

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣-٢	بيان المركز المالي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
٦	بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
٧	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٢٦-٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

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 المرفق لدار التكافل (ش.م.ع.) - دبي، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز 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 إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً 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 الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية 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.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

سجل رقم ٨٧٢

12 AUG 2015

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مدقق درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ غير مدقق درهم	إيضاحا	الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٢٩٠,٢٦٣	٤٩٣,٣١٩	٤	إستثمارات في أوراق مالية
٧,٥٦٧,٦٥٢	٩,٠١٤,٢٩٠		تكلفة بوالص مؤجلة
٣١,٥٧٨,٢٦٦	٤٦,٦٣١,٢٤٦	٥	موجودات إعادة التكافل
٧١,٧٨٧,٥٨٤	١٠٤,٠٧٥,١٧٤		ذمم تكافل مدينة وأخرى
٣,٢٣٧,٠٥٦	١,٠٥٥,٩٨٧	٦	النقد وما يعادله
<u>١١٤,٤٦٠,٨٢١</u>	<u>١٦١,٢٧٠,٠١٦</u>		مجموع موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١٣,٤١٠,٨١٠	١٣,٠٦٣,٨٧٩		ممتلكات ومعدات
٤٦٥,١٣٣	٤٩٠,٤٠٢		موجودات غير ملموسة
٤١,٧٩٨,٩٣٦	٤١,٧٩٨,٩٣٦	٧	إستثمارات عقارية
١٥,٢١٨,٤٥٢	١٩,٧٩٥,٧٢٥	٤	إستثمارات في أوراق مالية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة مقيدة
١٦,٥٦٧,٨٧٥	١٣,٦٢٢,٩٥١		ودائع وكالة
١١,٤٤١,٠١٢	١٧,٢٥٣,٣٤٥		المستحقات من المشاركين
١٨,٦١٧,٩٧٦	١٧,٣٦١,٦٩٥	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦,٣٢١,٩٨١	١٢,٣٠١,٤٦٠	٦	النقد وما يعادله
<u>١٢٩,٨٤٢,١٧٥</u>	<u>١٤١,٦٨٨,٣٩٣</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٢٤٤,٣٠٢,٩٩٦</u>	<u>٣٠٢,٩٥٨,٤٠٩</u>		مجموع الموجودات

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

دار التكافل (ش.م.ع.)
بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مدقق درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ غير مدقق درهم	إيضاحات	
			مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات التكافل
			خصومات مؤجلة
٤,٥٦٨,٠٨٢	٦,٩١٧,٥٧٦		مطلوبات عقود التكافل
١٢١,٦٣٢,٩٠٦	١٥٦,١٥٢,٧٤٩	٥	ذمم تكافل دائنة
٤١,٠٣٧,٩٤٩	٥٩,٦٦٧,٦٦٩		مستحقات للمساهمين
١١,٤٤١,٠١٢	١٧,٢٥٣,٣٤٥		مجموع مطلوبات عمليات التكافل
١٧٨,٦٧٩,٩٤٩	٢٣٩,٩٩١,٣٣٩		عجز عمليات التكافل
			العجز في صندوق المشاركين
(٦٣,٩٣١,٣٨٢)	(٧٨,٦٢٤,٣٢٣)		قرض حسن من صندوق المساهمين
٦٣,٩٣١,٣٨٢	٧٨,٦٢٤,٣٢٣		إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
(٢٨٧,٧٤٦)	(٩٧,٠٠٥)		مجموع العجز من عمليات التكافل
(٢٨٧,٧٤٦)	(٩٧,٠٠٥)		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل
١٧٨,٣٩٢,٢٠٣	٢٣٩,٨٩٤,٣٣٤		مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٩,٤٦٦,٩٩٥	٨,٢٣٤,٧٩٢		مطلوبات أخرى
٩,٤٦٦,٩٩٥	٨,٢٣٤,٧٩٢		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٥٤٠,٤٨٣	٥٤٠,٤٨٣		إحتياطي قانوني
(١,٦١٩,١٥٥)	(٢٦٥,٩٨٥)		إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	(٤٥,٤٤٥,٢١٥)		خسائر متراكمة
٥٦,٤٤٣,٧٩٨	٥٤,٨٢٩,٢٨٣		مجموع حقوق المساهمين
٦٥,٩١٠,٧٩٣	٦٣,٠٦٤,٠٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٤٤,٣٠٢,٩٩٦	٣٠٢,٩٥٨,٤٠٩		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين


صالح الهاشمي
العضو المنتدب


عبد السلام علي
رئيس الدائرة المالية

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد إلى المشاركين
				إيرادات الاكتتاب
				إجمالي المشاركات المكتتبه
٦٥,٢٩٢,٧٦٥	١١٥,٠٦١,٢٨٣	٣٩,٥٤٣,٧٧٣	٥٠,٩٥٩,٤٦١	الحركة في المشاركات غير المكتتبه
(١٠,٠٩٠,٤٦٨)	(٢١,٣٧٢,٣٧٢)	(١١,٧٣٢,١٨٣)	(٢,٢٢٠,٥٨٣)	إيرادات مشاركات التكافل
٥٥,٢٠٢,٢٩٧	٩٣,٦٨٨,٩١١	٢٧,٨١١,٥٩٠	٤٨,٧٣٨,٨٧٨	حصة إعادة التكافل من المشاركات
(٢٢,١٦٧,٩٩٧)	(٤٩,٩٥٨,٠٠٧)	(١٢,٨٨٧,٠٧٣)	(١٨,٧٥٢,٧٤٥)	الحركة في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتتبه
٤,٧٣٦,٨٨٧	١٣,١٤٩,٩٤٨	٣,٨٢٩,٦٨٠	(٣٤٧,٤٤٧)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
(١٧,٤٣١,١١٠)	(٣٦,٨٠٨,٠٥٩)	(٩,٠٥٧,٣٩٣)	(١٩,١٠٠,١٩٢)	صافي إيرادات التكافل
٣٧,٧٧١,١٨٧	٥٦,٨٨٠,٨٥٢	١٨,٧٥٤,١٩٧	٢٩,٦٣٨,٦٨٦	رسوم بوالص وأخرى
٢١١,١٤٦	٤٧٦,٥١٧	١٣١,١٤٢	٢٣٧,٠٥٢	خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل
٢,٥١٢,٠٠٢	٦,٧٦٨,٨١٧	١,٣٧٥,٥٦٤	٣,٦٠٩,٧٢٧	إجمالي إيرادات الاكتتاب
٤٠,٤٩٤,٣٣٥	٦٤,١٢٦,١٨٦	٢٠,٢٦٠,٩٠٣	٣٣,٤٨٥,٤٦٥	مصاريف الاكتتاب
				مطالبات متكبده
(٣٥,٤٧١,٣٧٥)	(٧٧,١١٥,٣٥١)	(٢٠,٣٥١,٦٦٢)	(٤٤,١٤٣,٣١٠)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبده
١١,٦٢٩,٨٥٣	٣٣,١٤٢,٩٠٨	٨,٧٧٤,٩٨٩	١٨,٨٦٣,٣٣٥	صافي المطالبات المتكبده
(٢٣,٨٤١,٥٢٢)	(٤٣,٩٧٢,٤٤٣)	(١١,٥٧٦,٦٧٣)	(٢٥,٢٧٩,٩٧٥)	تكلفة الاستحواذ على البوالص
(٥,٥٤٥,٦٥٣)	(٨,٨٧٦,٠٣٣)	(٢,٧٨١,٤٩٤)	(٤,٩٤٦,٥٨٢)	فائض خسارة إعادة التكافل
(١,١١١,٣٠٧)	(١,٣٦٥,٥٣٥)	(٦٠٣,٦٠٥)	(٧٢٥,٣٣٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٠٨,٠٠٠)	(٥٢٤,٨٠٧)	(١٨٦,٤٦٤)	(٢٣٨,٢٤٥)	إجمالي مصاريف الاكتتاب
(٣٠,٨٠٦,٤٨٢)	(٥٤,٧٣٨,٨١٨)	(١٥,١٤٨,٢٣٦)	(٣١,١٩٠,١٣٨)	صافي إيرادات الاكتتاب
٩,٦٨٧,٨٥٣	٩,٣٨٧,٣٦٨	٥,١١٢,٦٦٧	٢,٢٩٥,٣٢٧	أتعاب وكالة
(١٥,٥٨١,٤٣١)	(٢٢,٩٦٢,٥٠٠)	(٩,٣١٠,٣٤٤)	(١٢,١٤٣,٥٢٠)	مصاريف موزعة على المشاركين
(١,١٠٧,٨٦٩)	(١,١٣٥,٩٩٢)	(٢٤٠,٧٦٧)	(٥٦٣,٦٥٤)	صافي العجز من عمليات التكافل
(٧,٠٠١,٤٤٧)	(١٤,٧١١,١٢٤)	(٤,٤٣٨,٤٤٤)	(١٠,٤١١,٨٤٧)	إيرادات / (خسائر) الاستثمارات
١٠,٩٣٩	٢١,٠٣٠	(٣٥,٨٣٨)	٢٨,٥١٧	رسوم المضاربة
(٢,٥٢٠)	(٢,٨٤٧)	(٢,٥٢٠)	(٢,٨٤٧)	العجز للفترة العائد إلى المشاركين
(٦,٩٩٣,٠٢٨)	(١٤,٦٩٢,٩٤١)	(٤,٤٧٦,٨٠٢)	(١٠,٣٨٦,١٧٧)	

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد إلى المساهمين
				الإيرادات
١٥,٥٨١,٤٣١	٢٢,٩٦٢,٥٠٠	٩,٣١٠,٣٤٤	١٢,١٤٣,٥٢٠	أتعاب وكالة من المشاركين
٢,٥٢٠	٢,٨٤٧	٢,٥٢٠	٢,٨٤٧	رسوم المضاربة
٥,٦٣٠,٧٥٧	٢,٣٥٥,٨٢٨	١,٧٢٤,١٥٥	٢,١٣٥,٩٧٢	إيرادات استثمارات
<u>٢١,٢١٤,٧٠٨</u>	<u>٢٥,٣٢١,١٧٥</u>	<u>١١,٠٣٧,٠١٩</u>	<u>١٤,٢٨٢,٣٣٩</u>	
				المصاريف
(١١,٦٩٠,٣٠٧)	(١٣,٥٩٥,٩١٩)	(٦,٠٨٥,٥١٥)	(٧,٠٨٩,٧٨٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٩,٥٢٤,٤٠١	١١,٧٢٥,٢٥٦	٤,٩٥١,٥٠٤	٧,١٩٢,٥٥٣	الربح للفترة قبل القرض الحسن
<u>(٦,٩٩٣,٠٢٨)</u>	<u>(١٤,٦٩٢,٩٤١)</u>	<u>(٤,٤٧٦,٨٠٢)</u>	<u>(١٠,٣٨٦,١٧٧)</u>	مخصص مقابل القرض الحسن للمشاركين
<u>٢,٥٣١,٣٧٣</u>	<u>(٢,٩٦٧,٦٨٥)</u>	<u>٤٧٤,٧٠٢</u>	<u>(٣,١٩٣,٦٢٤)</u>	(الخسارة) / الربح للفترة العائد إلى المساهمين
<u>٠,٠٢٥</u>	<u>(٠,٠٣)</u>	<u>٠,٠٠٥</u>	<u>(٠,٠٣٢)</u>	(الخسارة) / الربح للسهم الواحد (إيضاح ١١)

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

دار التكافل (ش.م.ع.)
بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد إلى المشاركين
(٦,٩٩٣,٠٢٨)	(١٤,٦٩٢,٩٤١)	(٤,٤٧٦,٨٠٢)	(١٠,٣٨٦,١٧٧)	العجز للفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى
				بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً
				ضمن الأرباح أو الخسائر:
				الربح / (الخسارة) الغير محققة من
(٩٥,٢٨٨)	١٩٠,٧٤١	(١١٢,٧٠٨)	٩٨,٨٣٨	استثمارات متاحة للبيع
(٩٥,٢٨٨)	١٩٠,٧٤١	(١١٢,٧٠٨)	٩٨,٨٣٨	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
				إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة
(٧,٠٨٨,٣١٦)	(١٤,٥٠٢,٢٠٠)	(٤,٥٨٩,٥١٠)	(١٠,٢٨٧,٣٣٩)	إلى المشاركين
				العائد إلى المساهمين
٢,٥٣١,٣٧٣	(٢,٩٦٧,٦٨٥)	٤٧٤,٧٠٢	(٣,١٩٣,٦٢٤)	(الخسارة) / الربح للفترة
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
				بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً
				ضمن الأرباح أو الخسائر:
				الربح / (الخسارة) غير المحققة من
(٢٦٩,٥٩١)	١,٥٣٥,٧٢٨	(٤٦١,٣١٤)	١,٠٢٧,٠٩٥	استثمارات متاحة للبيع
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن
				الأرباح أو الخسائر:
(٢٢,١٠٠)	(١٨٢,٥٥٨)	(٢٢,١٠٠)	(١٨٢,٥٥٨)	تحويل من أسهم ملكية عند بيع استثمارات
(٢٩١,٦٩١)	١,٣٥٣,١٧٠	(٤٨٣,٤١٤)	٨٤٤,٥٣٧	متاحة للبيع
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
				إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة
٢,٢٣٩,٦٨٢	(١,٦١٤,٥١٥)	(٨,٧١٢)	(٢,٣٤٩,٠٨٧)	إلى المساهمين

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	إحتياطي إستثمارات	مناحة للبيع	خسائر متراكمة	إحتياطي قانوني	رأس المال
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
المجموع	٥٣,٦٤١,٦٦٨	١٤٢,٨٢٨	(٤٦,٥٨٥,٢٣٢)	٨٤,٠٧٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢,٥٣١,٣٧٣	-	٢,٥٣١,٣٧٣	-	-
	(٢٩١,٦٩١)	(٢٩١,٦٩١)	-	-	-
	٢,٢٣٩,٦٨٢	(٢٩١,٦٩١)	٢,٥٣١,٣٧٣	-	-
	٥٥,٨٨١,٣٥٠	(١٤٨,٨٦٣)	(٤٤,٠٥٣,٨٥٩)	٨٤,٠٧٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٥٦,٤٤٣,٧٩٨	(١,٦١٩,١٥٥)	(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	٥٤٠,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	(٢,٩٦٧,٦٨٥)	-	(٢,٩٦٧,٦٨٥)	-	-
	١,٣٥٣,١٧٠	١,٣٥٣,١٧٠	-	-	-
	(١,٦١٤,٥١٥)	١,٣٥٣,١٧٠	(٢,٩٦٧,٦٨٥)	-	-
	٥٤,٨٢٩,٢٨٣	(٢٦٥,٩٨٥)	(٤٥,٤٤٥,٢١٥)	٥٤٠,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)

الربح للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

الخسارة للفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	٢٠١٥
درهم	درهم
٢,٥٣١,٣٧٣	(٢,٩٦٧,٦٨٥)
٦٨٢,٠٥٤	٨٢٩,٦١١
٤٢,٦٩٤	١٠٢,٨١٩
١,٥٣٩,٥٧٧	٦٣,٧١٥
٦,٠٧٩	(٩١٩,٣٤٥)
(٥,٨٧٢,٦٨٩)	(٥٢,٦٤٨)
(١٢٨,٥٢٩)	(١٠٥,٧٥٠)
(٦٥٨,٩٣٠)	(١,٠٢٤,٥١٨)
٦,٩٩٣,٠٢٨	١٤,٦٩٢,٩٤١
٢٧٢,٨٠٨	١٩٠,٢١٣
٥,٤٠٧,٤٦٥	١٠,٨٠٩,٣٥٣
(٦,٩٩٣,٠٢٨)	(١٤,٦٩٢,٩٤١)
(١٠,٣٢٣,٤٣٤)	(٣٢,٢٨٧,٥٩٠)
(٦,٩٤٤,٥١١)	(١٥,٠٥٢,٩٨٠)
(١١,٥٩١,٩٣٢)	١,٢٥٦,٢٨١
١٠,٢٩٥,٩٠٩	٣٤,٥١٩,٨٤٣
٨,٠١٧,٤١٦	١٨,٦٢٩,٧٢٠
١,٩١٢,١١٣	(١,٤٠٤,٨٣٠)
(١,٠٣٧,٠٩٧)	(١,٤٤٦,٦٣٨)
٧٥٦,٢٤٨	٢,٣٤٩,٤٩٤
(١٠,٥٠٠,٨٥١)	٢,٦٧٩,٧١٢
(٨٦,٤٥٠)	(١٧,٥٨٦)
(١٠,٥٨٧,٣٠١)	٢,٦٦٢,١٢٦
(٩٩٦,٠٥٧)	(٤٨٢,٦٨٠)
-	(١٢٨,٠٨٨)
(٧,٨٢٢,٦٠١)	(١٥,١٩٥,١١٥)
١٣,٦١٠,٥٣٢	١٢,٨٦٦,٩٧٥
(٨,٤٧٤,٠٣٩)	-
١٢٨,٥٢٩	١٠٥,٧٥٠
٩٠١,٩٦٣	١,٠٢٤,٥١٨
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٤٤,٩٢٤
(١,١٥١,٦٧٣)	١,١٣٦,٢٨٤
(١١,٧٣٨,٩٧٤)	٣,٧٩٨,٤١٠
٢٨,٠٤٨,٤٤٥	٩,٥٥٩,٠٣٧
١٦,٣٠٩,٤٧١	١٣,٣٥٧,٤٤٧

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
(الخسارة) / الربح للفترة
تعديلات :

إستهلاك ممتلكات ومعدات	٨٢٩,٦١١
إطفاء موجودات غير ملموسة	١٠٢,٨١٩
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (أرباح) / خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع	٦٣,٧١٥
أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٩١٩,٣٤٥)
إيرادات من ودائع الوكالة	(٥٢,٦٤٨)
إيرادات الإيجار	(١٠٥,٧٥٠)
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	(١,٠٢٤,٥١٨)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(١٤,٦٩٢,٩٤١)

التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

قرض حسن لصندوق المشاركين	١٠,٨٠٩,٣٥٣
الزيادة في ذمم تكافل مدينة وأخرى	(١٤,٦٩٢,٩٤١)
الزيادة في موجودات إعادة التكافل	(٣٢,٢٨٧,٥٩٠)
النقص / (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(١٥,٠٥٢,٩٨٠)
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	١,٢٥٦,٢٨١
الزيادة في ذمم تكافل دائنة	٣٤,٥١٩,٨٤٣
(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى	١٨,٦٢٩,٧٢٠
الزيادة في تكلفة بوالص مؤجلة	(١,٤٠٤,٨٣٠)
الزيادة في خصومات مؤجلة	(١,٤٤٦,٦٣٨)

النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين

صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات	(٤٨٢,٦٨٠)
شراء موجودات غير ملموسة	(١٢٨,٠٨٨)
شراء إستثمارات في أوراق مالية	(١٥,١٩٥,١١٥)
متحصلات من بيع إستثمارات في أوراق مالية	١٢,٨٦٦,٩٧٥
شراء استثمارات عقارية	-
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	١٠٥,٧٥٠
إيرادات الإيجار المقبوضة	١,٠٢٤,٥١٨
النقص في ودائع وكالة	٢,٩٤٤,٩٢٤

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات الاستثمارية

صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله	٣,٧٩٨,٤١٠
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٩,٥٥٩,٠٣٧
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)	١٣,٣٥٧,٤٤٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١- معلومات عامة

دار التكافل (ش. م. ع.) ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الإتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) وإعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل ووكلاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

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 تقوم الشركة بإستثمار أموالها في الأوراق المالية.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة سواء للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

معمول بها للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

١ يوليو ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق لم تقم الشركة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

معمول بها للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- 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 متوقع لخسائر انخفاض القيمة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والذمم الإيجابية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في ١ يناير ٢٠١٦ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "الأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: ١ يناير ٢٠١٧ يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ ١ يوليو ٢٠١٦ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ ١ يناير ٢٠١٦ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق "تتمة"
معمول بها للفترات السنوية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تبدأ في أو بعد

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة ١ يناير ٢٠١٦ المتعلقة بالحصول في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما.
- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١ وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة للشركة بدءاً من فترة التطبيق الأولى. كما وتتوقع الشركة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة للشركة في فترة التطبيق الأولى لها.

على الرغم من أن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يسفر عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة للشركة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة، إلا أنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول لما ينتج عن تطبيق المعيار من تأثيرات إلا بعد قيام الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

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.

تُعرض البيانات المالية الموجزة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تمارس به الشركة معظم عملياتها. تم إعداد البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية واستثمارات عقارية بالقيمة العادلة.

تتفق السياسات المحاسبية، الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المؤكدة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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 كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تتوافق أهداف وسياسات الشركة فيما يتعلق بالتأمين وإدارة المخاطر المالية مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

فيما يلي السياسات المحاسبية المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بحسب متطلبات هيئة الأوراق و السلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

ممتلكات ومعدّات

تظهر الممتلكات والمعدّات، متضمنة العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة مع استبعاد تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

يُحتسب الاستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

٤٠ سنوات

٤ سنوات

٣ سنوات

٥ سنوات

مباني

أثاث وتركيبات

معدّات مكتبية

سيارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفقرة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

ممتلكات ومعدات "تتمة"

يتم شطب بند الموجودات الثابتة عن الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. إن أي ربح أو خسارة نتيجة شطب الأصل (محتسبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل) تثبت في بيان الدخل في السنة التي تم خلالها شطب الأصل.

إن المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أم المصاريف اللاحقة الأخرى أو تكاليف التفيتش 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.

الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات المالية غير الملموسة المستحوذة بشكل منفصل على أساس الاعتراف الأولي بالتكلفة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس فترة الاستخدام لثلاث سنوات وتقيم بخصوص الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على إمكانية انخفاض الموجودات غير الملموسة، تثبت مصاريف الإطفاء المتكبدة على الموجودات غير الملموسة ذات الفترة غير المحددة في بيان الدخل.

يتم احتساب الإطفاء على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الفترة المقدره لاستخدام الموجودات.

يتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شطب أحد بنود الموجودات الثابتة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل وتثبت في بيان الدخل عند استبعاد الأصل.

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقنتاه 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"
٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية "تتمة"

النقد وما يعادله

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

قد 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 تشكل جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات مالية أو كليهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة الشركة للمخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار، وأن تقديم معلومات حول هذا التجميع هو المقدمة داخليا على هذا الأساس، أو
- تشكل 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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية "تتمة"

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تمتلك الشركة 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 التغيير 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 التغيير في القيمة العادلة الناشئ عن تغيير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغيير في قيمة تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغييرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الأخرى.

موجودات مالية أخرى

يتم قياس الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بخلاف تلك الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية "تتمة"

انخفاض قيمة الموجودات المالية "تتمة"

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

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

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

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

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار ذم التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذم 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.

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.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"**

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية "تتمة"

انخفاض قيمة الموجودات المالية "تتمة"

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، فإنه في حال تم في فترة لاحقة تراجع مبلغ خسارة انخفاض القيمة، وهذا التراجع يمكن ربطه بشكل موضوعي مع إحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الأرباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما لو أنه لم يحدث أي اعتراف لانخفاض في القيمة.

أما فيما يتعلق بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر فإنه لا يتم عكسها من خلال الأرباح والخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لانخفاض القيمة يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

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. وفي حال استمرت الشركة بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تستمر في الاعتراف بتلك الموجودات المالية.

٤- إستثمارات في أوراق مالية

٤-١ إستثمارات متاحة للبيع

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	
٦,٧٠٧,٢٩١	٥,٣٣١,١٤٥	أدوات ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٨٠,٦٨٣	٣,٦٨٠,٦٨٣	أدوات دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٠٠٣,٦٠٠	٤,٠٢٤,١٦٠	أدوات دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤,٣٩١,٥٧٤</u>	<u>١٣,٠٣٥,٩٨٨</u>	(أ)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٤- إستثمارات في أوراق مالية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	
١,١١٧,١٤١	٧,٢٥٣,٠٥٦	أدوات ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١,١١٧,١٤١</u>	<u>٧,٢٥٣,٠٥٦</u>	(ب)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢٩٠,٢٦٣	٤٩٣,٣١٩	العائد إلى:
١٥,٢١٨,٤٥٢	١٩,٧٩٥,٧٢٥	المشاركين
<u>١٥,٥٠٨,٧١٥</u>	<u>٢٠,٢٨٩,٠٤٤</u>	المساهمين
	(أ+ب)	

تم تسجيل الإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ قيمتها العادلة ٣,٠٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٥,٧٤ مليون درهم) بإسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	
٨٢,١٦٤,٣٣٤	١٠٣,٥٣٦,٧٠٦	إجمالي
٣٢,٤٧٠,٥٨٥	٤٤,٦٩٣,٨٤٣	مطلوبات عقود التكافل:
٦,٩٩٧,٩٨٧	٧,٩٢٢,٢٠٠	مشاركات غير مكتسبة
<u>١٢١,٦٣٢,٩٠٦</u>	<u>١٥٦,١٥٢,٧٤٩</u>	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
		مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي
		مسترد من إعادة التكافل
٢٤,٦٣٩,٣٠٥	٣٧,٧٨٩,٢٥٣	موجودات عقود إعادة التكافل:
٦,٩٣٨,٩٦١	٨,٨٤١,٩٩٣	مشاركات غير مكتسبة
<u>٣١,٥٧٨,٢٦٦</u>	<u>٤٦,٦٣١,٢٤٦</u>	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
		مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل
		الصافي
٥٧,٥٢٥,٠٢٩	٦٥,٧٤٧,٤٥٤	مشاركات غير مكتسبة
٢٥,٥٣١,٦٢٤	٣٥,٨٥١,٨٤٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦,٩٩٧,٩٨٧	٧,٩٢٢,٢٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
<u>٩٠,٠٥٤,٦٤٠</u>	<u>١٠٩,٥٢١,٥٠٣</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٦- النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
غير مدقق	مدقق	
درهم	درهم	
٨٨,٠٥٠	٤٧,٥٤٠	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك
٣,٤٣٧,١١٤	٢,٥٧٢,٧٦١	حسابات جارية
٩,٨٣٢,٢٨٣	٦,٩٣٨,٧٣٦	حسابات تحت الطلب
<u>١٣,٣٥٧,٤٤٧</u>	<u>٩,٥٥٩,٠٣٧</u>	
		العائد إلى:
١,٠٥٥,٩٨٧	٣,٢٣٧,٠٥٦	المشاركين
١٢,٣٠١,٤٦٠	٦,٣٢١,٩٨١	المساهمين
<u>١٣,٣٥٧,٤٤٧</u>	<u>٩,٥٥٩,٠٣٧</u>	

٧- إستثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
غير مدقق	مدقق	
درهم	درهم	
٤١,٧٩٨,٩٣٦	١٣,٧٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة كما في بداية الفترة/السنة
-	٢٣,١٦٩,٥٠٠	إضافات خلال الفترة/السنة
-	٤,٨٧٩,٤٣٦	الزيادة في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة
<u>٤١,٧٩٨,٩٣٦</u>	<u>٤١,٧٩٨,٩٣٦</u>	القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لعقارات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الحالي للعقارات يمثل الاستخدام الأفضل والأفضل. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال الفترة و تم تحديد القيمة العادلة بناء على المدخلات الغير منظورة (مستوى ٣). توجد هذه الاستثمارات العقارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٨- 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 الشركة اليومية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
غير مدقق	مدقق	
درهم	درهم	
٥١١,٧٩٦	٤١٤,٩٢٥	ودائع
٢,٠٦٢,٥٤٨	١,٢٥٧,٦٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٣٦٠,٦١٣	١٤,٦٩٠,٩٥٣	وساطة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة
٤٢٦,٧٣٨	٢٥٤,٤٩٨	ضم مدينة أخرى
<u>١٧,٣٦١,٦٩٥</u>	<u>١٨,٦١٧,٩٧٦</u>	

١٠- رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، يتمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

١١- (الخسارة) / الربح للسهم الواحد

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
٣,١٩٣,٦٢٤	(٢,٩٦٧,٦٨٥)	٤٧٤,٧٠٢	٢,٥٣١,٣٧٣
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠٣٢)	(٠,٠٣)	٠,٠٠٥	٠,٠٢٥

(الخسارة) / الربح للفترة العائدة للمساهمين (درهم)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(الخسارة) / الربح الأساسي و المخفض للسهم (درهم)

يساوي الربح المخفض كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد بما ان الشرك لم تصدر أداة جديدة تؤثر على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٢- الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز، كان لدى الشركة الإلتزامات التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تطوير برمجيات
غير مدقق	مدقق	
درهم	درهم	
٣٢,٧١٤	٧٩,٨٠٣	

ضمانات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل إلتزامات أجور عماله والإلتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٢٨٤,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٨١,٠٢٠ درهم).

١٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً. تتم الموافقة من قبل إدارة الشركة على سياسة التسعير وشروط هذه التعاملات.

(أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	نمم تكافل مدينة وأخرى
غير مدقق	مدقق	مساهمين رئيسيين
درهم	درهم	
١,١٧٠,٩٣١	١٠١,٨٣٠	
١٠٦,٤٥٢	٩٠,٣٩٠	نمم تكافل دائنة وأخرى
		مساهمين رئيسيين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	
٣٧,٩١٧	-	-	-	إيرادات من ودائع وكالة مساهمين رئيسيين
١٩٧,١٩٠	١٧٢,٥٢١	١٨٩,٧٤٦	١٤١,٦٥١	مشاركات مكتسبة مساهمين رئيسيين
١,٢٤٣,٨٢١	٢٦٦,٧٧٢	١,٠٥٦,٦٠٩	١٣٣,٣٨٦	أخرى
١,٤٤١,٠١١	٤٣٩,٢٩٣	١,٢٤٦,٣٥٥	٢٧٥,٠٣٧	
١٩٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	٩٧,٥٠٠	١٠٧,٥٠٠	رسوم إدارة مدفوعة مساهمين رئيسيين
-	٣٤٧,٤٢٧	-	٣٤٧,٤٢٧	أخرى
				(ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	
٢,١١٠,٥٧٤	٢,٢٩٥,٨٣٢	١,١١٣,٤٤١	١,١٥٦,٩١٦	منافع قصيرة الأجل
١٢١,٧٤٧	١٢١,٧٤٧	٧٧,٢١٠	٦١,١٠٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٣٢,٣٢١	٢,٤١٧,٥٧٩	١,١٩٠,٦٥١	١,٢١٨,٠٢٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٤ - معلومات قطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

لأغراض إدارية، تمارس الشركة نشاطها في قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل العام والإستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن المشاركين. ويتألف قطاع الإستثمارات من الإستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه. تم تقييم أداء القطاع إستناداً على الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء ما يخص رسوم الوكالة وحصّة 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٤ - معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)

التكافل درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	
٦٥,٢٩٢,٧٦٥	-	٦٥,٢٩٢,٧٦٥	إجمالي المشاركات المكتتبة
(١٠,٠٩٠,٤٦٨)	-	(١٠,٠٩٠,٤٦٨)	الحركة في المشاركات غير المكتتبية
٥٥,٢٠٢,٢٩٧	-	٥٥,٢٠٢,٢٩٧	إيرادات مشاركات التكافل
(١٧,٤٣١,١١٠)	-	(١٧,٤٣١,١١٠)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
٣٧,٧٧١,١٨٧	-	٣٧,٧٧١,١٨٧	صافي إيرادات التكافل
(٢٣,٨٤١,٥٢٢)	-	(٢٣,٨٤١,٥٢٢)	المطالبات (بعد خصم حصة إعادة التكافل)
(٤,٢٤١,٨١٢)	-	(٤,٢٤١,٨١٢)	صافي مصاريف الاكتتاب
٩,٦٨٧,٨٥٣	-	٩,٦٨٧,٨٥٣	صافي إيرادات الاكتتاب
(١٢,٧٩٨,١٧٦)	(١١,٦٩٠,٣٠٧)	(١,١٠٧,٨٦٩)	مصاريف عمومية وإدارية
-	١٥,٥٨١,٤٣١	(١٥,٥٨١,٤٣١)	(رسوم)/إيرادات وكالة
-	٢,٥٢٠	(٢,٥٢٠)	(رسوم)/إيرادات المضاربة
٥,٦٤١,٦٩٦	٥,٦٣٠,٧٥٧	١٠,٩٣٩	إيرادات استثمارات
٢,٥٣١,٣٧٣	٩,٥٢٤,٤٠١	(٦,٩٩٣,٠٢٨)	(الخسارة)/الربح للفترة
(٣٨٦,٩٧٩)	(٢٩١,٦٩١)	(٩٥,٢٨٨)	الخسارة الشاملة الأخرى
٢,١٤٤,٣٩٤	٩,٢٣٢,٧١٠	(٧,٠٨٨,٣١٦)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

التكافل درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	
١٦١,٢٧٠,٠١٦	١٤١,٦٨٨,٣٩٣	٣٠٢,٩٥٨,٤٠٩	مجموع الموجودات
٢٣٩,٩٩١,٣٣٩	٨,٢٣٤,٧٩٢	٢٤٨,٢٢٦,١٣١	مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

التكافل درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	
١١٤,٤٦٠,٨٢١	١٢٩,٨٤٢,١٧٥	٢٤٤,٣٠٢,٩٩٦	مجموع الموجودات
١٧٨,٦٧٩,٩٤٩	٩,٤٦٦,٩٩٥	١٨٨,١٤٦,٩٤٤	مجموع المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٥- نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

١٦- 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 إفتراض أن الشركة 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 والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بإستخدام أساليب التقييم والإفتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخا الغير قابلة للرصد والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦,٧٠٧,٢٩١	٥,٣٣١,١٤٥	أدوات ملكية مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣,٦٨٠,٦٨٣	٣,٦٨٠,٦٨٣	أدوات دين مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	طريقة خصم التدفقات النقدية	المستوى الثاني	٤,٠٠٣,٦٠٠	٤,٠٢٤,١٦٠	أدوات دين غير مدرجة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١,١١٧,١٤١	٧,٢٥٣,٠٥٦	أدوات ملكية مدرجة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "نتمة"

١٦- قياس القيمة العادلة "نتمة"

قياس القيمة العادلة المدرج ضمن بيان المركز المالي الموجز

يقدم الجدول أعلاه تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للإعتراف 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 المستقاه من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

١٧- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة 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.

١٨- اعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠١٥.