تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

البيانـات الماليـة الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الفهرس	رقم الصفحة
تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	١
بيان المركز المالي الموحد المرحلي	٢-٣
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي	٥
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	٧-١٧

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج الصقر للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ والبيانات الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناءً عليه، فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

أمور أخرى

تم مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر حيث أبدى تقريره المؤرخ في ١١ مايو ٢٠١٦ استنتاجاً غير متحفظ بشأن تلك البيانات المالية المرحلية الموجزة. كما تم تدقيق البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر حيث أبدى تقريره المؤرخ في ٧ فبراير ٢٠١٧ استنتاجاً غير متحفظ بشأن تلك البيانات المالية.

عن إرنست ويونغ

توقيع:
أشرف وحيد أبو شرخ
شريك
رقم القيد: ٦٩٠

٨ مايو ٢٠١٧
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

	ايضاح	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
موجودات عمليات التكافل			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	١٢٥,١٦٩,٨٠٢	١٧٦,٨١١,٣٩٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر–			
التأمين على الحياة للأفراد	٥	٦٣,٣١٣,٢١٤	٥٥,٩٦٩,١٥٣
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	٧,٤٢٨,٦٤٤	–
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى		٢٦٩,٠٨٩,٧٩٣	١٤٦,٠٦٣,٣٢٦
موجودات عقود إعادة التكافل	٤	١١٦,٣٩٧,٤٩٥	٩٥,٧٠٥,٢٣٧
تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		٤٧,٢٤٧,٣٨٥	٤٣,٤٩٩,٦٢٤
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٦٢٨,٦٤٦,٣٣٣	٥١٨,٠٤٨,٧٣٣
موجودات المساهمين			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٦,٨٦٠,٢٦٥	٩,٣٤٧,٢٧٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	٩٥,١٢٧,٨٩١	٧٨,٤١٩,٦٨٣
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى		٢٥,٢٩٣,٨٥٦	١١,٩٠٩,٨٢٦
ودائع		٣١,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية		٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق		١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
عقارات استثمارية		٣٨,٤٣٠,٨١٦	٣٨,٤٠٥,٨١٦
ممتلكات ومعدات		٢,٣٨١,٠٣١	٢,٤٧١,٣٩٥
موجودات غير ملموسة		٢,٢٢٠,٦٣٨	١,٥٣٣,٣٢٣
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق		٥٥,٧١٠,١٦٨	١٠٥,٠٦٠,٠٥٩
إجمالي موجودات المساهمين		٢٦٢,٠٢٤,٦٦٥	٢٧٥,١٤٧,٣٧٦
إجمالي الموجودات		٨٩٠,٦٧٠,٩٩٨	٧٩٣,١٩٦,١٠٩
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		١٦١,٢١٩,٧٦٠	١٣٢,٦٤٤,١١٥
مطلوبات عقود التكافل	٤	٤٦٣,٣٦٤,٧٧٤	٣٣٧,٥٣٩,٣٤٩
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		٥٥,٧١٠,١٦٨	١٠٥,٠٦٠,٠٥٩
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٦٨٠,٢٩٤,٧٠٢	٥٧٥,٢٤٣,٥٢٣
العجز في صندوق حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين			
عجز في صندوق حملة الوثائق	١٦	(٥١,٥٩٧,٠٨٩)	(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)
قرض حسن من المساهمين	١٦	٥١,٥٩٧,٠٨٩	٥٦,٩٥٠,٨٣٧
صافي العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		–	–
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		٦٨٠,٢٩٤,٧٠٢	٥٧٥,٢٤٣,٥٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان المركز المالي الموحد المرحلي (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى		٥٦,٣٢١,٥٩٨	٥٤,٤٠٢,٤٥٣
قروض	٨	١٩,٨٤٥,٠٠٠	١٩,٨٤٥,٠٠٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,٠٥٦,٣٩٣	١,٧٤٣,٠٠٠
إجمالي مطلوبات المساهمين		٧٨,٢٢٢,٩٩١	٧٥,٩٩٠,٤٥٣
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٢١,١٥٦,٣٩١)	(١١,٢٧٨,٤٤٦)
احتياطي قانوني		٣,٣٠٩,٦٩٦	٣,٢٤٠,٥٧٩
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		١٣٢,١٥٣,٣٠٥	١٤١,٩٦٢,١٣٣
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٢١٠,٣٧٦,٢٩٦	٢١٧,٩٥٢,٥٨٦
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٨٩٠,٦٧٠,٩٩٨	٧٩٣,١٩٦,١٠٩

محمد الهواري
العضو المنتدب

وائل الشريف
الرئيس التنفيذي

عدنان سبع العيش
المراقب المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم
العائد إلى حملة الوثائق:			
إجمالي المساهمات المكتتبة	٩	٢٦٠,٥٨٩,٦٦٤	٢١١,٤١٣,٦٨٩
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	٩	(١٠٨,٤٢٩,٤٧٩)	(٨٩,٤٣٢,٠٢٦)
مساهمات التكافل المكتسبة		١٥٢,١٦٠,١٨٥	١٢١,٩٨١,٦٦٣
مساهمات إعادة تكافل	٩	(٦٣,٣٢٣,٠٤٦)	(٤٦,٦٩٤,٧١٤)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٩	١٧,٧٢٦,٥١١	١٤,٤٣٥,٨٢٤
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها		(٤٥,٥٩٦,٥٣٥)	(٣٢,٢٥٨,٨٩٠)
صافي المساهمات المكتسبة		١٠٦,٥٦٣,٦٥٠	٨٩,٧٢٢,٧٧٣
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٨٩,٨٣١,٦٠٢)	(٨٣,٧٤٨,١٢٨)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		٢٣,١٦٢,٣٣٦	١٧,٩٣٠,٠٢٤
صافي المطالبات المتكبدة		(٦٦,٦٦٩,٢٦٦)	(٦٥,٨١٨,١٠٤)
رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة		(٥,٥٢٤,٠٠٠)	(٦,٧٨٨,٠٢١)
تغير في الاحتياطيات	١٠	(٦,٨١٢,٠٤١)	(٥,٨٦٣,٢٦٧)
صافي التغيّر في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	١٠	(٦٩٥,٠١٠)	٦٧٩,١٩٨
صافي دخل التكافل		٢٦,٨٦٣,٣٣٣	١١,٩٣٢,٥٧٩
رسوم وكالة	١١	(٢١,٩٨٣,٥٥٦)	(١٤,٧٥٦,٠٩٠)
دخل الاستثمار، صافي		٤٧٣,٩٧١	–
صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل		٥,٣٥٣,٧٤٨	(٢,٨٢٣,٥١١)
العائد إلى المساهمين:			
رسوم وكالة من حملة الوثائق	١١	٢١,٩٨٣,٥٥٦	١٤,٧٥٦,٠٩٠
(خسارة) / دخل الاستثمار، صافي		(١,٦٣٦,٩٩٨)	٨,٢٤٠,٨٤١
رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة		٥,٥٢٤,٠٠٠	٦,٧٨٨,٠٢١
دخل آخر		١,٠٠٥,٢٤٧	٣٢٨,٩٩٩
عمولات متكبدة		(١٠,٧٥٧,٦٣٣)	(١٠,٢٧٧,٤٩٤)
مصاريف عمومية وادارية		(٢٠,٧٨٠,٧٤٨)	(١٣,٧٠٥,٩٨٥)
استرداد /(مخصص) قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق		٥,٣٥٣,٧٤٨	(٢,٨٢٣,٥١١)
ربح الفترة العائد إلى المساهمين		٦٩١,١٧٢	٣,٣٠٦,٩٦١
الأرباح الأساسية والمخفّضة للسهم	١٢	٠,٠٠٥	٠,٠٢
بنود الدخل الشامل الأخرى		–	–
مجموع الأرباح الشاملة للفترة		٦٩١,١٧٢	٣,٣٠٦,٩٦١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

	رأس المال	احتياطي إلزامي	خسائر متراكمة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٤٠,٥٧٩	(١١,٢٧٨,٤٤٦)	١٤١,٩٦٢,١٣٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	–	–	٦٩١,١٧٢	٦٩١,١٧٢
توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ٧)	–	–	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطي الإلزامي	–	٦٩,١١٧	(٦٩,١١٧)	–
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٣,٣٠٩,٦٩٦**	**(٢١,١٥٦,٣٩١)**	**١٣٢,١٥٣,٣٠٥**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٩,٥٩٧	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)	١٣٤,٩٥٢,٣١٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	–	–	٣,٣٠٦,٩٦١	٣,٣٠٦,٩٦١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٩,٥٩٧	(١٣,٤٨٠,٣١٨)	١٣٨,٢٥٩,٢٧٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
الأنشطة التشغيلية			
الأرباح للفترة		٦٩١,١٧٢	٣,٣٠٦,٩٦١
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		٤٩٣,٠٢٤	٥٣١,٩٣٩
(دخل)/خسائر الاستثمارات، صافي		١,٦٣٦,٩٩٨	(٨,٢٤٠,٨٤١)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٤٥٩,٢٤٤	٢٥٣,٢٤٥
(أرباح)/خسائر العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		٣,٢٨٠,٤٣٨	(٤,١٤٨,٦٩٦)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١٤٥,٨٥١)	(٢,٥٣٠)
(أرباح)/خسائر العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		٣,١٣٤,٥٨٧	(٤,١٥١,٢٢٦)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل		(٢٠,٦٩٢,٢٥٨)	(٢٤,٦٧٥,٦٨٧)
تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى		(١٣٦,٤١٠,٤٩٧)	(١١٩,٨٤٣,٢١٢)
تغيرات في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		(٣,٧٤٧,٧٦١)	–
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل		١٢٥,٨٢٥,٤٢٥	١٢٢,٤٥٧,٢٣٥
تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى		٣٠,٤٩٤,٧٩٠	٣٤,٧٤٢,٤٧٥
صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة التشغيلية		(١,٣٩٥,٧١٤)	٨,٥٢٩,٥٨٥
الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٧٥,٨١٨,١٠٨)	(١٥,٣٩٩,٦٨٩)
تغيرات في الودائع لدى البنوك		(٦٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)
ودائع		(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)
مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٤٤,٣٣٧,١٩٥	٤,٩٠١,٣٩٠
(دخل)/خسائر الاستثمارات، صافي		(١,٦٣٦,٩٩٨)	٨,٢٤٠,٨٤١
شراء ممتلكات ومعدات		(١١٦,٢٦٩)	(١٤٤,٦٦٦)
شراء موجودات غير ملموسة		(٩٧٣,٧٠٦)	–
إضافات للعقارات الاستثمارية		(٢٥,٠٠٠)	–
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية		(١٠٦,٢٣٢,٨٨٦)	(١٦,٩٠٢,١٢٤)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	–
النقص في النقدية وشبه النقدية		(١١٨,١٢٨,٦٠٠)	(٨,٣٧٢,٥٣٩)
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	٣	١٥٩,٩٠٨,٦٦٧	١٢٩,٠٧٦,٥٦٧
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٣	٤١,٧٨٠,٠٦٧	١٢٠,٧٠٤,٠٢٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

١- معلومات عن الشركة

شركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسّست في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم رقم (٦٢) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن وزارة الاقتصاد بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٠٧، وتخضع لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية").

تقوم الشركة بممارسة أنشطة التأمين التكافلي وتشمل التأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الادخار وتكوين الأموال وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة.

إن العنوان المُسجل للشركة هو ص.ب. ٦٤٣٤١، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٧.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤").

إعداد التقارير المالية المرحلية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

التغيرات في التقديرات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة. وإن التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ذات العلاقة التي تسري خلال الفترة الحالية أي تأثير جوهري على المبالغ المعلن عنها والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. ولم يكن للتحسينات السنوية دورة ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي أصبحت سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٧ تأثيراً على بيان المركز المالي أو أداء المجموعة خلال الفترة.

إن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تشتمل على جميع الإفصاحات ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة لذلك، فإن النتائج للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢-٢ أسس التوحيد

تتكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

الشركة التابعة	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*	*الملكية*	
			٢٠١٧	٢٠١٦
مودرن تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	–

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

٢-٢ أسس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من البيانات المالية للمجموعة والشركة التابعة لها كما في ٣١ مارس ٢٠١٧.

تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو لها حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها)،
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها،
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

هناك افتراض مسبق أن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار عند تحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت آخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة

يتم احتساب التغير في حصة الملكية في أي شركة تابعة، دون خسارة السيطرة، على أنها معاملة حقوق ملكية.

في حال خسرت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، تقوم بالتوقف عن تثبيت الموجودات ذات العلاقة كموجودات ذات علاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية، بينما يتم تثبيت أية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

٣- النقدية وشبه النقدية

	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)	
	عمليات إعادة التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات إعادة التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك	٢٠,٩١٩,٨٠٢	٦,٨٦٠,٢٦٥	٨٣,٠٦١,٣٩٣	٩,٣٤٧,٢٧٤
الودائع	١٠٤,٢٥٠,٠٠٠	–	٩٣,٧٥٠,٠٠٠	–
	١٢٥,١٦٩,٨٠٢	٦,٨٦٠,٢٦٥	١٧٦,٨١١,٣٩٣	٩,٣٤٧,٢٧٤
ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	(٩٠,٢٥٠,٠٠٠)	–	(٢٦,٢٥٠,٠٠٠)	–
	٣٤,٩١٩,٨٠٢	٦,٨٦٠,٢٦٥	١٥٠,٥٦١,٣٩٣	٩,٣٤٧,٢٧٤

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ١,٧٥٪ إلى ٢,٦٢٪ سنوياً مع تواريخ استحقاق تتراوح بين ١٩ أبريل ٢٠١٧ و ٢٨ أكتوبر ٢٠١٧.

٤- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٧٢,٣١٧,٥٦٣	٦٣,٤٧٧,٨٨٩
مطالبات متكبدة غير معلنة	٢٦,٥٨٧,٦٦٩	٢٤,٧٠١,٣٠٤
مساهمات غير مكتسبة	٢٩٧,٥٨٩,٧٩١	١٨٩,١٦٠,٣١٠
احتياطيات حسابية	٣,٥٥٦,٥٣٧	٤,٢٣٠,٦٩٣
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٦٣,٣١٣,٢١٤	٥٥,٩٦٩,١٥٣
	٤٦٣,٣٦٤,٧٧٤	٣٣٧,٥٣٩,٣٤٩
موجودات عقود إعادة التكافل		
حصة إعادة التكافل من مطالبات معلنة	٢٥,٠٧٤,٣٥٣	٢١,٠٨٨,٩٩٦
حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير معلنة	١١,٥١٠,٦٤٩	١١,٦٤٦,١٠٤
حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة	٧٩,٢٨٩,٧٣١	٦١,٥٦٣,٢١٩
حصة إعادة التكافل من احتياطي حسابي	٥٢٢,٧٦٢	١,٤٠٦,٩١٨
	١١٦,٣٩٧,٤٩٥	٩٥,٧٠٥,٢٣٧
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٤٧,٢٤٣,٢١٠	٤٢,٣٨٨,٨٩٣
مطالبات متكبدة غير معلنة	١٥,٠٧٧,٠٢٠	١٣,٠٥٥,٢٠٠
مساهمات غير مكتسبة	٢١٨,٣٠٠,٠٦٠	١٢٧,٥٩٧,٠٩١
احتياطيات حسابية	٣,٠٣٣,٧٧٥	٢,٨٢٣,٧٧٥
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٦٣,٣١٣,٢١٤	٥٥,٩٦٩,١٥٣
	٣٤٦,٩٦٧,٢٧٩	٢٤١,٨٣٤,١١٢
الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات		
الرصيد الافتتاحي	٥٥,٩٦٩,١٥٣	٢٩,٣١٥,٤٣٩
رسوم التخصيص	١٤,٨٦٢,٠٨٥	٥٨,٣٠٨,٤١٣
استردادات خلال الفترة/السنة	(٥,٥٢٤,٠٠٠)	(٢٥,٣٤٦,٠٢٠)
التغيّر في القيمة العادلة	(٢,٦٨٩,٠٣٤)	(٧,٢٧٥,٤٠٥)
الرصيد النهائي	٦٩٥,٠١٠	٩٦٦,٧٢٦
	٦٣,٣١٣,٢١٤	٥٥,٩٦٩,١٥٣

٥- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٣١ مارس ٢٠١٧			
	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	المجموع درهم
صناديق مشتركة	٥٢,٨٥٦,٠١٨	٢,٦٦١,٨١٨	–	٥٥,٥١٧,٨٣٦
استثمارات الصكوك	١٠,٤٥٧,١٩٦	٤٧,٠٨٤,٦٧١	٧,٤٢٨,٦٤٤	٦٤,٩٧٠,٥١١
استثمارات الأسهم- متداولة	–	٣٥,٣٢٣,٠٢٠	–	٣٥,٣٢٣,٠٢٠
استثمارات الأسهم- غير متداولة	–	١٠,٠٥٨,٣٨٢	–	١٠,٠٥٨,٣٨٢
إجمالي	٦٣,٣١٣,٢١٤	٩٥,١٢٧,٨٩١	٧,٤٢٨,٦٤٤	١٦٥,٨٦٩,٧٤٩

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			
	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	المجموع درهم
صناديق مشتركة	٥٣,٤٤٩,٥٠٠	٦٦٤,٨٠٦	–	٥٤,١١٤,٣٠٦
استثمارات الصكوك	٢,٥١٩,٦٥٣	٤٩,٠٥٢,٢٢٥	–	٥١,٥٧١,٨٧٨
استثمارات الأسهم	–	٢٨,٧٠٢,٦٥٢	–	٢٨,٧٠٢,٦٥٢
إجمالي	٥٥,٩٦٩,١٥٣	٧٨,٤١٩,٦٨٣	–	١٣٤,٣٨٨,٨٣٦

إن الحركات العائدة إلى حملة الوثائق خلال الفترة كانت كالتالي:

	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة	٥٥,٩٦٩,١٥٣	٢٩,٣١٥,٤٣٩
المشتريات خلال الفترة	٩,٣٣٨,٠٨٥	٢٦,٨٠٨,٣٨٤
الاستبعادات خلال الفترة	(٢,٦٨٩,٠٣٤)	(١,١٢١,٣٩٦)
التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة	٦٩٥,٠١٠	٩٦٦,٧٢٦
في نهاية الفترة	٦٣,٣١٣,٢١٤	٥٥,٩٦٩,١٥٣

٦- رأس المال

	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
المصدر والمدفوع بالكامل:		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٧- توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٦ بواقع ٠,٠٧ درهم للسهم (معلن عنها ومدفوعة)	١٠,٥٠٠,٠٠٠	–
توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٥ بواقع ٠,٠٥٣ درهم للسهم (معلن عنها ومدفوعة)	–	٨,٠٠٠,٠٠٠
	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
المقترحة ليتم الموافقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي:		
(٢٠١٦- توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٧ درهم للسهم)	–	١٠,٥٠٠,٠٠٠
	–	١٠,٥٠٠,٠٠٠

٨- القروض

يتعلق هذا المبلغ بقروض بقيمة ١٩,٨٤٥ مليون درهم من بنك الخليج الأول لشراء صكوك بقيمة معادلة مرهونة مقابل هذا القرض. ويحمل القرض أرباح بمعدل ١,٢٥% على سعر ليبور لمدة ثلاثة أشهر.

٩- صافي المساهمات المكتسبة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧		
	صحي درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	المجموع درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٤٤,٢٧٩,٢٩١	١٦,٣١٠,٣٧٣	٢٦٠,٥٨٩,٦٦٤
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(١٠٨,٦٩٥,١٣٥)	٢٦٥,٦٥٦	(١٠٨,٤٢٩,٤٧٩)
مساهمات التكافل المكتسبة	١٣٥,٥٨٤,١٥٦	١٦,٥٧٦,٠٢٩	١٥٢,١٦٠,١٨٥
مساهمات إعادة التكافل	٦١,١٤١,٠٦٦	٢,١٨١,٩٨٠	٦٣,٣٢٣,٠٤٦
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(١٧,٨٠٥,٣٣٠)	٧٨,٨١٩	(١٧,٧٢٦,٥١١)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٤٣,٣٣٥,٧٣٦	٢,٢٦٠,٧٩٩	٤٥,٥٩٦,٥٣٥
صافي المساهمات المكتسبة	٩٢,٢٤٨,٤٢٠	١٤,٣١٥,٢٣٠	١٠٦,٥٦٣,٦٥٠

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦		
	صحي درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	المجموع درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٩٥,٨٦٩,٥٩٠	١٥,٥٤٤,٠٩٩	٢١١,٤١٣,٦٨٩
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٨٩,٨٤١,٦١٧)	٤٠٩,٥٩١	(٨٩,٤٣٢,٠٢٦)
مساهمات التكافل المكتسبة	١٠٦,٠٢٧,٩٧٣	١٥,٩٥٣,٦٩٠	١٢١,٩٨١,٦٦٣
مساهمات إعادة التكافل	٤٣,٨٩٩,٦٦٨	٢,٧٩٥,٠٤٦	٤٦,٦٩٤,٧١٤
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(١٤,٧٣٩,٠٣٥)	٣٠٣,٢١١	(١٤,٤٣٥,٨٢٤)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٢٩,١٦٠,٦٣٣	٣,٠٩٨,٢٥٧	٣٢,٢٥٨,٨٩٠
صافي المساهمات المكتسبة	٧٦,٨٦٧,٣٤٠	١٢,٨٥٥,٤٣٣	٨٩,٧٢٢,٧٧٣

١٠- التغير في الاحتياطيات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
التغير في احتياطي حسابي – تكافل للتأمين على الحياة	٢١٠,٠٠٠	٢١٢,١٣٧
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة	٧,٢٩٧,٠٥١	٤,٩٧١,٩٣٢
التغيّر في القيمة العادلة	(٦٩٥,٠١٠)	٦٧٩,١٩٨
	٦,٨١٢,٠٤١	٥,٨٦٣,٢٦٧

١١- رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ بلغت ٢١,٩٨٣,٥٥٦ درهم (٣١ مارس ٢٠١٦ – ١٤,٧٥٦,٠٩٠ درهم).

تمّ وضع رسوم وكالة حتى نسبة ٢٠% إلى ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أمّا بالنسبة لوثائق تأمين الحياة تكافل، تمّ احتساب الرسوم بنسبة ٥٠% كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل لوثائق تأمين الحياة من تكافل. كما تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الدخل عند تكبدها.

١٢- الأرباح الأساسية والمخفّضة للسهم

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)	٦٩١,١٧٢	٣,٣٠٦,٩٦١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح السهم (بالدرهم)	٠,٠٠٥	٠,٠٢

لم يتم عرض أية أرقام للربح المخفّض للسهم، حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات قد يكون لها تأثير على الربح للسهم عند استخدامها.

١٣- المعاملات والأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
مزايا قصيرة وطويلة الأجل	١,٩١١,٤٠٩	١,٤٢٥,٤٣٦
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة		
إجمالي المساهمات المكتتبة	(٥,٧١٤)	١٠٥,٧٢٣
إجمالي المطالبات المتكبدة	(١٤٠,٢٤٧)	٣٣٤,٠٧٩
أرصدة مع أطراف ذات علاقة		
المطالبات المعلنة	١٩١,٥٨٧	٣٣٥,٤٩٤

١٤- المعلومات القطاعية

يتم تقسيم الشركة للأغراض الإدارية إلى قطاعين تجاريين: قطاع التكافل وعمليات الاستثمار. تشمل عمليات التكافل أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة نيابة عن حاملي الوثائق، بينما تشمل عمليات الاستثمار إدارة الاستثمارات والنقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم دمج أي قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعين المذكورين.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الأرباح أو الخسائر التي يتم قياسها في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء رسوم الوكالة ورسوم التخصيص والقرض الحسن، لم تبرم أي معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. يشمل دخل ومصاريف ونتائج القطاعات المعاملات المبرمة بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها عند التوحيد كما هو مبين أدناه.

٣١ مارس ٢٠١٧

	الاكتتاب			*المساهمين*		
	صحي درهم	*على الحياة* درهم	*المجموع* درهم	*استثمارات* درهم	*أخرى* درهم	*المجموع* درهم
إيرادات القطاع	١٣٥,٥٨٤,١٥٦	١٦,٥٧٦,٠٢٩	١٥٢,١٦٠,١٨٥	(١,٦٣٦,٩٩٨)	(٤,٢٢٨,٣٨٦)	(٥,٨٦٥,٣٨٤)
نتائج القطاع	٢٦,٢٠١,٦٠٢	١,١٣٥,٧٠٢	٢٧,٣٣٧,٣٠٤	(١,٦٣٦,٩٩٨)	(٤,٢٢٨,٣٨٦)	(٥,٨٦٥,٣٨٤)
رسوم وكالة	(٢٠,٨٨٦,٩١٠)	(١,٠٩٦,٦٤٦)	(٢١,٩٨٣,٥٥٦)	–	٢١,٩٨٣,٥٥٦	٢١,٩٨٣,٥٥٦
مصاريف عمومية وإدارية	–	–	–	–	(٢٠,٧٨٠,٧٤٨)	(٢٠,٧٨٠,٧٤٨)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	–	–	–	–	٥,٣٥٣,٧٤٨	٥,٣٥٣,٧٤٨
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	٥,٣١٤,٦٩٢	٣٩,٠٥٦	٥,٣٥٣,٧٤٨	(١,٦٣٦,٩٩٨)	٢,٣٢٨,١٧٠	٦٩١,١٧٢

٣١ مارس ٢٠١٦

	الاكتتاب			*المساهمين*		
	صحي درهم	*على الحياة* درهم	*المجموع* درهم	*استثمارات* درهم	*أخرى* درهم	*المجموع* درهم
إيرادات القطاع	١٠٦,٠٢٧,٩٧٣	١٥,٩٥٣,٦٩٠	١٢١,٩٨١,٦٦٣	٨,٢٤٠,٨٤١	(٣,١٦٠,٤٧٤)	٥,٠٨٠,٣٦٧
نتائج القطاع	١١,٠٩٤,٥٣٤	٨٣٨,٠٤٥	١١,٩٣٢,٥٧٩	٨,٢٤٠,٨٤١	(٣,١٦٠,٤٧٤)	٥,٠٨٠,٣٦٧
رسوم وكالة	(١٣,٧٢٧,١٤٥)	(١,٠٢٨,٩٤٥)	(١٤,٧٥٦,٠٩٠)	–	١٤,٧٥٦,٠٩٠	١٤,٧٥٦,٠٩٠
مصاريف عمومية وإدارية	–	–	–	–	(١٣,٧٠٥,٩٨٥)	(١٣,٧٠٥,٩٨٥)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	–	–	–	–	(٢,٨٢٣,٥١١)	(٢,٨٢٣,٥١١)
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	(٢,٦٣٢,٦١١)	(١٩٠,٩٠٠)	(٢,٨٢٣,٥١١)	٨,٢٤٠,٨٤١	(٤,٩٣٣,٨٨٠)	٣,٣٠٦,٩٦١

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠١٧						
	صحي	على الحياة والادخار	مجموع التكافل	استثمارات المساهمين	غير مخصصة أخرى	المجموع	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٥٢٣,٧١٣,١٦٨	١٠٤,٩٣٣,١٦٥	٦٢٨,٦٤٦,٣٣٣	١٦٩,٧٥٩,٧٥٨	٣٦,٥٥٤,٧٣٩	٢٠٦,٣١٤,٤٩٧	٨٣٤,٩٦٠,٨٣٠
مطلوبات القطاع	٥٤٣,٩٣٢,٧٧٩	٨٠,٦٥١,٧٥٤	٦٢٤,٥٨٤,٥٣٣	-	٧٨,٢٢٢,٩٩٠	٧٨,٢٢٢,٩٩٠	٧٠٢,٨٠٧,٥٢٣

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)						
	صحي	على الحياة والادخار	مجموع التكافل	استثمارات المساهمين	غير مخصصة أخرى	المجموع	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٤١٩,٦١٧,١٠٦	٩٨,٤٣١,٦٢٥	٥١٨,٠٤٨,٧٣١	١٤٥,٠٢٦,٤٢١	٢٥,٠٦٠,٨٩٩	١٧٠,٠٨٧,٣٢٠	٦٨٨,١٣٦,٠٥١
مطلوبات القطاع	٣٩٧,٢٢١,٩٣٥	٧٢,٩٦١,٥٣٠	٤٧٠,١٨٣,٤٦٥	-	٧٥,٩٩٠,٤٥٣	٧٥,٩٩٠,٤٥٣	٥٤٦,١٧٣,٩١٨

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند موجودات أو دفعه لتحويل بند مطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يتضمن تعريف القيمة العادلة افتراض أن الشركة تعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط غير ملائمة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

أساليب قياس القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للتثبيت الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة ملحوظة:

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أساليب قياس القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي (تتمة)

- المستوى الأول: يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: يشمل المدخلات الأخرى، بخلاف الأسعار المُعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواءً كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: يشمل المدخلات المستمدة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

	٣١ مارس ٢٠١٧			
	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم- متداولة	٣٥,٣٢٣,٠٢٠	–	–	٣٥,٣٢٣,٠٢٠
استثمارات الأسهم- غير متداولة	–	–	١٠,٠٥٨,٣٨٢	١٠,٠٥٨,٣٨٢
صناديق مشتركة	–	٥٥,٥١٧,٨٣٦	–	٥٥,٥١٧,٨٣٦
استثمارات صكوك	٦٤,٩٧٠,٥١١	–	–	٦٤,٩٧٠,٥١١
عقارات استثمارية	–	٣٨,٤٣٠,٨١٦	–	٣٨,٤٣٠,٨١٦
	١٠٠,٢٩٣,٥٣١	٩٣,٩٤٨,٦٥٢	١٠,٠٥٨,٣٨٢	٢٠٤,٢٩٩,٥٦٥
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	–	٦٣,٣١٣,٢١٤	–	٦٣,٣١٣,٢١٤

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			
	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم- متداولة	٢٨,٧٠٢,٦٥٢	–	–	٢٨,٧٠٢,٦٥٢
استثمارات الأسهم- غير متداولة	–	٥٤,١١٤,٣٠٦	–	٥٤,١١٤,٣٠٦
صناديق مشتركة	–	–	–	–
استثمارات صكوك	٥١,٥٧١,٨٧٨	–	–	٥١,٥٧١,٨٧٨
عقارات استثمارية	–	٣٨,٤٠٥,٨١٦	–	٣٨,٤٠٥,٨١٦
	٨٠,٢٧٤,٥٣٠	٩٢,٥٢٠,١٢٢	–	١٧٢,٧٩٤,٦٥٢
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	–	٥٥,٩٦٩,١٥٣	–	٥٥,٩٦٩,١٥٣

١٦- صندوق حملة الوثائق

	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)
العجز في أموال حملة الوثائق		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)	(٥٨,١٣٤,٤٨٨)
الأرباح للفترة / للسنة	٥,٣٥٣,٧٤٨	١,١٨٣,٦٥١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(٥١,٥٩٧,٠٨٩)	(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٥٦,٩٥٠,٨٣٧	٥٨,١٣٤,٤٨٨
العجز المسترد خلال الفترة / السنة	(٥,٣٥٣,٧٤٨)	(١,١٨٣,٦٥١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٥١,٥٩٧,٠٨٩	٥٦,٩٥٠,٨٣٧
إجمالي العجز في أموال المساهمين	–	–