاربة). ويتبرع حملة البوالص بحصصهم التأمينية لغيرهم من حملة البوالص الذين يعانون من خسارة أو ضرر، وتدفع وفقاً لسياسات الشركة وضمن صلاحيتها كوكيل. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد إذا كان لديها مخاطر تكافل جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث.

في حال العجز في عمليات حملة البوالص، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن.

لا توجد لدى الشركة أية عقود استثمار أو أية عقود تكافل ذات مزايا مشاركة مشروطة.

٣-٣ الفائض/العجز في صندوق حملة البوالص

إذا كان الفائض في صندوق حملة البوالص في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين حملة البوالص الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد حساب المخصصات. ستتم الموافقة على التوزيعات من قبل مجلس الرقابة الشرعية الخاص بالشركة. إن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق حملة البوالص.

يتم تسديد العجز في صندوق حملة البوالص بقرض لا يترتب عليه أرباح (قرض حسن) من أموال المساهمين. يتم تسديد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. يتم اختبار هذه القرض بخصوص الانخفاض في القيمة سنوياً ويتم تحميل قسم من القرض الذي تم اعتباره منخفض القيمة في بيان الدخل.

عند تصفيه الصندوق، فإن الفائض المتراكم في صندوق حملة البوالص، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الالتزامات (التي تشتمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الذي لا يترتب عليه أرباح)، سوف يتم التعامل معها بعد استشارة مجلس الرقابة الشرعية للشركة. في حالة العجز المتراكم، فإن أي قروض قائمة لا يترتب عليها أرباح عند التصفية ولن تسدد من قبل صندوق حملة البوالص وسيتم تحملها من قبل صندوق أموال المساهمين.

يتم تمويل العجز في صندوق حملة البوالص، باستثناء العجز الناتج عن الانخفاض في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يتحمل فيه المقترض مصاريف تمويل ولا يخضع لبنود سداد) من قبل المساهمين. تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ أتعاب وكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل بالنيابة عن حملة البوالص مقابل أتعاب وكالة يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. يظهر مبلغ مماثل كمصاريف في بيان الدخل العائد لحملة البوالص.

٣- ٥ الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بجميع الموجودات المالية كما في تاريخ المعاملة، عندما يتم شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الموجودات المالية خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة. يتم قياس الموجودات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة وتكاليف المعاملة، باستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، وموجودات مالية " بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" و "قروض وذمم مدينة". ويعتمد تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية، ويُحدد في وقت إثباتها الأولي.

طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الأرباح على الفترات المرتبطة بها. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.

٣-٥- ١ النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق وودائع تحت الطلب واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة والتي يمكن تحويلها الى مبلغ محدد من النقد و هي معرضة لمخاطر غير جوهرية لتغيير قيمتها.

٣-٥-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تُصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا صنفت الشركة الإستثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٥-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يمكن للشركة عند الاعتراف المبدئي أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

تُقاس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بينود الخل الشامل الأخرى وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.

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

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

٣-٥-٤ ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى و الودائع الإلزامية، بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الربح الفعلي بعد طرح أي انخفاض في القيمة. يتم الاعتراف في الربح بتطبيق معدل الربح الفعلي فيما عدا الذمم قصيرة الأجل عندما يكون الإعتراف بالربح غير جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٥-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مركز مالي إعادة قياس الموجودات المالية لتحديد وجود مؤشرات على إنخفاض قيمة تلك الموجودات المالية. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للانخفاض ما يلي:

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

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

يتم تخفيض القيمة المدرجة للموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذمم التكافل المدينة كان قد تم إقفالها من قبل، فإنه يتم إثباتها كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة المدرجة لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة لاحقًا وكان من الممكن أن يكون الانخفاض مرتبطًا ارتباطًا موضوعيًا بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل. إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٥-٦ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية فإن الشركة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها.

٣-٦ استثمارات في ممتلكات

تتمثل الاستثمارات ممتلكات في الاستثمارات المحتفظ بها لتحقيق عوائد إيجاريه و/أو أرباح رأسمالية بما في ذلك الاستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء لذات الأغراض، وتُقاس مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكاليف تكلفة استبدال جزء من إستثمار في ممتلكات موجود في نفس الوقت الذي تم تكبد التكلفة اذا تم استيفاء معايير الاعتراف و استثناء التكلفة اليومية المتكبدة لخدمة الإستثمار في ممتلكات.

تُقاس الاستثمارات في ممتلكات، بعد الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة، التي تعكس الأوضاع في السوق كما في نهاية الفترة المالية. يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات ممتلكات في بيان الدخل في الفترة التي ظهرت فيها تلك التغيرات.

يُلغى الاعتراف بأي استثمارات في ممتلكات عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمارات في ممتلكات من الاستخدام نهائياً أو عندما لا يكون من المتوقع تدفق مزيد من المنافع الاقتصادية من جراء الاستبعاد. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر تنتج على إثر إلغاء أو استبعاد الاستثمارات في ممتلكات في بيان الدخل في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار.

يتم التحويل إلى استثمارات في ممتلكات، ومنها، فقط عند تغيير الاستخدام موثق في سكن المالك، و بداية الإيجار التشغيلي لطرف آخر. عند التحويل من استثمارات في ممتلكات إلى عقار مشغول من المالك فان التكلفة تكون القيمة العادلة لاحقا كما في تاريخ تغيير الاستخدام. اذا اصبح العقار المشغول من المالك استثمار عقاري فان الشركة تقوم بتسجيل العقار تماشيا مع السياسة المذكورة تحت الممتلكات و المعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

٣- ٧ ممتلكات ومعدّات

تظهر الممتلكات والمعدات، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة.

يتم تحميل الاستهلاك بغية حذف التكلفة على مدار الأعمار الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت. ويتم إجراء مراجعة على القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطرق الاستهلاك ويجري تعديلها عندما يكون ذلك مناسباً بنهاية كل سنة مالية. و يتم تفعيل ما يطرأ على التغيرات من تغيير بأثر مستقبلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ٧ ممتلكات ومعدّات "تتمة"

يتم حذف الممتلكات و المعدات عند الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها. إن أي ربح أو خسارة نتيجة حذف الأصل تحتسب على أساس الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في بيان الدخل.

العمر الإنتاجي المستخدم في احتساب الاستهلاك لكافة الأصول هو ٤ سنوات.

٤- نقد وأرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
نقد في الصندوق	٢٤٩	١٤١
أرصدة لدى البنوك:		
ودائع وكالة	٦٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
حسابات جارية	٥٦,٦٦٠	٥٠,٨٥٤
	١١٦,٩٠٩	١٠٥,٩٩٥
عائد إلى:		
حملة البوالص	٨٢,٤٣٦	٦٦,٩٢٥
المساهمين	٣٤,٤٧٣	٣٩,٠٧٠
	١١٦,٩٠٩	١٠٥,٩٩٥

٥ – ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
ذمم تكافل مدينة	٢٩,٩١٥	٢٠,٧٣٠
ذمم مدينة من شركات التكافل	١,٦٢٤	١,٥٤٣
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٢	٢٤
	٣١,٥٤١	٢٢,٢٩٧
يطرح: مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	(١,٤٣٦)	(١,٤٣٦)
	٣٠,١٠٥	٢٠,٨٦١

٦ – مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	١٠٢,٩١٧	٧٢,١١٥
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣٥,٩٨٧	٣١,٥٠٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣٦,٩٩٣	٣٢,٧٨٤
إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة	١,٤٧٥	١,٢٤٧
إحتياطي إضافي للأخطار السارية	١٦,١٢٣	٩,٣٩٩
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	١٩٣,٤٩٥	١٤٧,٠٤٨
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	١٤,٤٢٥	٩,٨٠٠
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢١,٤٠٥	٢٠,٦٩١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٣,٢٤١	١٢,٥٥٩
إحتياطي إضافي للأخطار السارية	١١,٩٤١	٧,٨١٦
مجموع حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل	٦١,٠١٢	٥٠,٨٦٦
الصافي		
مشاركات غير مكتسبة	٨٨,٤٩٢	٦٢,٣١٥
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١٤,٥٨٢	١٠,٨١٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٣,٧٥٢	٢٠,٢٢٥
إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة	١,٤٧٥	١,٢٤٧
إحتياطي إضافي للأخطار السارية	٤,١٨٢	١,٥٨٣
	١٣٢,٤٨٣	٩٦,١٨٢

٧ – معاملات الأطراف ذات العلاقة

تدخل الشركة في معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء إدارتها العليا. وتحدد الإدارة الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تمثل الأطراف ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة. والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو للسيطرة المشتركة للأطراف ذات العلاقة أو المنشآت التي تؤثر عليها الأطراف ذات العلاقة بشكل كبير. وتخضع سياسات تحديد أسعار تلك المعاملات وشروطها وأحكامها إلى موافقة إدارة الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٧ – معاملات الأطراف ذات العلاقة "تتمة"

أ–كما بتاريخ بيان المركز المالي الموجز، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
المطلوب من أطراف ذات علاقة:		
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م.)، دبي	١١,٦٢٦	٩,٥٥٢
أخرى	٢١	٩
	١١,٦٤٧	٩,٥٦١
المطلوب لأطراف ذات علاقة:		
أخرى	٣	١٤

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

إن الأرصدة المطلوبة إلى الأطراف ذات العلاقة عائدة كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
للمساهمين	٣	٣
لحملة البوالص	--	١١
	٣	١٤

إن الأرصدة القائمة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم تقم الشركة بإصدار أو أخذ أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة. لم يتم تسجيل أي مصروف خلال السنة مقابل ديون معدومة أو ديون مشكوك في تحصيلها على المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٧ – معاملات الأطراف ذات العلاقة "تتمة"

ب– معاملات مع أطراف ذات علاقة:

خلال الفترة، قامت الشركة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانه)
اجمالي المشاركات المكتتبة لأطراف ذات علاقة	٥٤٤	٣٨٩
مصاريف إدارة (بالصافي)	٥١٠	٥٠٤
مشاركات مكتتبة من خلال وسيط ذو علاقة	٧,٢٦٨	٦,٦٣٨
تكاليف استحواذ بوالص	٩٩٧	٩١٢
مطالبات مدفوعة (بالصافي)	١٥	١٧
مطالبات مدفوعة من خلال وسيط ذو علاقة	٢	٨
إيجار المكتب	١٨٥	١٨٧

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

ج – مكافأة أعضاء مجلس الإدارة /المدراء الرئيسين:

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
منافع قصيرة الأجل	٣٧٢	٣٠٠
منافع طويلة الأجل	٦٨	٣٣٨
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	---	٨٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٨ – موجودات مالية أخرى

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

	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
حقوق ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة	٢,٣٠٦	٢,٣٠٦
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
حقوق ملكية مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٩,٨٣٢	٢٩,٥٩٤
حقوق ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة	٥١٥	٥١٥
	٤٠,٣٤٧	٣٠,١٠٩

جميع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عائدة إلى المساهمين.

إن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر موزعة كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
للمساهمين	٣٥,١٩٩	٣٠,١٠٩
لحملة البوالص	٥,١٤٨	–
	٤٠,٣٤٧	٣٠,١٠٩

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية الأخرى:

	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
القيمة العادلة في بداية الفترة/السنة	٢,٣٠٦	٢,٧٢٩	٣٠,١٠٩	٤٣,٢٠٣
مشتراه خلال الفترة/السنة	–	–	١٧,٤١١	٣٥,٠٧٨
مباعه خلال الفترة/السنة	–	(٣٠٦)	(٦,٩٦٣)	(٤٨,٥٧٩)
التغير في القيمة العادلة	–	(١١٧)	(٢١٠)	٤٠٧
القيمة العادلة في نهاية الفترة/السنة	٢,٣٠٦	٢,٣٠٦	٤٠,٣٤٧	٣٠,١٠٩

٩– ودائع إلزامية

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

١٠– مطلوب من حملة البوالص/مطلوب إلى المساهمين

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المطلوب إلى المساهمين من حملة البوالص والبالغ ٢٧,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩,٨ مليون درهم).

١١– استثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في أرض ومباني داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

يتم تصنيف إستثمارات في ممتلكات في المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: المستوى ٣).

تتضمن الاستثمارات في ممتلكات مبلغ ٧,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧,١ مليون درهم) مسجلة باسم أطراف ذات علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

١٢– ممتلكات ومعدات

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

١٣ – رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

١٤– إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، قامت الشركة بتكوين إحتياطي قانوني من خلال تحويل ١٠% من صافي الربح لكل سنة إلى الإحتياطي القانوني حتى يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون. لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦: لا شيء). حيث أن هذا التحويل سوف يتم بناءً على النتائج المدققة للعام.

١٥- إحتياطي إختياري

قامت الشركة بتكوين إحتياطي إختياري من خلال تحويل ١٠% من الربح السنوي إلى الإحتياطي الإختياري وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي السابق للشركة الذي يتطلب تحويل ١٠% من الربح السنوي للشركة إلى الإحتياطي الإختياري حتى يتم إيقافها من قبل الجمعية العمومية العادية بناء على توصيات مجلس الإدارة أو عندما يصل رصيد الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% رأس المال المدفوع. يمكن إستخدام هذا الإحتياطي لأغراض يتم تحديدها في إجتماع الجمعية العمومية العادي بناءً على توصية مجلس الإدارة.

خلال سنة ٢٠١٦، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس الخاص بها. تنص فقرة الإحتياطي الإختياري على إنشاء إحتياطي إختياري لغرض محدد بناء على توصية مجلس الإدارة ولا يمكن التصرف في هذا الإحتياطي لأية أغراض أخرى إلا بموافقة الجمعية العمومية العادية .

بناءً على هذا التعديل، لم تقم الشركة بأي تحويلات إلى الإحتياطي الإختياري خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١٦ – أتعاب وكالة وأتعاب مضارب

أتعاب الوكالة

بلغت أتعاب الوكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٢٢,٥ مليون درهم (٣١ مارس٢٠١٦: ١٢,٦ مليون درهم). تم احتساب الأتعاب بحد أقصى بنسبة ٣٠% من إجمالي مشاركات التكافل. يتم تحميل أتعاب الوكالة في بيان الدخل عند تكبدها.

أتعاب مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق الاستثمار الخاصة بحملة البوالص وتحميل أتعاب مضاربة. يتم تحميل حصة المضارب بنسبة ٣٠% من إيرادات الاستثمار المحققة. خلال الفترة لم يتم تحميل أتعاب مضاربة حيث لم يوجد إيرادات استثمار محققة لحملة البوالص.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

١٧ – إيرادات استثمارات

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
أرباح من استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٢٥	١,٩٨٤
(خسائر)/ أرباح غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠٥)	٧,٠١٧
توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١,٥٣٨	١,٤٩٥
خسائر القيمة العادلة لاستثمارات في ممتلكات	--	(٦٨٧)
إيرادات من استثمارات في ممتلكات	٥,١١٣	٤,٨٦٨
	٧,٠٧١	١٤,٦٧٧

١٨ – (الخسارة الأساسية)/الربح الأساسي للسهم الواحد

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

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	(غير مدقق)	(غير مدقق) (معاد بيانه)
(الخسارة)/الربح العائد للمساهمين للفترة (ألف درهم)	(١,٨٣٥)	٤,٧٧٢
عدد الأسهم القائمة (سهم)	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
(الخسارة الأساسية)/الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد	(٠,٠١)	٠,٠٣

تعادل الأرباح المخفضة للسهم الواحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٦ الربح الأساسي للسهم الواحد، إذ لم تصدر الشركة أية أدوات كان من شأنها التأثير عند تحويلها على الربح للسهم الواحد.

١٩ – توزيعات أرباح

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١١ إبريل ٢٠١٧، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٧% من رأس المال بواقع ١٧ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ٢٦,١٨٠ مليون درهم عن سنة ٢٠١٦ (٢٠١٦: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧% من رأس المال بواقع ٧ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ١٠,٧٨٠ مليون درهم عن سنة ٢٠١٥). وافق المساهمون أيضاً على مكافأة مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٦ بمبلغ ٢,٤ مليون درهم (٢٠١٥: ٠,٨ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٢٠ – النقد وما يعادله

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	١١٦,٩٠٩	٦٧,٥٠٣
ودائع وكاله بتواريخ استحقاق بعد ٣ أشهر	(٦٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)
	٥٦,٦٠٩	٤٢,٥٠٣

٢١– المطلوبات المحتملة

	٣١ مارس	٣١ ديسمبر
	٢٠١٧	٢٠١٦
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
خطابات ضمان	١٠,٣٥٦	١٠,٣٤١

٢٢ – معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة في قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن حملة البوالص. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص.

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

باستثناء ما يخص أتعاب الوكالة، أتعاب مضارب والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. في حال حصول أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أساس الأسعار المتداولة بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل علي التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند توحيد البيانات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٢٢ – معلومات قطاعية "تتمة"

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

	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)			٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)		
	العائد إلى حملة البوالص ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم	العائد إلى حملة البوالص ألف درهم (معاد بيانه)	العائد إلى المساهمين ألف درهم (معاد بيانه)	المجموع ألف درهم (معاد بيانه)
التكافل						
إجمالي إيرادات التكافل	٣١,١٥٠	--	٣١,١٥٠	١٩,٥٤٣	--	١٩,٥٤٣
إجمالي مصاريف التكافل	(٣١,٠٥٠)	--	(٣١,٠٥٠)	(٢٠,٣٢٢)	--	(٢٠,٣٢٢)
صافي إيرادات التكافل	١٠٠	--	١٠٠	(٧٧٩)	--	(٧٧٩)
أتعاب وكالة	(٢٢,٤٩٦)	٢٢,٤٩٦	--	(١٢,٥٨٥)	١٢,٥٨٥	--
إيرادات أخرى	٤١٠	--	٤١٠	٤١	--	٤١
	(٢١,٩٨٦)	٢٢,٤٩٦	٥١٠	(١٣,٣٢٣)	١٢,٥٨٥	(٧٣٨)
الإستثمار						
إيرادات إستثمارات	--	٧,٠٧١	٧,٠٧١	--	١٤,٦٧٧	١٤,٦٧٧
إيرادات أخرى	--	١٥٤	١٥٤	--	٨٨	٨٨
تكاليف إستحواذ بوالص	--	(٤,٢٦٨)	(٤,٢٦٨)	--	(٤,٤٣٥)	(٤,٤٣٥)
مصاريف عمومية وإدارية	--	(٥,٣٠٢)	(٥,٣٠٢)	--	(٤,٨٢٠)	(٤,٨٢٠)
(الخسارة)/الربح للفترة	(٢١,٩٨٦)	٢٠,١٥١	(١,٨٣٥)	(١٣,٣٢٣)	١٨,٠٩٥	٤,٧٧٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٢٢ – معلومات قطاعية "تتمة"

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمار		المجموع	
	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم
موجودات القطاع	٢٠٨,٤٢٣	١٥٨,٦٩٩	٣٩٤,٩٤١	٣٧٥,٧٢٩	٦٠٣,٣٦٤	٥٣٤,٤٢٨
مطلوبات القطاع	٢٧٨,٨١٩	٢٠٧,١١١	١٠,٦٤٦	١١,٥٨٣	٢٨٩,٤٦٥	٢١٨,٦٩٤

	التكافل		الاستثمار		المجموع	
	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
مصاريف رأسمالية	--	--	١٦	٧٨	١٦	٧٨
استهلاكات وإطفاء	--	--	٥٥	٣٩	٥٥	٣٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٢٣ – نتائج موسمية

تتضمن إيرادات استثمارات وأخرى خلال الفترة الحالية إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١,٥ مليون درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦: ١,٥ مليون درهم)، وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٤ – قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة مقاربة لقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للموجودات المالية المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس ملاحظة القيمة العادلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٢٤ – قياس القيمة العادلة "تتمة"

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للرصد والقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
حقوق ملكية غير مدرجة	٢,٣٠٦	٢,٣٠٦	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر						
حقوق ملكية مدرجة	٣٩,٨٣٢	٢٩,٥٩٤	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
حقوق ملكية غير مدرجة	٥١٥	٥١٥	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات حولها في الجدول أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٢٥ – مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة لإشراف مجلس الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتألف من ثلاثة أعضاء تم تعيينهم من قبل المساهمين. يقوم مجلس الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد فيما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ووفقًا لمجلس الفتوى والرقابة الشرعية، على الشركة تحديد أي إيرادات تعتبر ناشئة من عمليات غير مقبولة وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية حسب التفسيرات الصادرة عن مجلس الفتوى والرقابة الشرعية وإبقاء هذه المبالغ في حسابات منفصلة للمساهمين الذين من الممكن أن يتخذوا قرار بدفع هذه الأموال للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٢٦ – أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لتحسين جودة وإمكانية مقارنة المعلومات المدرجة. هذا ولم تؤثر إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق الملكية المدرجة سابقاً.

٢٧ – اعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٧.