

دارالتكافل (ش.م.ع.)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

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

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

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

دار التكافل (ش.م.ع.)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لدار التكافل (ش.م.ع.) - دبي، الإمارات العربية المتحدة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد 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 يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل 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.

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 أند توش (الشرق الأوسط)

سنتيا كوري

سجل رقم ٩٩٥

٧ مايو ٢٠١٧

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات
درهم مدقق	درهم غير مدقق		
٥٨٤,٤١٤	٥٥٣,٣٩٢	٤	موجودات عمليات التكافل
١٣,٧٥٨,٢٦١	١٤,٧٩٣,٥١٨		استثمارات في أوراق مالية
١١١,٦٧٤,٦٩١	١٢٢,٧٧٣,٥٥٧	٥	تكلفة بوالص مؤجلة
١٣٠,٩٨٩,٠٦٧	١٤٠,٠٥٠,٢٤٥		موجودات إعادة التكافل
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		ذمم تكافل مدينة وأخرى
٣١,٣١٣,٢٤٠	٢٥,٣٠٠,٧٠٠	٦	ودائع وكالة
٢٨٨,٣١٩,٦٧٣	٣٢٨,٤٧١,٤١٢		النقد وما يعادله
			مجموع موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١٣,١١٠,٩٩١	١٢,٨٨٤,٣٩٦		ممتلكات ومعدات
٦٣٣,٠١٧	٥٦٥,٧٦٩		موجودات غير ملموسة
٥١,٧٧٠,٠٠١	٥١,٧٧٠,٠٠١		استثمارات عقارية
٢٧,٨٢٢,١٩٧	٣٦,٤٧٤,٢٤٥	٤	استثمارات في أوراق مالية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	ودائع مقيدة
٢٤,٧٥٤,١٦٣	٢٩,٧٥٤,١٦٣		ودائع وكالة
٨,١٩٤,٨٩٧	٢,٠٧٨,٣٠٣		المستحقات من المشاركين
٥,٠١٧,٠٩٦	٦,٢٣٤,٦٢٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٨,٩٦٢,٧٠٥	٨,٥٨٤,٥٦٩	٦	النقد وما يعادله
١٤٦,٢٦٥,٠٦٧	١٥٤,٣٤٦,٠٧١		مجموع موجودات المساهمين
٤٣٤,٥٨٤,٧٤٠	٤٨٢,٨١٧,٤٨٣		مجموع الموجودات

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاحات	
درهم	درهم		
مدقق	غير مدقق		
			مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات التكافل
			خصومات مؤجلة
		٥	مطلوبات عقود التكافل
			ذمم تكافل دائنة
			مستحقات للمساهمين
			مجموع مطلوبات عمليات التكافل
			عجز عمليات التكافل
			قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين
			يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
			احتياطي استثمارات متاحة للبيع
			مجموع (العجز) / الفائض من عمليات التكافل
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التكافل
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مطلوبات أخرى
			مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
		٨	رأس المال
			احتياطي قانوني
			خسائر متراكمة
			احتياطي استثمارات متاحة للبيع
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين



عبد السلام علي
رئيس الدائرة المالية



عبد العزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
		العائد إلى المشاركين
		إيرادات الاكتتاب
٧٢,٣٤٨,١٩٥	٩٨,٥٩٤,٣٠٢	إجمالي المشاركات المكتتبه
(١٩,٠٥١,٣٧٩)	(١٨,٥٣٨,٣١٠)	الحركة في المشاركات غير المكتتبه
٥٣,٢٩٦,٨١٦	٨٠,٠٥٥,٩٩٢	إيرادات مشاركات التكافل
(٣٥,١٩١,١١٩)	(٤٩,١٥٠,٣٩٣)	حصة إعادة التكافل من المشاركات
١٢,١١٠,٨٨٠	١٠,٢٣٣,٧٨٥	الحركة في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتتبه
(٢٣,٠٨٠,٢٣٩)	(٣٨,٩١٦,٦٠٨)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
٣٠,٢١٦,٥٧٧	٤١,١٣٩,٣٨٤	صافي إيرادات التكافل
٢٤١,٩٥٥	٣٥١,٨٩٠	رسوم بوالص وأخرى
٢,٤٧٣,٢٠٣	٢,٤٦١,٧٥٧	خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل
٣٢,٩٣١,٧٣٥	٤٣,٩٥٣,٠٣١	إجمالي إيرادات الاكتتاب
		مصاريف الاكتتاب
		مطالبات متكبده
(٤١,٤١٠,٦٩٥)	(٦١,٨٠٦,٢٣١)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبده
١٧,٣٢٧,٥٣٩	٣٧,١٨٠,٧٦٦	صافي المطالبات المتكبده
(٢٤,٠٨٣,١٥٦)	(٢٤,٦٢٥,٤٦٥)	تكلفة الاستحواذ على البوالص
(٤,٩٠٥,٥٤٦)	-	فائض خسارة إعادة التكافل
(٦٢٤,٦٩٠)	(٥٣٤,٦٠٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣١٩,٩٦٢)	(٤٢٣,١٠٠)	إجمالي مصاريف الاكتتاب
(٢٩,٩٣٣,٣٥٤)	(٢٥,٥٨٣,١٧٠)	صافي إيرادات الاكتتاب
٢,٩٩٨,٣٨١	١٨,٣٦٩,٨٦١	أتعاب وكالة
(١١,٣٨٨,١٧٨)	(٢٣,٩١٣,٦٧٥)	مصاريف موزعة على المشاركين
(١٠٩,٧٧٤)	(٣٦١,٥٠٦)	صافي العجز من عمليات التكافل
(٨,٤٩٩,٥٧١)	(٥,٩٠٥,٣٢٠)	إيرادات الاستثمارات
٨,٠٦١	٤٨٨,٥٨٩	العجز للفترة العائد إلى المشاركين
(٨,٤٩١,٥١٠)	(٥,٤١٦,٧٣١)	

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
		العائد إلى المساهمين
		الإيرادات
		أتعاب وكالة من المشاركين
		إيرادات استثمارات
١١,٣٨٨,١٧٨	٢٣,٩١٣,٦٧٥	
٩٢٢,٠٥٩	٦٤٢,١٣٢	
<u>١٢,٣١٠,٢٣٧</u>	<u>٢٤,٥٥٥,٨٠٧</u>	
		المصاريف
		مصاريف عمومية وإدارية
		تكلفة الاستحواذ على البوالص
(٧,٧٩٤,٣٧٩)	(٨,١٠٦,٦٣٢)	
-	(٨,٧٣٠,٧٥٧)	
<u>٤,٥١٥,٨٥٨</u>	<u>٧,٧١٨,٤١٨</u>	
(٨,٤٩١,٥١٠)	(٥,٤١٦,٧٣١)	
<u>(٣,٩٧٥,٦٥٢)</u>	<u>٢,٣٠١,٦٨٧</u>	
(٠,٠٣٩)	٠,٠٢٣	
		الربح / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين
		الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد

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

دار التكافل (ش.م.ع.)
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
(٨,٤٩١,٥١٠)	(٥,٤١٦,٧٣١)	العائد إلى المشاركين الخسارة للفترة
		الدخل الشامل الأخر
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٢٧,٧٤٤	(٣٩,٨٨٢)	(الخسارة) / الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع
٢٧,٧٤٤	(٣٩,٨٨٢)	(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للفترة
(٨,٤٦٣,٧٦٦)	(٥,٤٥٦,٦١٣)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين
		العائد إلى المساهمين
(٣,٩٧٥,٦٥٢)	٢,٣٠١,٦٨٧	الربح / (الخسارة) للفترة
		الدخل الشامل الأخر
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
١٣٥,٣٦٢	١٣٣,٣١٨	الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع
١٣٥,٣٦٢	١٣٣,٣١٨	الدخل الشامل الأخر للفترة
(٣,٨٤٠,٢٩٠)	٢,٤٣٥,٠٠٥	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين

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

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

المجموع	احتياطي استثمارات	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٠,٣٧٥,١٥٥	(٥٤٦,١٨٨)	(٤٩,٦١٩,١٤٠)	٥٤٠,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣,٩٧٥,٦٥٢)	-	(٣,٩٧٥,٦٥٢)	-	-
١٣٥,٣٦٢	١٣٥,٣٦٢	-	-	-
(٣,٨٤٠,٢٩٠)	١٣٥,٣٦٢	(٣,٩٧٥,٦٥٢)	-	-
٤٦,٥٣٤,٨٦٥	(٤١٠,٨٢٦)	(٥٣,٥٩٤,٧٩٢)	٥٤٠,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٥,٧٧٧,٢٦٠	(١٦٦,٢٤٩)	(٤٥,٠٩٩,١٩١)	١,٠٤٢,٧٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٠١,٦٨٧	-	٢,٣٠١,٦٨٧	-	-
١٣٣,٣١٨	١٣٣,٣١٨	-	-	-
٢,٤٣٥,٠٠٥	١٣٣,٣١٨	٢,٣٠١,٦٨٧	-	-
٥٨,٢١٢,٢٦٥	(٣٦,٩٣١)	(٤٢,٧٩٧,٥٠٤)	١,٠٤٢,٧٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
(٣,٩٧٥,٦٥٢)	٢,٣٠١,٦٨٧	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح / (الخسارة) للفترة
		تعديلات:
٤٧٩,١١٠	٤٠٣,٧٥٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٦٧,٥٨٤	٨٣,٦٧٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٦,٤٨٤)	٦٥٦,٠١٨	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(١٩٤,١٠٧)	أرباح محققة من للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨١,٤٦٧)	(٣٠٦,٨٢٢)	إيرادات من ودائع الوكالة
-	(١٧١,٧٥٧)	إيرادات من استثمارات الصكوك
(٨٠٩,١٩٤)	(٦٨٦,٧٩١)	إيرادات الإيجار
٧٨,٣٧١	١٧٧,٤٥٣	مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٩٥,٧٣٦	١٢٦,٩٠٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٤,١٥١,٩٩٦)	٢,٣٩٠,٠٢١	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١١,٤٣٠,٦٥٥)	(٩,٢٣٨,٦٣١)	الزيادة في ذمم تكافل مدينة وذمم أخرى
(٦,٢٥٠,١٦٣)	(١١,٠٩٨,٨٦٦)	الزيادة في موجودات إعادة التكافل
٣,٦٠١	(١,٢١٧,٥٢٩)	(الزيادة) / النقص في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٤,٧٢١,٣٠٦	١٧,٧٤٥,٣٠٤	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
٦,٩٠٨,٣٥٦	٣٤,٥٤٤,٩٦٢	الزيادة في ذمم تكافل دائنة
٣٠,١٧٦	٣٢٩,٦٠٥	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٩٢١,٤٠٨)	(١,٠٣٥,٢٥٧)	الزيادة في تكلفة بالوص مؤجلة
١,١٥٨,١٢٦	(٥٦٥,٣٢٨)	(النقص) / الزيادة في خصومات مؤجلة
(٩٣٢,٦٥٧)	٣١,٨٥٤,٢٨١	النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٢٢,١٦٢)	(٢٦,٥٦٤)	تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوع
(٩٥٤,٨١٩)	٣١,٨٢٧,٧١٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٢٥٢,٤٤٨)	(١٣٢,٧٨٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٣,١٢٩)	(٩,٩٧٣,٦١٧)	إضافة استثمارات في أوراق مالية
-	٧٢٢,٦٣٩	عائدات من بيع استثمارات في أوراق مالية
٨١,٤٦٧	٣٠٦,٨٢٢	إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة
٨٠٩,١٩٤	٦٨٦,٧٩١	إيرادات الإيجار المقبوضة
-	١٧١,٧٥٧	إيرادات مقبوضة من صكوك
(١٣١,٢١٢)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع وكالة مودعة- صافي
٤٥٣,٨٧٢	(٣٨,٢١٨,٣٩٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات الاستثمارية
(٥٠٠,٩٤٧)	(٦,٣٩٠,٦٧٦)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٢٣,٤٩٣,٩٠٢	٤٠,٢٧٥,٩٤٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٢,٩٩٢,٩٥٥	٣٣,٨٨٥,٢٦٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)

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

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

١- معلومات عامة

تأسست دار التكافل (ش. م. ع.) كشركة مساهمة عامة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣ ، دبي ، دولة الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بإصدار عقود التكافل قصيرة الأجل فيما عدا تكافل الحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تستثمر الشركة أموالها في الأوراق المالية.

يشار إلى الشركة وشركتها التابعة معاً بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. كان لدى الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٧ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ورشة أراارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	١٠٠%	١٠٠%	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، وهي تعديلات تتعلق بقيود موجودات الضرائب الأجلة للخسائر غير المحققة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* بغية تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات على الالتزامات الناتجة من الأنشطة التمويلية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في شركات أخرى*.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقاً

لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- | | |
|--------------|---|
| ١ يناير ٢٠١٨ | التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ <i>تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى</i> والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ <i>استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة</i> (٢٠١٥). |
| ١ يناير ٢٠١٨ | تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ <i>الدفع على أساس السهم</i> بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم. |
| ١ يناير ٢٠١٨ | تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ <i>عقود التأمين</i> : وتتعلق تلك التعديلات بتواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ <i>الأدوات المالية</i> ومعيار عقود التأمين الجديد القادم. |

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

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقاً "تتمة"

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عدل لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وُعدّل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليشتمل المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل (أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و (ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين بعينها.

تتضمن نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية وتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، تتضمن متطلبات تتعلق بالجوانب التالية:

- القياس والاعتراف: تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة.
- انخفاض القيمة: مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية.
- محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.
- إلغاء الاعتراف: استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل معاملات بالعملة الأجنبية والسلف
يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:

- وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛
- قيد المنشأة أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و
- أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥/الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، حيث قدم هذا المعيار نظاماً
وحيثاً قائماً على خمس خطوات يسري على جميع العقود المبرمة مع العملاء.

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

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقاً "تتمة"

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ <i>الاستثمارات العقارية</i> : ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمونها هي قائمة غير شاملة.
١ يناير ٢٠١٩	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ <i>عقود الإيجار</i> ، حيث يقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك.
أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ <i>البيانات المالية الموحدة</i> ، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ <i>الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة</i> (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها، كما وتتوقع أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٦.

إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يحدث تأثيراً جوهرياً على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، وكذلك قد يسفر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بعقود إيجارها. وعلى الرغم من ذلك، فإنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول حول تأثيرات تطبيق هذين المعيارين حتى قيام المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

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

لا تزال المجموعة بصدد الالتزام بمتطلبات التشريعات المالية بشأن شركات التأمين الصادرة من هيئة التأمين والمتعلقة بوجه خاص بالمادة (١) من الفقرة (٧) والملحق (١) بشأن عرض البيانات المالية والإفصاحات وكذلك إفصاح احتساب هامش الملاءة.

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

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفق مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية واستثمارات عقارية بالقيمة العادلة.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

١-٣ أساس الإعداد "تتمة"

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

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

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

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 ٢٠١٦ بحسب متطلبات هيئة الأوراق و السلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. وتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة الحق على المنشأة المستثمر بها والتعرض لعوائدها المتغيرة أو الحصول على حقوق في تلك العوائد المتغيرة من ارتباطها مع المنشأة المستثمر بها وكذلك قدرتها على استخدام قدرتها على المنشأة المستثمر بها من أجل التأثير على قيمة عوائد المستثمر.

وتتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة من البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة لنفس فترة إعداد التقرير للبنك وباستخدام سياسات محاسبية متماثلة. تحذف عند التوحيد جميع الأرصدة وبنود الدخل والمصاريف بين شركات المجموعة.

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.

يُحسب الاستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي:

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة" ممتلكات ومعدّات "تمة"

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 التفتيش الرئيسية فيتم رسملتها عند حدوثها وإذا كان من المرجح بأن المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الإيرادات عند حدوث المصاريف.

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجارية و/أو أرباح رأسمالية (تتضمن الممتلكات قيد الإنشاء لهذا الغرض)، بالقيمة العادلة كما في تاريخ كل تقرير. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل.

الموجودات المالية

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي. تتضمن الموجودات المالية الأخرى النقد وما يعادله، ذمم تكافل مدينة وذمم أخرى.

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (عدا الودائع المرهونة) التي تستحق خلال 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 المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

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 تُشكل جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات مالية أو كليهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المجموعة للمخاطر المؤكدة أو استراتيجية الاستثمار، وأن تقديم معلومات حول هذا التجميع هو المقدمة داخليا على هذا الأساس، أو
- تُشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للعقد الموحد الكامل (الموجودات أو المطلوبات) بأن يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية "تتمة"

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر "تتمة"

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.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل، في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغيرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الأخرى.

محتفظ بها للاستحقاق

الموجودات المحتفظ بها للاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو محددة وباستحقاقات ثابتة والتي يكون للمجموعة نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بها للاستحقاق. وتقاس الموجودات المحتفظ بها للاستحقاق بعد الاعتراف بالمبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي بعد خصم أي انخفاض في القيمة.

موجودات مالية أخرى

تقاس 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 الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة" الموجودات المالية "تمة"

انخفاض قيمة الموجودات المالية "تمة"

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

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

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

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

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

في حال اعتبار أن الموجودات المالية متاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها كأرباح أو خسائر للفترة.

إذا انخفضت خسارة قيمة الموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، في فترة لاحقة، بشكل يمكن ربطه بشكل موضوعي مع إحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الأرباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما لو أنه لم يحدث أي اعتراف للانخفاض في القيمة.

ولا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر خلال الأرباح والخسائر. وتقيد أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لانخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرار المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فتواصل المجموعة الاعتراف بتلك الموجودات المالية.

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

٤- استثمارات في أوراق مالية

٤-١ استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
٢,٧٠٨,٩٧١	٢,٢٩٢,٤٠٨	أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,١٣٤,٢٤٨	٦,١٣٤,٢٤٨	أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٤٦١,٤٢٩	٤,٤٦١,٤٢٩	أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٠٩٠,٤٩٠	٦,١٩٢,٤١٠	أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٩,٣٩٥,١٣٨</u>	<u>١٩,٠٨٠,٤٩٥</u>	(أ)

تم قيد الاستثمارات المتاحة للبيع البالغ قيمتها العادلة ٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
٥,٣٣٦,٤٧٣	٧,٥٧٧,٨٩٥	أوراق ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	٦,٦٩٤,٢٤٧	صناديق مشتركة وصناديق أخرى
<u>٥,٣٣٦,٤٧٣</u>	<u>١٤,٢٧٢,١٤٢</u>	(ب)

تم قيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة البالغ قيمتها العادلة ٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: صفر درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة.

٤-٣ موجودات مالية محتفظ بها للاستحقاق

تتضمن الموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	سندات دين غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣,٦٧٥,٠٠٠</u>	<u>٣,٦٧٥,٠٠٠</u>	(ج)

العائد إلى:

المشاركين

المساهمين

٥٨٤,٤١٤	٥٥٣,٣٩٢	
٢٧,٨٢٢,١٩٧	٣٦,٤٧٤,٢٤٥	
<u>٢٨,٤٠٦,٦١١</u>	<u>٣٧,٠٢٧,٦٣٧</u>	(أ+ب+ج)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"
٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إجمالي
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
١٣٤,٣٩٨,٠٨٦	١٥٢,٩٣٦,٣٩٦	مطلوبات عقود التكافل:
٨٥,٨١١,٤٧٢	٨٠,٦٣٠,٥١٢	مشاركات غير مكتسبة
١٧,٩١٦,٤١٥	٢١,٧٤١,١٨١	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١,١١٠,٥٨٩	١,١٨٣,١١٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٧١,١١٩	٨٦١,٧٨٣	مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٢٣٩,٦٠٧,٦٨١	٢٥٧,٣٥٢,٩٨٥	احتياطي عجز المساهمات
		مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي
		مسترد من إعادة التكافل
		موجودات عقود إعادة التكافل:
٦٠,٢٨٠,٠٩٧	٧٠,٥١٣,٨٨٢	مشاركات غير مكتسبة
٤٢,٧٧٩,٧٤٢	٤٠,٣٧٧,٨٦٠	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٨,٦١٤,٨٥٢	١١,٨٨١,٨١٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١١,٦٧٤,٦٩١	١٢٢,٧٧٣,٥٥٧	مجموع حصة معيدى التكافل من مطلوبات التكافل
		الصافي
٧٤,١١٧,٩٨٩	٨٢,٤٢٢,٥١٤	مشاركات غير مكتسبة
٤٣,٠٣١,٧٣٠	٤٠,٢٥٢,٦٥٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٩,٣٠١,٥٦٣	٩,٨٥٩,٣٦٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,١١٠,٥٨٩	١,١٨٣,١١٣	مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٣٧١,١١٩	٨٦١,٧٨٣	احتياطي عجز المساهمات
١٢٧,٩٣٢,٩٩٠	١٣٤,٥٧٩,٤٢٨	

٦- النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	نقد في الصندوق
درهم	درهم	درهم	
غير مدقق	مدقق	غير مدقق	
٦٢,٣٣٠	٢٠٢,٣٤٥	١١٣,٠٣٤	أرصدة لدى البنوك
١٥,٤٥٢,٣٨٠	٣٣,٢٩٠,٩٣٣	٢٨,٨٨١,٠٠٦	حسابات جارية
٧,٤٧٨,٢٤٥	٦,٧٨٢,٦٦٧	٤,٨٩١,٢٢٩	حسابات تحت الطلب
٢٢,٩٩٢,٩٥٥	٤٠,٢٧٥,٩٤٥	٣٣,٨٨٥,٢٦٩	
			العائد إلى:
٧,١٢٤,٧٦٥	٣١,٣١٣,٢٤٠	٢٥,٣٠٠,٧٠٠	المشاركين
١٥,٨٦٨,١٩٠	٨,٩٦٢,٧٠٥	٨,٥٨٤,٥٦٩	المساهمين
٢٢,٩٩٢,٩٥٥	٤٠,٢٧٥,٩٤٥	٣٣,٨٨٥,٢٦٩	

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

٧- وديعة مقيدة

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

٨- رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، يتمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد). وبأشرت المجموعة بعد الفترة إجراءات زيادة رأس مال إضافي من خلال إصدار حقوق اكتتاب. وشريطة إكمالها بشكل ناجح، فمن المتوقع الانتهاء من عملية زيادة رأس المال الإضافي في مايو ٢٠١٧.

٩- الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
غير مدقق	غير مدقق	
(٣,٩٧٥,٦٥٢)	٢,٣٠١,٦٨٧	الربح / (الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(٠,٠٣٩)	٠,٠٢٣	الربح / (الخسارة) الأساسية و المخفضة للسهم (درهم)

لم تصدر المجموعة أية أدوات جديدة تؤثر على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها ومن ثم فيساوي الربح المخفض كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٦ الربح الأساسي للسهم الواحد.

١٠- الالتزامات والضمانات

الالتزامات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
٤٣,٧٥٠	٤٣,٧٥٠	نظام إدارة الوثائق

ضمانات

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية قائمة مقابل التزامات أجور عماله والالتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٣٤٧,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٤٧,٠٢٠ درهم).

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

١١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تبرم المجموعة معاملات، بموجب شروط وأحكام متفق عليها، مع شركات ومنشآت تقع ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسيين بها. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

(أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
درهم	درهم
مدقق	غير مدقق
٥١,١٣٢	٦٩٦,١٨٣
٩٢,٧٤٢	٢٧٢,٤٦٢

ذمم تكافل مدينة وأخرى

مساهمين رئيسيين

ذمم تكافل دائنة وأخرى

مساهمين رئيسيين

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
غير مدقق	غير مدقق
١٣,٩٢٢	٧٠٨,٨٦٧
٣٣,١٨٩	١,٢٤٠,٧٧٤
٤٧,١١١	١,٩٤٩,٦٤١
١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠

المشاركات المكتسبة

مساهمين رئيسيين

أطراف أخرى ذات علاقة

مصاريف الإدارة المدفوعة

مساهمين رئيسيين

(ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
غير مدقق	غير مدقق
١,١٥٩,٥١٥	١,١٥٣,١٠٠
٦١,١٠٦	٦٥,١٣٩
١,٢٢٠,٦٢١	١,٢١٨,٢٣٩

منافع قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

١٢ - معلومات قطاعية

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

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

باستثناء ما يخص رسوم الوكالة وحصص المضارب والقروض 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

التكافل	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	
٩٨,٥٩٤,٣٠٢	-	٩٨,٥٩٤,٣٠٢	إجمالي المشاركات المكتتبه
(١٨,٥٣٨,٣١٠)	-	(١٨,٥٣٨,٣١٠)	الحركة في المشاركات غير المكتتبه
٨٠,٠٥٥,٩٩٢	-	٨٠,٠٥٥,٩٩٢	إيرادات مشاركات التكافل
(٣٨,٩١٦,٦٠٨)	-	(٣٨,٩١٦,٦٠٨)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
٤١,١٣٩,٣٨٤	-	٤١,١٣٩,٣٨٤	صافي إيرادات التكافل
(٢٤,٦٢٥,٤٦٥)	-	(٢٤,٦٢٥,٤٦٥)	المطالبات (بعد خصم حصة إعادة التكافل)
١,٨٥٥,٩٤٢	-	١,٨٥٥,٩٤٢	إيرادات الاكتتاب
١٨,٣٦٩,٨٦١	-	١٨,٣٦٩,٨٦١	صافي إيرادات الاكتتاب
(٨,٤٦٨,١٣٨)	(٨,١٠٦,٦٣٢)	(٣٦١,٥٠٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٧٣٠,٧٥٧)	(٨,٧٣٠,٧٥٧)	-	تكاليف الاستحواذ على بوليصة
-	٢٣,٩١٣,٦٧٥	(٢٣,٩١٣,٦٧٥)	(رسوم) / إيرادات وكالة*
١,١٣٠,٧٢١	٦٤٢,١٣٢	٤٨٨,٥٨٩	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
٢,٣٠١,٦٨٧	٧,٧١٨,٤١٨	(٥,٤١٦,٧٣١)	(الخسارة) / الربح للفترة
٩٣,٤٣٩	١٣٣,٣١٨	(٣٩,٨٨٢)	(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر
٢,٣٩٥,١٢٦	٧,٨٥١,٧٣٦	(٥,٤٥٦,٦١٣)	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

١٢ - معلومات قطاعية "تتمة"
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

المجموع	الاستثمارات	التكافل	
درهم	درهم	درهم	
٧٢,٣٤٨,١٩٥	-	٧٢,٣٤٨,١٩٥	إجمالي المشاركات المكتتبية
(١٩,٠٥١,٣٧٩)	-	(١٩,٠٥١,٣٧٩)	الحركة في المشاركات غير المكتتبية
٥٣,٢٩٦,٨١٦	-	٥٣,٢٩٦,٨١٦	إيرادات مشاركات التكافل
(٢٣,٠٨٠,٢٣٩)	-	(٢٣,٠٨٠,٢٣٩)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
٣٠,٢١٦,٥٧٧	-	٣٠,٢١٦,٥٧٧	صافي إيرادات التكافل
(٢٤,٠٨٣,١٥٦)	-	(٢٤,٠٨٣,١٥٦)	المطالبات (بعد خصم حصة إعادة التكافل)
(٣,١٣٥,٠٤٠)	-	(٣,١٣٥,٠٤٠)	صافي مصاريف الاكتتاب
٢,٩٩٨,٣٨١	-	٢,٩٩٨,٣٨١	صافي إيرادات الاكتتاب
(٧,٩٠٤,١٥٣)	(٧,٧٩٤,٣٧٩)	(١٠,٩,٧٧٤)	مصاريف عمومية وإدارية
-	١١,٣٨٨,١٧٨	(١١,٣٨٨,١٧٨)	(رسوم) / إيرادات وكالة*
٩٣,١٢٠	٩٢٢,٠٥٩	٨,٠٦١	إيرادات استثمارات
(٣,٩٧٥,٦٥٢)	٤,٥١٥,٨٥٨	(٨,٤٩١,٥١٠)	(الخسارة)/الربح للفترة
١٦٣,١٠٦	١٣٥,٣٦٢	٢٧,٧٤٤	الدخل الشامل الأخر
(٣,٨١٢,٥٤٦)	٤,٦٥١,٢٢٠	(٨,٤٦٣,٧٦٦)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

* تم خلال الفترة زيادة نسب احتساب رسوم الوكالة لأنواع عديدة من فئات التكافل مما أدى إلى زيادة رسوم الوكالة. وقد اعتمدت لجنة الشريعة طريقة احتساب رسوم الوكالة هذه.

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

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع	الاستثمارات	التكافل	
درهم	درهم	درهم	
٤٨٢,٨١٧,٤٨٣	١٥٤,٣٤٦,٠٧١	٣٢٨,٤٧١,٤١٢	مجموع الموجودات
٤٢٤,٦٣١,١٢٠	٨,٤٧١,٠١١	٤١٦,١٦٠,١٠٩	مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

المجموع	الاستثمارات	التكافل	
درهم	درهم	درهم	
٤٣٤,٥٨٤,٧٤٠	١٤٦,٢٦٥,٠٦٧	٢٨٨,٣١٩,٦٧٣	مجموع الموجودات
٣٧٨,٧٩٣,٥١٠	٨,٢٤١,٧٤٥	٣٧٠,٥٥١,٧٦٥	مجموع المطلوبات

١٣ - النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

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

١٤- قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مساوية تقريباً لقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

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

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

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

	القيمة العادلة كما في		التسلسل	الهرمي للقيمة العادلة	الموجودات المالية
	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	درهم	درهم			
استثمارات متاحة للبيع					
أوراق ملكية مدرجة	٢,٢٩٢,٤٠٨	٢,٧٠٨,٩٧١	الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
أوراق دين مدرجة	٦,١٣٤,٢٤٨	٦,١٣٤,٢٤٨	الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
أوراق ملكية غير مدرجة	٤,٤٦١,٤٢٩	٤,٤٦١,٤٢٩	الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
أوراق دين غير مدرجة	٦,١٩٢,٤١٠	٦,٠٩٠,٤٩٠	الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
أوراق ملكية مدرجة	٧,٥٧٧,٨٩٥	٥,٣٣٦,٤٧٣	الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
صناديق مشتركة وصناديق أخرى	٦,٦٩٤,٢٤٧	-	الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد

تعتبر الإدارة ان القيم العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق في البيانات المالية الموجزة تقارب قيمها العادلة. وتعتمد القيمة العادلة بالأساس على البيانات غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

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

١٤- قياس القيمة العادلة "تتمة"

تعتبر الإدارة ان القيم العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق في البيانات المالية الموجزة تقارب قيمها العادلة. وتعتمد القيمة العادلة بالأساس على البيانات غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

تمثل الحركة في المستوى الثالث ربح القيمة العادلة المعترف به في بيان المركز المالي الموجز الموحد.

قياس القيمة العادلة المدرج ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد

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

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

١٥- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

١٦- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٧.