شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

المحتويات	***الصفحة***
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٣
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز	٦
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٧
إيضاحات	٨

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٠٣٠٠ ٤٠٣ (٤) ٩٧١+، فاكس: ١٥١٥ ٣٣٠ (٤) ٩٧١+

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

السادة مساهمي شركة اورينت يو ان بي تكافل (شركة مساهمة عامة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة اورينت يو ان بي تكافل (شركة مساهمة عامة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي، فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضو في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي الترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي الترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والبيانات المالية للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قد تمت مراجعتهما وتدقيقهما على التوالي من قبل شركة تدقيق حسابات أخرى، والتي أبدت استنتاج مراجعة غير معدلاً حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠١٧ ورأياً تدقيقياً غير معدلاً حول البيانات المالية للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٨.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

فيجندراناث مالهوترا
رقم التسجيل: ٤٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: 06 AUG 2018

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضو في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في

	إيضاح	**(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨**	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		درهم	درهم
موجودات عمليات التكافل			
النقد والأرصدة البنكية	٨	٤,٩٨٨,٤٥٨	١,٥٤٥,٠٢٨
موجودات عقود إعادة التكافل	١٠	٧١,١٦٨,٦٥٣	٢٦,٣٥٥,٣٨٨
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والموجودات الأخرى	٩	٢٠,٣٤٥,٨٤٩	٦,٩٥٦,٣٣٤
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة من أطراف ذات علاقة	١٨	٥٢,٤٤٢,٣٥٤	٧,١٩٩,٧٤٧
ذمم مدينة من المساهمين	١٤	١,٦٣٧,١٠٧	-
إجمالي موجودات عمليات التكافل		١٥٠,٥٨٢,٤٢١	٤٢,٠٥٦,٤٩٧
موجودات المساهمين			
النقد والأرصدة البنكية	٨	١٠,١٣٦,٥٥٩	١٥,٥٥٥,١٨٩
ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	١١	٤,٧٢٦,٦٤٥	١,٠٧٧,١٩٨
وديعة الوكالة	١٢	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية	١٣	٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٠٥٨,٨٥٠
الممتلكات والمعدات		١,٢٤٤,٣٥٠	١,٣٤٥,٦٢٦
الموجودات غير الملموسة		٧٤٨,٣٢٢	٨١٠,٠٢٤
الذمم المدينة من حاملي الوثائق– عمليات التكافل	١٤	-	٣١٦,٠٠١
إجمالي موجودات المساهمين		٢٠٦,٣١٤,٧٢٦	٢٠٨,٥٦٢,٨٨٨
إجمالي الموجودات		٣٥٦,٨٩٧,١٤٧	٢٥٠,٦١٩,٣٨٥
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود التكافل	١٠	٩٩,٥٦٩,٢٢٥	٣٥,٣٠٠,٤٤٤
ذمم دائنة إلى شركات التكافل والتأمين ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل	١٥	٣٣,٨٦٧,٢٢٨	٥,٥٦٠,٣٢٦
ذمم التكافل الدائنة الأخرى		١٧,١٤٥,٩٦٨	٨٧٩,٧٢٦
ذمم دائنة إلى المساهمين	١٤	-	٣١٦,٠٠١
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		١٥٠,٥٨٢,٤٢١	٤٢,٠٥٦,٤٩٧
عجز عمليات التكافل			
العجز في محفظة حامي الوثائق	١٧	(٢٧,١٥٢,٠٥٩)	(٥,٥٨٦,٦٦١)
مخصص مقابل قرض حسن	١٧	٢٧,١٥٢,٠٥٩	٥,٥٨٦,٦٦١
إجمالي عجز عمليات التكافل		-	-
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل		١٥٠,٥٨٢,٤٢١	٤٢,٠٥٦,٤٩٧

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع)

كما في

	ايضاح	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
المستحق إلى إطراف ذات علاقة	١٨	١٣,٤٥٢,٨٩٣	١١,١٨٦,١٣٤
الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى		٣,٣٠٢,٠٣٦	٢,٠٣٧,٢٢٨
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		٢٨٧,٤٧٣	١٤٨,٠٧٥
الذمم الدائنة إلى حاملي الوثائق– عمليات التكافل	١٤	١,٦٣٧,١٠٧	-
إجمالي مطلوبات المساهمين		١٨,٦٧٩,٥٠٩	١٣,٣٧١,٤٣٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة الأسهم	١٦	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
الخسائر المتراكمة		(١٣,٥٦٣,١٧٣)	(٦,٠٠٦,٩٣٩)
إجمالي حقوق المساهمين		١٨٧,٦٣٥,٢١٧	١٩٥,١٩١,٤٥١
		٢٠٦,٣١٤,٧٢٦	٢٠٨,٥٦٢,٨٨٨
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		٣٥٦,٨٩٧,١٤٧	٢٥٠,٦١٩,٣٨٥

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 06 AUG 2018 وتم توقيعها بالإنابة عنهم من قبل:

المدير التنفيذي | الرئيس التنفيذي | رئيس إدارة الشؤون المالية

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو

		(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
	إيضاح	**درهم**	درهم	**درهم**	درهم
العائدة إلى حاملي الوثائق					
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢١	٣٦,٢٧٦,٢٢٤	-	٩٠,٩٢٣,٣٠٣	-
التغيرات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة		(١١,٥٠٤,٥٥٧)	-	(٤٧,٤٩٢,٣١١)	-
مساهمات التكافل المكتسبة		٢٤,٧٧١,٦٦٧	-	٤٣,٤٣٠,٩٩٢	-
مساهمات إعادة التكافل		٢٦,١٣١,٢٣٣	-	٦٤,٥٦٥,٨٧٤	-
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة		(٨,٤٠٢,٣١٤)	-	(٣٣,٣٤١,٤٢٦)	-
حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتسبة		١٧,٧٢٨,٩١٩	-	٣١,٢٢٤,٤٤٨	-
صافي المساهمات المكتسبة		٧,٠٤٢,٧٤٨	-	١٢,٢٠٦,٥٤٤	-
العمولات المكتسبة		٦,٠٩٧,٣٠١	-	٩,١٨٩,٥٥٨	-
إجمالي دخل التكافل		١٣,١٤٠,٠٤٩	-	٢١,٣٩٦,١٠٢	-
إجمالي المطالبات المدفوعة		(١٦,٦٠٤,١٢٠)	-	(١٨,٢٣٠,٤٨٣)	-
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة		١١,٥٦٧,٢٨٩	-	١٢,٣٩٦,٧٧١	-
صافي المطالبات المدفوعة		(٥,٠٣٦,٨٣١)	-	(٥,٨٣٣,٧١٢)	-
الزيادة في احتياطي المطالبات تحت التسوية		(٦,٣٦٧,٧٠٧)	-	(٨,٤٢١,٣٥٥)	-
الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية		٤,٥٣١,٢٣٨	-	٥,٧٩٠,١٩٣	-
الزيادة في احتياطي المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها		(١,٧١٦,٠٣٥)	-	(٨,٣٥٥,١١٥)	-
الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها		٤٧٠,٦٥٨	-	٥,٦٨١,٦٤٦	-
صافي المطالبات المستحقة		(٨,١١٨,٦٧٧)	-	(١١,١٣٨,٣٤٣)	-
نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة		٥,٠٢١,٣٧٢	-	١٠,٢٥٧,٧٥٩	-
رسوم الوكالة	١٤-١	(١٢,٦٩٦,٦٧٩)	-	(٣١,٨٢٣,١٥٧)	-
صافي العجز من عمليات التكافل		(٧,٦٧٥,٣٠٧)	-	(٢١,٥٦٥,٣٩٨)	-
العائدة إلى المساهمين					
دخل رسوم الوكالة من حاملي الوثائق		١٢,٦٩٦,٦٧٩	-	٣١,٨٢٣,١٥٧	-
دخل من ودائع		١,٦١١,٧١٩	٨٨,٢١٤	٣,٢٠٥,٤٢٨	٨٨,٢١٤
دخل آخر		٩١	-	١٧٢	-
المصاريف العمومية والإدارية		(٣,٨٩٣,٥٢٠)	(١,٢٨٥,٣٣٤)	(٧,٨٥٠,٨٤٦)	(١,٢٨٥,٣٣٤)
مصاريف العمولات		(٦,٩٩٣,٢٣٥)	-	(١١,٣٨٧,٣٥٣)	-
مصاريف تكافل أخرى		(٦٧٩,٦٥٥)	-	(١,٧٨١,٣٩٤)	-
أرباح / (خسائر) الفترة قبل القرض الحسن		٢,٧٤٢,٠٧٩	(١,١٩٧,١٢٠)	١٤,٠٠٩,١٦٤	(١,١٩٧,١٢٠)
مخصص مقابل قرض حسن إلى حاملي الوثائق	١٧	(٧,٦٧٥,٣٠٧)	-	(٢١,٦٥٦,٣٩٨)	-
خسائر الفترة العائدة إلى المساهمين		(٤,٩٣٣,٢٢٨)	(١,١٩٧,١٢٠)	(٧,٥٥٦,٢٣٤)	(١,١٩٧,١٢٠)
الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة		(٤,٩٣٣,٢٢٨)	(١,١٩٧,١٢٠)	(٧,٥٥٦,٢٣٤)	(١,١٩٧,١٢٠)
خسارة السهم	١٩	**(٢.٤٧)**	(٠.٦٠)	**(٣.٧٨)**	(٠.٦٠)

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو

	رأس المال درهم	علاوة الأسهم درهم	الخسائر المتراكمة درهم	الإجمالي درهم
كما في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٤٩,٧٦٥	-	٢٠١,٢٤٩,٧٦٥
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	(١,١٩٧,١٢٠)	(١,١٩٧,١٢٠)
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية				
تكلفة إصدار رأس المال	-	(٥١,٣٧٥)	-	(٥١,٣٧٥)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,١٩٨,٣٩٠**	**(١,١٩٧,١٢٠)**	**٢٠٠,٠٠١,٢٧٠**
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	(٦,٠٠٦,٩٣٩)	١٩٥,١٩١,٤٥١
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	(٧,٥٥٦,٢٣٤)	(٧,٥٥٦,٢٣٤)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,١٩٨,٣٩٠**	**(١٣,٥٦٣,١٧٣)**	**١٨٧,٦٣٥,٢١٧**

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو

	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
خسائر الفترة	**(٧,٥٥٦,٢٣٤)**	(١,١٩٧,١٢٠)
تعديل لـ:		
الاستهلاك للممتلكات والمعدات	**١٢٠,٦٨٥**	-
إطفاء موجودات غير ملموسة	**٦١,٧٠٢**	-
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	**١٣٩,٣٩٨**	-
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	**(٧,٢٣٤,٤٤٩)**	(١,١٩٧,١٢٠)
"التغيرات في:"		
موجودات عقود إعادة التكافل	**(٤٤,٨١٣,٢٦٥)**	-
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والموجودات الأخرى	**(١٣,٣٨٩,٥١٥)**	-
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة من أطراف ذات علاقة	**(٤٥,٢٤٢,٦٠٧)**	-
ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	**(٣,٦٤٩,٤٤٧)**	(٢,٢٣٢,٩٦٣)
مطلوبات عقود التكافل	**٦٤,٢٦٨,٧٨١**	-
ذمم دائنة لشركات التكافل ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل	**٢٨,٣٠٦,٩٠٢**	-
ذمم تكافل دائنة أخرى	**١٦,٢٦٦,٢٤٢**	-
المستحق لأطراف ذات علاقة	**٢,٢٦٦,٧٥٩**	-
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	**١,٢٦٤,٨٠٨**	٩,٥٣٤,٤٥٨
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية	**(١,٩٥٥,٧٩١)**	٦,١٠٤,٣٧٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
ودائع لدى مؤسسات مالية	**-**	(١٨٦,٠٠٠,٠٠٠)
شراء ممتلكات ومعدات	**(١٩,٤٠٩)**	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(١٩,٤٠٩)**	(١٨٦,٠٠٠,٠٠٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
تكلفة إصدار رأس المال	**-**	(٥١,٣٧٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**-**	(٥١,٣٧٥)
صافي النقص في النقد وما يعادله	**(١,٩٧٥,٢٠٠)**	(١٧٩,٩٤٧,٠٠٠)
النقد وما يعادله في ١ يناير/ ٢٩ ديسمبر	**١٧,١٠٠,٢١٧**	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠
النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو (إيضاح ٨)	**١٥,١٢٥,٠١٧**	٢٢,٠٥٣,٠٠٠

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسست شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن تأسيس الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن تأسيس شركات التأمين. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ١٨٣٣٦٨، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم تأسيس الشركة في ٨ نوفمبر ٢٠١٦ بينما تم الانتهاء من إجراءات تخصيص حصص رأس المال في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي. حصلت الشركة على الرخصة التجارية في ٢٣ يناير ٢٠١٧ ورخصة من هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ يوليو ٢٠١٧.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار عقود التكافل قصيرة الأجل المتعلقة بالتأمين ضد الحوادث والالتزامات والتأمين ضد الحريق والتأمين ضد مخاطر النقل وغيرها من أنواع التأمين بالإضافة إلى التأمين الصحي. كما تقوم الشركة باستثمار أموالها في ودائع.

٢ أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشتمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية.

ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الرسمية للشركة. ما لم يذكر خلاف ذلك، تم عرض المعلومات المالية بالدرهم الإماراتي.

د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المُعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقديرات وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بتلك التعديلات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت الأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية السنوية المُدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المُطبقة من قبل الشركة عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتوافق مع تلك السياسات المحاسبية المُطبقة من قبل الشركة في بياناتها المالية السنوية المُدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

قامت الشركة بتطبيق كافة المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات التي تنطبق على الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ باستثناء المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" حيث قامت الشركة بتطبيق الإعفاء المؤقت المتاح بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين". وبالتالي سوف تطبق الشركة هذا المعيار على الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١.

يظهر تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة حيثما يكون مناسباً من خلال الإفصاحات دون أن يكون لها تأثير على المركز أو الأداء المالي للشركة خلال الفترة.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن النواحي المتعلقة بأهداف وسياسات الشركة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية المُدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٥ القياس المرحلي

وفقاً لطبيعة أعمال الشركة يتم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بصورة هامة بأي شكل من أشكال الموسمية. تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات كمكتسبة أو متكبدة وليس كمستلمة أو مدفوعة طوال الفترة. إلا أن النتائج المرحلية قد لا تمثل الحصة المناسبة من الأرباح السنوية نظراً للتغير في المساهمات وإيرادات الاستثمار وعدم التأكد من حدوث المطالبات.

٦ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيف كل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها العادلة. فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المسجلة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن التكلفة المطفأة لهذه الأدوات تقارب قيمها العادلة.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

الموجودات المالية	**التكلفة المطفأة**	**الإجمالي**
	درهم	**درهم**
النقد والأرصدة البنكية	١٥,١٢٥,٠١٧	١٥,١٢٥,٠١٧
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وموجودات أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)	٢٠,٢٠٣,١٣٠	٢٠,٢٠٣,١٣٠
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة من أطراف ذات علاقة	٥٢,٤٤٢,٣٥٤	٥٢,٤٤٢,٣٥٤
ذمم مدينة من المساهمين	١,٦٣٧,١٠٧	١,٦٣٧,١٠٧
ذمم مدينة أخرى	٣,٥٣٢,٧١٨	٣,٥٣٢,٧١٨
وديعة الوكالة	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية	٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٠٥٨,٨٥٠
	٢٨٢,٣٩٩,١٧٦	٢٨٢,٣٩٩,١٧٦

المطلوبات المالية	**التكلفة المطفأة**	**الإجمالي**
	درهم	**درهم**
ذمم دائنة إلى شركات التكافل والتأمين ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل	٣٣,٨٦٧,٢٢٨	٣٣,٨٦٧,٢٢٨
ذمم تكافل دائنة أخرى	١٧,١٤٥,٩٦٨	١٧,١٤٥,٩٦٨
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٣,٤٥٢,٨٩٣	١٣,٤٥٢,٨٩٣
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	٣,٣٠٢,٠٣٦	٣,٣٠٢,٠٣٦
ذمم دائنة إلى حاملي الوثائق- عمليات التكافل	١,٦٣٧,١٠٧	١,٦٣٧,١٠٧
	٦٩,٤٠٥,٢٣٢	٦٩,٤٠٥,٢٣٢

٦ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم
النقد والأرصدة البنكية	١٧,١٠٠,٢١٧	١٧,١٠٠,٢١٧
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وموجودات أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)	٦,٦٠٧,٧٣٤	٦,٦٠٧,٧٣٤
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة من أطراف ذات علاقة	٧,١٩٩,٧٤٧	٧,١٩٩,٧٤٧
ذمم مدينة أخرى	١٨٢,٩٩٥	١٨٢,٩٩٥
وديعة الوكالة	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية	٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٠٥٨,٨٥٠
ذمم مدينة من حاملي الوثائق	٣١٦,٠٠١	٣١٦,٠٠١
	٢٢٠,٨٦٥,٥٤٤	٢٢٠,٨٦٥,٥٤٤

المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم
ذمم دائنة إلى شركات التكافل والتأمين ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل	٥,٥٦٠,٣٢٦	٥,٥٦٠,٣٢٦
ذمم تكافل دائنة أخرى	٨٧٩,٧٢٦	٨٧٩,٧٢٦
ذمم دائنة إلى المساهمين	٣١٦,٠٠١	٣١٦,٠٠١
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١١,١٨٦,١٣٤	١١,١٨٦,١٣٤
الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى	٢,٠٣٧,٢٢٨	٢,٠٣٧,٢٢٨
	١٩,٩٧٩,٤١٥	١٩,٩٧٩,٤١٥

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم الشركة أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

تقوم الشركة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المتدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية *(تابع)*

المستوى ١: مدخلات تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لأداة مطابقة.

المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الفروقات بين الأدوات.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم بيان كافة الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية في تاريخ التقرير.

٨ النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله المدرج في بيان التدفقات النقدية على القيم التالية لبيان المركز المالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)		
	عمليات التكافل	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**
	درهم	**درهم**	**درهم**
النقد في الصندوق	**-**	**٤,٦٩٧**	**٤,٦٩٧**
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٤,٩٨٨,٤٥٨**	**١٠,١٣١,٨٦٢**	**١٥,١٢٠,٣٢٠**
	٤,٩٨٨,٤٥٨	**١٠,١٣٦,٥٥٩**	**١٥,١٢٥,٠١٧**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		
	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
النقد في الصندوق	-	٦,٣٥٣	٦,٣٥٣
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٥٤٥,٠٢٨	١٥,٥٤٨,٨٣٦	١٧,٠٩٣,٨٦٤
	١,٥٤٥,٠٢٨	١٥,٥٥٥,١٨٩	١٧,١٠٠,٢١٧

٩ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وموجودات أخرى – (المتعلقة بعمليات التكافل)

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
ذمم التكافل المدينة من أطراف أخرى	١٨,٢٨٣,٤٣٤	٦,٣٠٧,٧٣٤
المصاريف المدفوعة مقدماً	١٤٢,٧١٩	٣٤٨,٦٠٠
ذمم مدينة من أطراف إدارية أخرى	٣٢٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة أخرى	١,٥٩٤,٦٩٦	-
	----------	----------
	٢٠,٣٤٥,٨٤٩	٦,٩٥٦,٣٣٤
	=========	========

١٠ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل – (المتعلقة بعمليات التكافل)

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
احتياطي المطالبات تحت التسوية	٩,٣٨٦,٠٣٠	١,١٦٤,٥٣٤
احتياطي تكافل مشترك	٢٢١,٤٧٤	٢١,٦١٥
احتياطي المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها	١١,١٨٦,١٢١	٢,٨٣١,٠٠٦
	----------	----------
احتياطي المطالبات تحت التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها)	٢٠,٧٩٣,٦٢٥	٤,٠١٧,١٥٥
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٧٨,٧٧٥,٦٠٠	٣١,٢٨٣,٢٨٩
	----------	----------
إجمالي مطلوبات عقود التكافل	٩٩,٥٦٩,٢٢٥	٣٥,٣٠٠,٤٤٤
	=========	========
ناقصاً: موجودات عقود إعادة التكافل		
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية	(٦,٣٢٨,٨٦٦)	(٥٣٨,٦٧٣)
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها	(٨,٢٨٥,٢٠٥)	(٢,٦٠٣,٥٥٩)
	----------	----------
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها)	(١٤,٦١٤,٠٧١)	(٣,١٤٢,٢٣٢)
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	(٥٦,٥٥٤,٥٨٢)	(٢٣,٢١٣,١٥٦)
	----------	----------
موجودات عقود إعادة التكافل	(٧١,١٦٨,٦٥٣)	(٢٦,٣٥٥,٣٨٨)
	=========	=========
صافي مطلوبات عقود التكافل	٢٨,٤٠٠,٥٧٢	٨,٩٤٥,٠٥٦
	=========	========

١١ ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً – (المتعلقة بالمساهمين)

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
ربح مستحق على ودائع وكالة	٣,٣٢٩,٧٠٧	١٢٤,٢٧٨
المصاريف المدفوعة مقدماً	١,١٩٣,٩٢٧	٨٩٤,٢٠٣
ذمم مدينة أخرى	٢٠٣,٠١١	٥٨,٧١٧
	٤,٧٢٦,٦٤٥	١,٠٧٧,١٩٨

١٢ وديعة الوكالة

تتألف من وديعة مربوطة لأجل لدى مؤسسة مالية إسلامية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بواقع ٣.٤٠٪ *(٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣. ٤٠٪ سنوياً)* بقيمة ١٨٣.٤ مليون *(٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٣.٤ مليون)*، وتستحق في ديسمبر ٢٠١٨.

١٣ وديعة إلزامية

تتألف من وديعة ثابتة محتجزة لدى مصرف إسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بواقع ٢.٣٥٪ *(٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٥. ٢٪ سنوياً)*، لغرض تجديد الرخصة لدى هيئة التأمين.

١٤ ذمم مدينة من المساهمين/ ذمم دائنة إلى المساهمين وذمم مدينة من حاملي الوثائق/ ذمم دائنة إلى حاملي الوثائق – عمليات التكافل

		(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
كما في ١ يناير		٣١٦,٠٠١	-
رسوم الوكالة للفترة	١-١٤	٣١,٨٢٣,١٥٧	١٣,٢٠٣,٠٤٢
الحركات الأخرى في الحساب خلال الفترة		(٣٣,٧٧٦,٢٦٥)	(١٢,٨٨٧,٠٤١)
		(١,٦٣٧,١٠٧)	٣١٦,٠٠١

١٤-١ فيما يتعلق بكافة وثائق التكافل، تم تحميل رسوم وكالة بنسبة ٣٥٪ من إجمالي مساهمات التكافل. يتم اعتماد رسوم الوكالة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل عند استحقاقها.

١٥ ذمم دائنة لشركات التكافل والتأمين ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل – (تتعلق بعمليات التكافل)

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
ذمم دائنة لشركات التأمين والتكافل	١٠,٢٦٣,٠٣٢	٣,٥٠٢,٦٠٧
ذمم دائنة لمعيدي التأمين ومعيدي التكافل	٢٣,٦٠٤,١٩٦	٢,٠٥٧,٧١٩
	٣٣,٨٦٧,٢٢٨	٥,٥٦٠,٣٢٦

١٦ رأس المال وعلاوة الأسهم

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
رأس المال المُصدر والمدفوع		
المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي علاوة الأسهم	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
	٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠

١٧ قرض حسن

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
العجز في أموال حاملي الوثائق		
كما في ١ يناير	(٥,٥٨٦,٦٦١)	-
العجز خلال الفترة	(٢١,٥٦٥,٣٩٨)	(٥,٥٨٦,٦٦١)
	(٢٧,١٥٢,٠٥٩)	(٥,٥٨٦,٦٦١)
مخصص مقابل القرض الحسن		
كما في ١ يناير	٥,٥٨٦,٦٦١	-
المخصص خلال الفترة	٢١,٥٦٥,٣٩٨	٥,٥٨٦,٦٦١
	٢٧,١٥٢,٠٥٩	٥,٥٨٦,٦٦١
	-	-

١٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين لدى الشركة والمنشآت التي تخضع لسيطرة أو لسيطرة مشتركة من قبلهم أو التي يمكن لهؤلاء الأطراف ممارسة تأثير هام عليها. يتم اعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل مساهمي الشركة.

فيما يلي المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز:

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)		
	المساهمين	الشركات الزميلة للمساهمين	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٤٠,٨١٢,٠٦٢	١٨,١١٣,٤٢٢	٥٨,٩٢٥,٤٨٤
مساهمات إعادة التكافل	(٢٠,٠٦٧,٤٨٨)	-	(٢٠,٠٦٧,٤٨٨)
المصاريف العمومية والإدارية	٧٣,٩٩٦	٣,١٢٠,٧١٢	٣,١٩٤,٧٠٨
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها	٢٢٩,١٨٢	٣,٥١٩,٣٩٣	٣,٧٤٨,٥٧٥
ربح على ودائع وكالة	-	٣,١٣٥,١٢٢	٣,١٣٥,١٢٢
	٢١,٠٤٧,٧٥٢	٢٧,٨٨٨,٦٤٩	٤٨,٩٣٦,٤٠١

إن الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة مدرجة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
المستحق من أطراف ذات علاقة		
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة من أطراف ذات علاقة	٥٢,٤٤٢,٣٥٤	٧,١٩٩,٧٤٧

تم استثمار وديعة وكالة بقيمة ١٨٣.٤ مليون درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٣.٤ مليون درهم)* في مؤسسة مالية، شركة الوفاق للتمويل، شركة خاضعة لسيطرة مشتركة من قبل أحد المساهمين.

المستحق إلى أطراف ذات علاقة		
اورينت للتأمين مساهمة عامة	٩,٩٨٩,٢٩٣	٩,٩٩٠,٩٩٢
مركز الفطيم للسيارات	٢,٤٨٤,١٩٢	٥٣٣,٠٢١
أطراف أخرى ذات علاقة	٩٧٩,٤٠٨	٦٦٢,١٢١
	١٣,٤٥٢,٨٩٣	١١,١٨٦,١٣٤

١٩ خسارة السهم

يتم احتساب الخسارة الأساسية للسهم من خلال قسمة خسائر للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	**٣٠ يونيو ٢٠١٨**	٣٠ يونيو ٢٠١٧
خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين (درهم)	**(٤,٩٣٣,٢٢٨)**	(١,١٩٧,١٢٠)	**(٧,٥٥٦,٢٣٤)**	(١,١٩٧,١٢٠)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	٢,٠٠٠,٠٠٠	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	٢,٠٠٠,٠٠٠
خسارة السهم (درهم)	**(٢.٤٧)**	(٠.٦٠)	**(٣.٧٨)**	(٠.٦٠)

لا يوجد تأثير مخفف على الربح الأساسي للسهم.

٢٠ معلومات حول القطاع

معلومات حول القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، يتم تقسيم الشركة إلى أربعة قطاعات أعمال هي؛ السيارات والبحري والصحي وأعمال متنوعة. تشكل هذه القطاعات الأساس الذي تستند إليه الشركة في إصدار معلومات حول قطاعاتها الأساسية.

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨				
	السيارات درهم	**البحري درهم**	**الصحي درهم**	**متنوع درهم**	**الإجمالي درهم**
إجمالي المساهمات المكتتبة	**١٩,٣٣٠,٣٤٢**	**١,٥٧٥,٤٣٠**	**٣٩,٩٤٢,٢٦٣**	**٣٠,٠٧٥,٢٦٨**	**٩٠,٩٢٣,٣٠٣**
إجمالي دخل التكافل					**٢١,٣٩٦,١٠٢**
صافي مصرفات الاكتتاب					**(١١,١٣٨,٣٤٣)**
نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة					**١٠,٢٥٧,٧٥٩**
رسوم الوكالة					**(٣١,٨٢٣,١٥٧)**
صافي العجز من عمليات التكافل					**(٢١,٥٦٥,٣٩٨)**

إن معلومات القطاعات للموجودات والمطلوبات وفقاً لخطوط الأعمال أعلاه غير متاحة. لم يتم عرض معلومات القطاعات الجغرافية حيث ترتكز كافة عمليات الشركة محلياً.

٢١ إجمالي المساهمات المكتتبة

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	**(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧**
البحري	**١,٥٧٥,٤٣٠**	**-**
السيارات	**١٩,٣٣٠,٣٤٢**	**-**
الصحي	**٣٩,٩٤٢,٢٦٣**	**-**
الحريق	**١٢,٠٨٢,٥٧٣**	**-**
الهندسة	**٣,٥٩٤,١٦٧**	**-**
أخرى	**١٤,٣٩٨,٥٢٨**	**-**
	٩٠,٩٢٣,٣٠٣	**-**

٢٢. أمور أخرى

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لم تتعرض الشركة لأبراج القابضة أو أي من شركاتها التابعة أو صناديقها.

٢٣ أرقام المقارنة

توصلت الشركة خلال الفترة الحالية إلى أن إجمالي موجودات عمليات التكافل لا تتوافق مع إجمالي مطلوبات عمليات التكافل في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يرجع الفرق إلى إعادة تصنيف تسوية في الذمم المدينة من حاملي الوثائق والذمم الدائنة إلى المساهمين تتعلق بالفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والتي تم احتسابها بعد إصدار البيانات المالية.

فيما يلي مخلص لتأثير إعادة التصنيف على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	وفقاً للبيان السابق درهم	**التسوية درهم**	**إعادة البيان درهم**
ذمم مدينة من حاملي الوثائق – عمليات التكافل	١٤,٤٦٩,٢٢٦	(١٤,١٥٣,٢٢٥)	٣١٦,٠٠١
ذمم دائنة إلى المساهمين	١٤,٤٦٩,٢٢٦	(١٤,١٥٣,٢٢٥)	٣١٦,٠٠١

لن يكون للتسويات أعلاه تأثير على بيان المركز المالي للشركة في بداية الفترة السابقة.