

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٤-٣	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٦-٥	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٧	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٩	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٢٧-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "البيانات المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال 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، 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 نبيد 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.

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية (تتمة)

التأكيد على أمور

- (١) نود لفت الانتباه إلى الإيضاح ١ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة الذي يوضح إلى أن المجموعة قد بلغت خسائرها المتراكمة ١١٧ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، وهي قيمة تخطت نسبة ٥٠% من رأس مال الشركة. ووفقاً لنص الفقرة ٣٠٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أنه إذا بلغت خسائر أي من الشركات المساهمة نصف رأس مالها المصدر، يتعين على مجلس الإدارة، خلال ٣٠ يوماً من تاريخ الإفصاح عن البيانات المالية السنوية أو المرحلية إلى الوزارة أو الهيئة، كل حسب اختصاصه، توجيه الدعوة لعقد جمعية عمومية لاتخاذ قرار خاص بحل الشركة قبل الأجل المحدد لها أو استمرارها في مباشرة نشاطها. وخلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي عقد في ٣٠ أبريل ٢٠١٦، قرر المساهمون شطب جزء من الخسائر المتراكمة عن طريق مقاصة مبلغ ٣٧,٥ مليون درهم من الاحتياطي القانوني والعام مقابل الخسائر المتراكمة. إن المجموعة بصدد الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية مع الهيئات ذات الصلة.
- (٢) نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة والذي يوضح أن الشركة أبرمت مع المدير التنفيذي السابق اتفاقية بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣ لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها على سبيل الأمانة والمنفعة المجموعة. وكما في تاريخ هذا التقرير، لم تحول أو تسدد للمجموعة موجودات بقيمة دفترية تبلغ ١٢,٤ مليون درهم والتي لا تزال باسم المدير التنفيذي السابق أو مدين بها. وتتخذ المجموعة عدة إجراءات قانونية بشأن تحويل تلك الموجودات التي تتضمن درجة من عدم التأكد بشأن القدرة على تحصيلها بكامل قيمتها وفي الوقت المحدد. ولا يزال مجلس الإدارة على ثقة بإمكانية المجموعة من استرداد القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وبالتالي ليس من الضرورة إجراء تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.
- إن استنتاجنا غير متحفظ بالنسبة للأمور أعلاه.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم التسجيل ٨٧٢

١٥ مايو ٢٠١٧

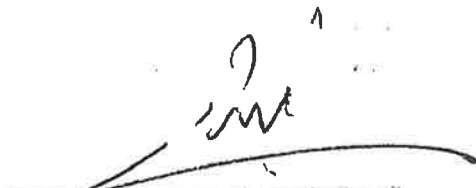
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)		
٥٨,١٢١,٦٤٣	٥٣,٧٧٩,٢٠٩	٤	الموجودات النقد والأرصدة البنكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودائع قانونية
١١٧,٤٥٥,٠٢٣	١٠٤,٤٥٢,٥٤٠	٦	موجودات عقود إعادة التكافل احتياطي مساهمة غير مكتسبة
١٢٢,٠٥٤,٣١٦	١١٤,٩٨٨,٢١١	٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٤,١٥٧,٩٩٢	١٣,٧٣٣,٧٠٥	٦	احتياطي حسابي
٢٣,٨٦٥,١٧٥	٣٤,٥٢٧,٣٤٧	٦	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٨٦,٢٩٣,٦٥٥	٩٩,٠٦٦,٤١١		ذمم التكافل المدينة
٩٧,٨٩١,٢٨٠	٩٧,٦٠٤,١٢٢	٧	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠٧,٣٥٣,٠٧٥	٦١٣,٥٨٧,٧٦٩	٧	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٠٠٢,١٥٧	١١,٩٦٦,٢٧٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٩,٠٦٩,٣٠٨	٩,٩٠٦,٨٧٢		تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص
٣,١٦٤,١١٢	٣,٥٧٦,٢٧٦	١٦	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٨	استثمار عقاري
٤,١٢٢,٣٨٣	٣,٨٠٠,٧٠٥		الأثاث والمعدّات
<u>١,٢٣٢,٠٥٠,١١٩</u>	<u>١,٢٣٧,٤٨٩,٤٣٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٠,٦٦٧,٣٤٠	١٨,٣٨٠,٦٩٥		مطلوب لبنك
٧٤,٧٠٢,٨١٦	٦٨,٣٤٣,٥٥٠		ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى
٧٧,٦٥٥,٠٤٧	٨٢,٦٠٦,٣١٣		ذمم التكافل الدائنة
٦,١٤٢,٥١٩	٤,٢٥٤,٦٤٠	١٦	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٨٠,٥٢٩,٩٠٥	١٦٨,٣٩٨,٦٢٧	٦	مطلوبات عقود التكافل احتياطي مساهمة غير مكتسبة
١٤٨,١٣٧,١٩٥	١٤٤,٠٣٠,٥١٧	٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٦,٩٩٩,٨٥٧	١٦,٥١٢,٧٨٤	٦	احتياطي حسابي
٤٨,٤٢٨,٩٧٨	٥٦,٦٢٩,٨٤٩	٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٦٤٦,٣٩٧	١,٤٦٤,٩٤٥	٦	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٦٠٣,٦١٨,٣٤١	٦	مطلوبات مرتبطة الوحدة
١٠,٢٥٠,٠٠٠	١٠,٢٥٠,٠٠٠		ذمم مرابحة وإجارة دائنة
٤,٨٥٠,١٠١	٤,٩٧٧,٤٠٨		خصم مؤجل
٣,٨٧٩,٤٥٥	٤,٧٦١,٤١٧		مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
<u>١,١٧٩,٤٧٧,١٥٥</u>	<u>١,١٨٤,٢٢٩,٠٨٦</u>		مجموع المطلوبات

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح
رقم (مدقق)	رقم (غير مدقق)	
(١٨٩,٣١٧,١٢٤)	(١٩٦,٣٧,٩٤١)	صندوق حاملي البوالص
١٨٩,٣١٧,١٢٤	١٩٦,٣٧,٩٤١	المجز في صندوق حاملي البوالص
(١٧,٣٩٠,١١٩)	(١٧,٤٤٣,٨٣١)	قرض جمن من المساهمين
(١٧,٣٩٠,١١٩)	(١٧,٤٤٣,٨٣١)	٩ احتمالي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص
١,١٦٢,٠٨٧,٠٣٦	١,١٦٦,٧٨٥,٢٥٥	مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص
		مجموع صندوق حاملي البوالص والمطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٠ رأس المال
١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١١ احتياطي قانوني
١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٢ احتياطي عام
(٧٤,٨٠٨,٦٧٩)	(٧٥,٠٤٢,١٢٥)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١٨,٠٢٩,٩٧٤)	(١١٦,٩٦٩,٦٥١)	خسائر متراكمة
٧,٣٢٠,٥٧٧	٧١,١٩٧,٤٥٤	حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم
(٤,٧,٤٩٤)	(٤٩٣,٢٧٠)	حقوق أطراف غير مسيطرة
٦٩,٩٦٣,٠٨٢	٢٠,٧٠٤,١٨٤	مجموع حقوق المساهمين
١,٢٣٢,٠٥٠,١١٩	١,٢٣٧,٤٨٩,٤٣٩	مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين


جهاد فهري
الرئيس التنفيذي


عبد الحظير موبينتكات
مدير الشؤون المالية والاستثمار

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
(معاد عرضه)		
		العائد لحاملي البوالص
		إيرادات التكافل
١٠٧,٠٢٤,٤٨١	٨٩,٤١٦,١٥٥	إجمالي مساهمات التكافل
(٤٦,١٦٨,٩٤٩)	(٣٥,٥٢٠,٦٣٣)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١١,٤٠١,١٨٩)	(١٨,٠٣٨,٣٧٥)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٤٩,٤٥٤,٣٤٣	٣٥,٨٥٧,١٤٧	صافي مساهمات التكافل
(٧,٦٤٤,٤٠٤)	(٨٧١,٢٠٥)	صافي التحويل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٧٤٤,١٦٠	٦٢,٧٨٦	الزيادة في الاحتياطي الحسابي
٤٢,٥٥٤,٠٩٩	٣٥,٠٤٨,٧٢٨	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٣,٦٣٥,٢٥٨	٤,٠٧١,٧٩٩	خصم مستلم عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها
٥,٠٥٥,٧١٧	٣,٦٤٢,٢١١	رسوم بوالص
٥١,٢٤٥,٠٧٤	٤٢,٧٦٢,٧٣٨	
		مصاريف التكافل
(٥٧,٣٠٥,٢٦٩)	(٣٤,٨٠٩,٩٥٢)	إجمالي المطالبات المتكبدة
١٦,٥٣٩,٠٨٨	٥,٥٥٥,٣٥١	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة
٧,٦٢٥,٥٥٩	٦,٥٥٢,١٧٢	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها
(٣٣,١٤٠,٦٢٢)	(٢٢,٧٠٢,٤٢٩)	صافي مطالبات التكافل
٣,٧١٢,٧٥٦	٤,١٠٦,٦٧٨	مخصص للمطالبات القائمة
(٣,٩٧٩,٨٤٩)	(٧,٠٦٦,١٠٥)	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٣٨,١٦٨	٢,٤٦١,٣٠١	الزيادة في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
-	١٨١,٤٥٢	الزيادة في احتياطي مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
(٣٣,٣٦٩,٥٤٧)	(٢٣,٠١٩,١٠٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٥٣٦,٤٦٨)	(٢,١٥٨,٤١٩)	فائض خسارة مساهمات التكافل
(٣٤,٩٠٦,٠١٥)	(٢٥,١٧٧,٥٢٢)	
١٦,٣٣٩,٠٥٩	١٧,٥٨٥,٢١٦	صافي إيرادات التكافل
(٢١,٠٦٥,٧١٠)	(٢٤,٣٤٩,٠٠٣)	رسوم وكالة ١٣
٢,١٤٠,٠١٨	١٢٣,٩٦٠	إيرادات الاستثمارات ١٤
(٥٣٥,٠٠٥)	(٣٠,٩٩٠)	حصة المضارب ١٣
(٣,١٢١,٦٣٨)	(٦,٦٧٠,٨١٧)	صافي الخسائر من عمليات التكافل للفترة

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
درهم	درهم		
(معاد عرضه)			
			العائد للمساهمين
			الإيرادات
			إيرادات الاستثمارات
٢,٢٨٠,٥١٨	٦١٠,٤٧٦	١٤	رسوم وكالة من حاملي البوالص
٢١,٠٦٥,٧١٠	٢٤,٣٤٩,٠٠٣	١٣	حصة مضارب من حاملي البوالص
٥٣٥,٠٠٥	٣٠,٩٩٠	١٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٥,١٠٩,٧٣٤	٤,٩٠٢,٧٣٢		
<u>٢٨,٩٩٠,٩٦٧</u>	<u>٢٩,٨٩٣,٢٠١</u>		
			المصاريف
(٨,٩٠١,١١٩)	(٧,٢٨٨,٧٧٥)		تكاليف الاستحواذ على البوالص
(١٤,٥٨٤,١٢٨)	(١٤,٩٥٩,٠٦٢)		مصاريف عمومية وإدارية
(٣,١٢١,٦٣٨)	(٦,٦٧٠,٨١٧)		مساهمة من قرض حسن لصندوق حاملي البوالص
<u>(٢٦,٦٠٦,٨٨٥)</u>	<u>(٢٨,٩١٨,٦٥٤)</u>		
<u>٢,٣٨٤,٠٨٢</u>	<u>٩٧٤,٥٤٧</u>		الربح للفترة العائد إلى المساهمين
			موزع على:
٢,٥٨٦,٠٣٦	١,٠٦٠,٣٢٣		مساهمي الشركة الأم
(٢٠١,٩٥٤)	(٨٥,٧٧٦)		أطراف غير مسيطرة
<u>٢,٣٨٤,٠٨٢</u>	<u>٩٧٤,٥٤٧</u>		
<u>٠,٠١١</u>	<u>٠,٠٠٥</u>	١٥	الربح السهم

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦ ٢٠١٧

درهم درهم

(معاد عرضه)

(٣,١٢١,٦٣٨) (٦,٦٧٠,٨١٧)

٦٨٦,٤٨٨ (٥٣,٧١٢)

(٢,٤٣٥,١٥٠) (٦,٧٢٤,٥٢٩)

٢,٣٨٤,٠٨٢ ٩٧٤,٥٤٧

٧٣٢,٢٣٩ (٢٣٣,٤٤٦)

٣,١١٦,٣٢١ ٧٤١,١٠١

٣,٣١٨,٢٧٥ ٨٢٦,٨٧٧

(٢٠١,٩٥٤) (٨٥,٧٧٦)

٣,١١٦,٣٢١ ٧٤١,١٠١

عائد إلى حاملي البوالص:

الخسارة للفترة

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إجمالي الخسارة للفترة العائدة لحاملي البوالص

عائد إلى المساهمين:

الربح للفترة

(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

موزع على:

مساهمي الشركة الأم

أطراف غير مسيطرة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموزعة الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧

	حقوق الملكية	الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية	الاحتياطي إعادة تقييم	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
	الأطراف غير المسيطرة	الشركة الأم	خسائر متراكمة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
المجموع								
١١٤,١٨٣,١٢٦	(٨,٤٤١,٣٣٠)	١٢٢,٦٢٤,٤٥٦	(٩٠,٢١٣,٦١٠)	(٥٠,٣٧١,١٦٤)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (معد عرضة) (مدقق)
٢,٣٨٤,٠٨٢	(٢٠١,٩٥٤)	٢,٥٨٦,٠٣٦	٢,٥٨٦,٠٣٦	-	-	-	-	الربح للفترة
٧٣٢,٢٣٩	-	٧٣٢,٢٣٩	-	٧٣٢,٢٣٩	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للفترة
٣,١١٦,٣٢١	(٢٠١,٩٥٤)	٣,٣١٨,٢٧٥	٢,٥٨٦,٠٣٦	٧٣٢,٢٣٩	-	-	-	مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة
١١٧,٢٩٩,٤٤٧	(٨,٦٤٣,٢٨٤)	١٢٥,٩٤٢,٧٣١	(٨٧,٦٢٧,٥٧٤)	(٤٩,٦٣٨,٩٢٥)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
٦٩,٩٦٣,٠٨٣	(٤٠,٧,٤٩٤)	٧٠,٣٧٠,٥٧٧	(١١٨,٠٢٩,٩٧٤)	(٧٤,٨٠٨,٦٧٩)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
٩٧٤,٥٤٧	(٨٥,٧٧٦)	١,٠٦٠,٣٢٣	١,٠٦٠,٣٢٣	-	-	-	-	الربح للفترة
(٢٣٣,٤٤٦)	-	(٢٣٣,٤٤٦)	-	(٢٣٣,٤٤٦)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٧٤١,١٠١	(٨٥,٧٧٦)	٨٢٦,٨٧٧	١,٠٦٠,٣٢٣	(٢٣٣,٤٤٦)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة
٧٠,٧٠٤,١٨٤	(٤٩٣,٢٧٠)	٧١,١٩٧,٤٥٤	(١١٦,٩٦٩,٦٥١)	(٧٥,٠٤٢,١٢٥)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
(معاد عرضه)		
٢,٣٨٤,٠٨٢	٩٧٤,٥٤٧	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات ل:
٣٨٩,٤٧٠	٣٦٩,١٠٠	استهلاك أثاث ومعدات
(٢,٤٣٥,٩٥٣)	١,٧٨٥,١٠٢	الخسارة / (الربح) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(١,٨٣٥,٥٦٥)	(٢,٢٣٦,١٨٥)	إيرادات توزيعات أرباح
٣٠٧,٤٣٢	٣٦١,٤٩٤	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
(١,١٩٠,٥٣٤)	١,٢٥٤,٠٥٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,٥٧٠,٣٥٩)	٩,٨٣٠,٧٠٣	النقص / (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التكافل
(١٤,٠٧٥,٤٣٣)	(١٢,٧٧٢,٧٥٦)	الزيادة في ذمم التكافل المدينة
(١,٩٩٣,٥١١)	٣٥,٨٨٥	النقص / (الزيادة) في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١,٨٧٠,٤٠١	(٤١٢,١٦٤)	(الزيادة) / النقص في مطلوب من أطراف ذات علاقة
٣٧,٣٩٢,٨٤٣	(٦٧٤,٨١٤)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
(١٢٣,٧١٠)	٨٨١,٩٦٢	الزيادة / (النقص) في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
٤,٧٩٨,٥٣٥	٤,٩٥١,٢٦٦	الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
(٧,٠٤٨,٩٥٤)	(٦,٥١١,٧٩٢)	النقص في الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٣٠٠,٠٠٠	(١,٨٨٧,٨٧٩)	(النقص) / الزيادة في مطلوب إلى طرف ذو علاقة
(٨٨٤,٤٠٤)	(٨٣٧,٥٦٤)	النقص في خصم مؤجل
(٥٠٣,٥٥٣)	١٢٧,٣٠٧	النقص / (الزيادة) في تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص
١٣,٩٧١,٣٢١	(٦,٠١٥,٧٨٨)	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
(٣٦,٤٠٧)	(٢٠٨,٩٦٨)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٣,٩٣٤,٩١٤	(٦,٢٢٤,٧٥٦)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٣٢,٠٣٣)	(٤٧,٤٢٢)	شراء أثاث ومعدات
(٨٨٣,٩٠٤)	-	شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,١٣٣,٧٠٢	-	عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٥,٦٩٣,٣١٩)	(٨,٠١٩,٧٩٦)	صافي الزيادة في استثمارات مرتبطة الوحدة
١,٥٦٩,٢١٧	٢,٢٣٦,١٨٥	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(٢٤,٣٠٦,٣٣٧)	(٥,٨٣١,٠٣٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,١٦٠,٠٠٠)	٧,٧١٣,٣٥٥	الزيادة / (النقص) في المطلوب لبنك
(١,١٦٠,٠٠٠)	٧,٧١٣,٣٥٥	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١١,٥٣١,٤٢٣)	(٤,٣٤٢,٤٣٤)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٤١,٢١٧,٤٠٥	٣٣,١٢١,٦٤٣	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٩,٦٨٥,٩٨٢	٢٨,٧٧٩,٢٠٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٤)

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

١- معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") هي شركة مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين) وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة، إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ١٥٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على الرخصة التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣، وبدأت أنشطتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص السيارات، المخاطر البحرية، الحريق، الأعمال الهندسية، مخاطر الحوادث العامة، والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

تخضع أعمال الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء معينين من قبل المساهمين. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأحكام الشريعة.

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. في ٣١ مارس ٢٠١٧، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط		نسبة التصويت		النشاط الأساسي
	نسبة الملكية %	المملوكة %			
نوات للاستثمارات (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الإستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها	
تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات إصلاح السيارات	
أميتي هيلث (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية	

يملك رئيس مجلس الإدارة نسبة ١% في نوات للاستثمارات (ذ.م.م)، ونسبة ١% من تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م) بالنيابة عن المجموعة ولصالحها.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفتترات 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 بقيد 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 التغييرات 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 للفتترات 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 *تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* (٢٠١٥).
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ *الدفع على أساس السهم* بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير 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

- ٢٠١٨ يناير ١ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: وتتعلق تلك التعديلات بتاريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.
- ٢٠١٨ يناير ١ 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 ليتضمن 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.
- ٢٠١٨ يناير ١ تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات 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.
- ٢٠١٨ يناير ١ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، حيث قدم هذا المعيار نظاماً وحيداً قائماً على خمس خطوات يسري على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- ٢٠١٨ يناير ١ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: 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 تضمنتها هي قائمة غير شاملة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير 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 ٢٠١٩	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار، حيث يقدم المعيار نظام محاسبية 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 البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها، كما وتوقع أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى 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 عليها.

٣- السياسات المحاسبية

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤/التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس المعايير الدولية المحاسبية وبما يتطابق مع المتطلبات السارية بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والتي يتم إظهارها وفقاً للقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الأصل.

لا تزال المجموعة في طور تطبيق المتطلبات ذات الصلة بهدف الالتزام التام بلائحة الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) ورقم (٩) لسنة ٢٠١٧ بشأن شركات التأمين العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ويتضمن ذلك الأساس إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق (١) من لائحة الأحكام المالية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة مطابقة لتلك التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية للبيانات الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

فيما يلي السياسات المحاسبية المفصّل عنها في البيانات المالية المدققة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة قيام الإدارة باتخاذ تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على قيم الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف المدرجة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، كانت التقديرات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس التقديرات والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إدارة المخاطر المالية

تمثل سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة السياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية

أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر فيها وعلى تعرضاتها وحقوقها وعوائدها المتغيرة الناتجة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، والقدرة على استعمال حق السيطرة على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على عوائد المستثمر.

تشتمل البيانات المالية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للشركة والشركات التابعة المفصّل عنها في إيضاح رقم ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للشركة وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الداخلية بين أعضاء المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

الأدوات المالية

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الاستبعاد لكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية في السوق. تقاس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

بفرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة كـ "أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أدوات مدينة".

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل القروض والسلف والتمويل وأدوات الاستثمار الإسلامي، بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
 - إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية تتعلق فقط بأصل المبالغ غير المسددة والفوائد عليها.
- يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بمجملها بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الربح الفعلية:

طريقة الربح الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الربح على الفترات التي تخصها. نسبة الربح الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تُشكل جزءاً لا يتجزأ من طريقة الربح الفعلية، وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بالدخل على أساس نسبة الربح الفعلية لأدوات الدين (فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل الموحد.

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع المستحقة خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد، بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي بعد طرح أي انخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

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

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨/الإيرادات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تُصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا صنفت المجموعة الاستثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي (كما هو موضح أعلاه).

يتم قياس أدوات الدين غير المستوفية لمعايير التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات المدائنة التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإقرار المبدئي، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة والذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر فيها على أسس مختلفة.

تعيد المجموعة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف أدوات المدائنة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. يتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المعترف بها في بيان الدخل تحت بند "صافي إيرادات الاستثمارات" في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة.

يتم الاعتراف بالدخل من الفوائد على أدوات المدائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسارة في صافي الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها تحت بند "صافي إيرادات الاستثمارات".

تقيد إيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات، ويتم تضمينها في الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي للصرف في نهاية كل فترة تقرير. يشكّل سعر الصرف للعملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عنها، لذلك،

● بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد، و

● بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترة الحسابية، تُحدد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لتحري مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالإنخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل. قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل، أو
 - الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية، أو
 - اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- قيمة الانخفاض في القيمة هو الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الربح الفعلي الأصلي.
- يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرةً بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة. ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل الموحد.
- إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة في فترة لاحقة بحيث يمكن ربط هذا الإنخفاض موضوعيًا بحدث وقع بعد الإعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تحول المجموعة الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تعترف المجموعة بنسبة الأرباح المحتجزة على الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن الأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالتمويل المضمون بالرهن عن المبالغ المحصّلة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يقيد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبدة سابقا في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يعاد تصنيفه في بيان الدخل الموحد، ولكن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح المستقبلية.

الأثاث والمعدّات

يُدرج الأثاث والمعدّات بسعر التكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض في القيمة. يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات أو يتم تسجيلها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق على المجموعة، ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

يتم تحميل الاستهلاك بغرض حذف التكلفة على مدار الأعمار الانتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت، كما يلي:

٤ سنوات	الأثاث والتجهيزات
٤ سنوات	أدوات مكتبية
٤ سنوات	السيارات

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد أو بيع أي من الأثاث والمعدّات بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

استثمارات عقارية

تعرف الاستثمارات العقارية باستثمارات محتفظ بها بغرض تحقيق عوائد إيجارية و/أو أرباح رأسمالية (وتشمل العقارات قيد الإنشاء لمثل هذا الغرض)، وتُقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. وتُقاس الاستثمارات العقارية، بعد الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة، على أن يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي ظهرت فيها تلك التغيرات.

يُلغى الاعتراف بأي استثمار عقاري عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري من الاستخدام نهائياً أو عندما لا يكون من المتوقع تدفق مزيد من المنافع الاقتصادية من جراء الاستبعاد. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر تنتج على إثر إلغاء الاستبعاد بالاستثمار العقاري (والمحتسب كالفارق بين صافي عائدات استبعاد الأصل وقيمه الدفترية) في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار.

٤- النقد والأرصدة البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم	درهم	نقد في الصندوق
(مدقق)	(غير مدقق)	أرصدة بنكية:
٣١٢,٣٠٠	١,٢١٠,٨٧٧	ودائع وكالة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية
٣٢,٨٠٩,٣٤٣	٢٧,٥٦٨,٣٣٢	
٥٨,١٢١,٦٤٣	٥٣,٧٧٩,٢٠٩	

تم تحليل النقد وما يعادله لأغراض عرض التدفقات النقدية كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم	درهم	النقد والأرصدة البنكية
(غير مدقق)	(غير مدقق)	ودائع بأجل استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر
٥٤,٦٨٥,٩٨٢	٥٣,٧٧٩,٢٠٩	النقد وما يعادله
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	
٢٩,٦٨٥,٩٨٢	٢٨,٧٧٩,٢٠٩	

تتراوح نسب الفائدة على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ١,٥% إلى ٢,٠% (٢٠١٦: بين ١,٥% إلى ٢,٠%).

ويبلغ استحقاق ودائع الوكالة البالغ قيمتها ٢٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٢٥ مليون درهم) أكثر من ثلاثة أشهر.

٥- ودائع قانونية

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة المحتفظ بها كودائع مقيدة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة. إن هذه الودائع غير متاحة لتمويل عمليات المجموعة اليومية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)
٦- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)
١٨٠,٥٢٩,٩٠٥	١٦٨,٣٩٨,٦٢٧
١٤٨,١٣٧,١٩٥	١٤٤,٠٣٠,٥١٧
١٦,٩٩٩,٨٥٧	١٦,٥١٢,٧٨٤
٤٨,٤٢٨,٩٧٨	٥٦,٦٢٩,٨٤٩
١,٦٤٦,٣٩٧	١,٤٦٤,٩٤٥
٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٦٠٣,٦١٨,٣٤١
<u>٩٩١,٣٢٩,٨٧٧</u>	<u>٩٩٠,٦٥٥,٠٦٣</u>
١١٧,٤٥٥,٠٢٣	١٠٤,٤٥٢,٥٤٠
١٢٢,٠٥٤,٣١٦	١١٤,٩٨٨,٢١١
١٤,١٥٧,٩٩٢	١٣,٧٣٣,٧٠٥
٢٣,٨٦٥,١٧٥	٣٤,٥٢٧,٣٤٧
<u>٢٧٧,٥٣٢,٥٠٦</u>	<u>٢٦٧,٧٠١,٨٠٣</u>
٦٣,٠٧٤,٨٨٢	٦٣,٩٤٦,٠٨٧
٢٦,٠٨٢,٨٧٩	٢٩,٠٤٢,٣٠٦
٢,٨٤١,٨٦٥	٢,٧٧٩,٠٧٩
٢٤,٥٦٣,٨٠٣	٢٢,١٠٢,٥٠٢
١,٦٤٦,٣٩٧	١,٤٦٤,٩٤٥
٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٦٠٣,٦١٨,٣٤١
<u>٧١٣,٧٩٧,٣٧١</u>	<u>٧٢٢,٩٥٣,٢٦٠</u>

إجمالي

مطلوبات عقود التكافل:

احتياطي مساهمات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

احتياطي حسابي

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مصارييف تعديل خسارة غير موزعة

التزامات مرتبطة الوحدة

مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي

مسترد من إعادة التكافل

موجودات عقود إعادة التكافل:

احتياطي مساهمة غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

احتياطي حسابي

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل

الصافي

احتياطي مساهمات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

احتياطي حسابي

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مصارييف تعديل خسارة غير موزعة

التزامات مرتبطة الوحدة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)
٧- موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)
٦٢,١٣٣,٢٦٩	٦١,٨٤٦,١١١
٣٥,٧٥٨,٠١١	٣٥,٧٥٨,٠١١
٩٧,٨٩١,٢٨٠	٩٧,٦٠٤,١٢٢

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (أ)
- مدرجة
- غير مدرجة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
١١,٧٦٥,٥٣٠	٩,٩٦٩,٤٢٨
٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٦٠٣,٦١٨,٣٤١
٦٠٧,٣٥٣,٠٧٥	٦١٣,٥٨٧,٧٦٩
٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥	٧١١,١٩١,٨٩١

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)
- مدرجة
- استثمارات مرتبطة الوحدة

مجموع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة [(أ) + (ب)]

الاستثمارات من خلال التركيز الجغرافي هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)
٦٨,٨٢٥,٢١٢	٦٤,٣٢٢,٧٦١
٦٣٦,٤١٩,١٤٣	٦٤٦,٨٦٩,١٣٠
٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥	٧١١,١٩١,٨٩١

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

- بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ٩٧,٦٠٤,١٢٢ درهم (٢٠١٦: ٩٧,٨٩١,٢٨٠ درهم) بعد الانخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٩٢,٤٨٥,٩٥٦ درهم (٢٠١٦: ٩٢,١٩٨,٧٩٨ درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٧٥,٠٤٢,١٢٥ درهم (٢٠١٦: ٧٤,٨٠٨,٦٧٩ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ١٧,٤٤٣,٨٣١ درهم (٢٠١٦: ١٧,٣٩٠,١١٩ درهم) تم اقتطاعها من صندوق حاملي البوالص وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص المصادق عليها من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.
- تقيّم الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة بمبلغ ٣٥,٧٥٨,٠١١ درهم (٢٠١٦: ٣٥,٧٥٨,٠١١ درهم) تمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر والكويت وبعض الأسواق العالمية الأخرى.
- تمتلك المجموعة أسهم في مصرف السلام - البحرين ومصرف السلام - الجزائر والتي يحتفظ بها المدير التنفيذي السابق (المستقيل في سنة ٢٠١٣ - انظر إيضاح ٢١) نيابة عن المجموعة ولصالحها (إيضاح ١٦ (أ)).

٨- استثمار عقاري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-
٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الخسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

اعترفت المجموعة في سنة ٢٠١٦ بتغير في القيمة العادلة قدره ٣,٥ مليون درهم. وقد تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمار العقاري وفق التقييم الذي أجراه مقيمين مؤهلين مستقلين وغير مرتبطين بالمجموعة. وقد تم تحديد القيمة العادلة بناءً على طريقة المقارنة السوقية التي تعكس أسعار أحدث المعاملات لعقارات مماثلة وذلك وفقاً لمعايير التقييم والتقدير المعمول بها بالمعهد الملكي للمساكين القانونيين (المعهد الملكي للمساكين القانونيين). وعند تقدير القيمة العادلة للعقارات، تُعد القيمة المستخدمة للعقارات هي أعلى وأفضل استخدام لها. وقد قامت إدارة المجموعة بإعادة تقدير هذا التقييم داخلياً خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ولم يتم ملاحظة أي فروق جوهرية. تستند القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على أساس المدخلات غير الملحوظة كالتالي ضمن المستوى ٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)
٩- احتياطي إعادة تقييم إستثمارات حاملي البوالص

حوّلت المجموعة حصتها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى حاملي البوالص بنفس نسبة حصتهم في أرباح الإستثمارات. كانت النسبة المئوية للتوزيع للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ مطابقة لتلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي نالت موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة، وستتم مراجعة وإتمام هذا التوزيع في نهاية السنة، على أن يتم الحصول على موافقة الهيئة على ذلك.

١٠- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ : ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة درهم لكل سهم
-------------	-------------	---

١١- الاحتياطي القانوني

عملاً بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٦ لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تكوين الاحتياطي القانوني باستقطاع ما نسبته ١٠٪ من أرباح الشركة الأم إلى أن يصل إلى نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون.

١٢- الاحتياطي العام

يقضي عقد تأسيس المجموعة بتحويل المجموعة ١٠٪ من أرباح الشركة الأم إلى الاحتياطي العام. هذا الاحتياطي قابل للتوزيع بقرار من مساهمي المجموعة بعد موافقة الجمعية العمومية العادية وفق توصية مجلس الإدارة.

١٣- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي البوالص في مقابل ٣٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل مخصصاً منها المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة. وإضافة إلى ذلك تتحمل المجموعة نسب (٢٪ - ١٠٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة وفقاً لما اعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

لم تتقاضى المجموعة خلال الفترة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة صفر درهم (٣١ مارس ٢٠١٦ : ٢٢,٧٦١,٦٤٢ : ٢٢,٧٦١,٦٤٢ درهم) حيث تتعرض المجموعة لمخاطر ضئيلة من هذه المساهمات، كما أن الإيرادات من العمولات الواردة من هذا النشاط أقل بكثير من العمولة العادية. وعليه، قررت الإدارة عدم تقاضي رسوم وكالة عن هذه المساهمات.

تدير المجموعة أيضاً صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ (٣١ مارس ٢٠١٦ : ٢٥٪) من صافي إيرادات الإستثمارات المكتسبة على صناديق إستثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب ٣٠,٩٩٠ درهم (٣١ مارس ٢٠١٦ : ٢٠٥,٠٠٥ : ٥٣٥,٠٠٥ درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تمة)

١٤- إيرادات الاستثمارات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
(معاد عرضه)		
٢,٤٣٥,٩٥٣	(١,٧٨٥,١٠٢)	صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		إيرادات الاستثمارات الأخرى
٢٤,٠١٨	٧١,٧٢٠	إيرادات ودائع استثمارية
١,٨٣٥,٥٦٥	٢,٢٣٦,١٨٥	إيرادات توزيعات الأرباح
١٢٥,٠٠٠	١٧٥,٥٠٠	إيرادات إيجارات
-	٣٦,١٣٣	إيرادات أخرى
٤,٤٢٠,٥٣٥	٧٣٤,٤٣٦	
		موزعة على:
٢,١٤٠,٠١٨	١٢٣,٩٦٠	حاملي البوالص
٢,٢٨٠,٥١٨	٦١٠,٤٧٦	المساهمين
٤,٤٢٠,٥٣٦	٧٣٤,٤٣٦	

توزع إيرادات وخسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص على أساس تناسبي. تم اعتماد هذا التوزيع من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على أساس سنوي.

١٥- الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

يُحتسب ربح السهم الواحد بتقسيم الأرباح العائدة إلى المساهمين للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(معاد عرضه)		
٢,٥٨٦,٠٣٦	١,٠٦٠,٣٢٣	الربح للفترة للعائد لمساهمي الشركة الأم (درهم)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٠١١	٠,٠٠٥	الربح للسهم الواحد (درهم)

١٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أبرمت المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤/الأطراف ذات العلاقة. تتضمن الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت خاضعة للملكية و/أو إدارة وسيطرة مشتركة وشركاء تلك الشركات والمنشآت وكبار أفراد الإدارة العليا بها. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل جوهري بناءً على نفس الشروط والأحكام السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة مع عملاء وأطراف خارجية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

١٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

بلغت الأرصدة الجوهرية القائمة في تاريخ البيانات المالية والمتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧		
(مدقق)			(غير مدقق)		
أطراف أخرى	أهم	المجموع	أطراف أخرى	أهم	المجموع
ذات علاقة	المساهمين	ذات علاقة	ذات علاقة	المساهمين	ذات علاقة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٨,٧٩٠,٣٢٢	-	٢٨,٧٩٠,٣٢٢	٢٨,٦٠٢,٥١٤	-	٢٨,٦٠٢,٥١٤
٢٢١,٩٢٤	-	٢٢١,٩٢٤	٢٢١,٩٢٤	-	٢٢١,٩٢٤
٣,١٦٤,١١٢	٢,٥٤٧,٤٩١	٦١٦,٦٢١	٣,٥٧٦,٢٧٦	٥٤٢,٨٣٠	٣,٠٣٣,٤٤٦
٦,١٤٢,٥١٩	٥,٩٨٧,٩٣٩	١٥٤,٥٨٠	٤,٢٥٤,٦٤٠	٢٧٢,٢٨٤	٣,٩٨٢,٣٥٥

(أ) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، وبصفته أحد كبار المساهمين، عضواً بمجلس إدارتي مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين. لدى المجموعة استثمارات في أسهم حقوق الملكية في مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين بقيمة ٢٨,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٨,٨ مليون درهم).

تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ البيانات المالية، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ٧ مليون درهم من أسهم مصرف السلام - الجزائر محتفظ بها من قبل المدير التنفيذي السابق (قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام - البحرين (٥,٤٧٦,١٤٩ سهم بقيمة ٥,٤ مليون درهم) محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. أنظر إيضاح رقم ٢١ لمزيد من التفاصيل.

(ب) يمثل المطلوب من الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم	درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٩٦,٦٣٢	-	منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
٤,٣٥٠	٤,٣٥٠	فاست لتأجير السيارات ذ.م.م.
٣٣٤,٢٦٢	٦٩٧,٤٤٤	فاست باسنجرز ترانسبورت (فاست ليموزين سيلفر كاب ذ.م.م.)
١,٢٥١,٩٠٦	١,٢٦٧,٨٩١	مستشفى نيشن (بن عمير)
١,٢٤٤	١,٢٤٤	مجموعة بن عمير القابضة
٨٧٥,١٦٦	٨٧٥,١٦٦	مجموعة بن عمير الطبية
١٣٠,٢٢١	١٢٥,٥٢٤	مجموعة بن عمير للسيارات
٢٢٥,٣٥٨	٣٧٢,١١٦	مجموعة بن عمير للسفر والسياحة
٤٤,٣١٠	٣٣,٣١٠	مؤسسة بن عمير التعليمية
١٥٣,٤٠٨	١٥٢,٠٥١	ياس لتعبئة المياه المعدنية
١٣,٠٥١	١٣,٣٧٢	مجموعة فرست موتورز
٣,٤٩٨	٣,٤٩٨	مجموعة شوكتير
٣٠,٧٠٦	٣٠,٣١٠	الماسة للإنتاج الفني
٣,١٦٤,١١٢	٣,٥٧٦,٢٧٦	الاستشاريون الوطنيون لتحصيل الديون
		المجموع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧

١٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(ج) يمثل المطلوب إلى أطراف ذات علاقة ما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم	درهم
(غير مدقق)	(مدقق)
١٢,٤٨٤	٨,٨١٨
٩٢,٣٢٣	٩٢,٣٢٣
١١٧,٣٨٣	١٤٥,٧٦٢
١,٢٦١,٩٤٩	٣,٢٦٩,٢٣١
١٠,٧٠٠	١٠,٧٠٠
٥٣٤,٣٧٥	٥٣٤,٣٧٥
٢,٠٨٣,٠١٠	٢,٠٨١,٣١٠
١٤٢,٤١٦	-
٤,٢٥٤,٦٤٠	٦,١٤٢,٥١٩

منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة

مدرسة أجيال الدولية - طلي

مجموعة بن عمير القابضة - عام

تاكسي الإمارات

فاست مركز الخدمة ، أبوظبي

فاست مركز الخدمة ، الشارقة

فرست موتورز - وكيل سيارات

فاست لاين لخدمات السيارات

فاست رينت أكار ذ.م.م.

المجموع

كانت الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) (معاد عرضه)			٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)		
أطراف أخرى	أهم المساهمين	المجموع	أطراف أخرى	أهم المساهمين	المجموع
ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٢,١٧٢,٦٢٩	١٢,٠٦٢,٢٩٦	١١٠,٣٣٣	٦١١,٣٣١	٦٧,٧٠٩	٥٤٣,٦٢٢
٨,٢٨٨,٤٠٧	٨,٢٤٢,١٥٧	٤٦,٢٥٠	١,٠٩١,٤٧٧	١,٠٨١,٠٦٢	١٠,٤١٥
٤,٠٦٦	٤,٠٦٦	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
(معاد عرضه)	
درهم	درهم
٤٣٤,٣٤٣	٤٦٧,٣٣٣
١٤,١٣٥	١٣,٩٨١
٤٤٨,٤٧٨	٤٨١,٣١٤

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تعويضات نهاية الخدمة

مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا

١٧- معلومات القطاع

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل إدارة الشركة وذلك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تعتمد المعلومات الواردة في التقرير الداخلي إلى أعضاء مجلس الإدارة بغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء على الأنشطة الاستراتيجية التالية:

- أنشطة التكافل وتتضمن أعمال التكافل العام والتكافل على الحياة والتأمين الطبي التي تقوم بها المجموعة.

- الأنشطة الاستثمارية تتمثل بأنشطة الاستثمارات وإدارة السيولة لحساب الشركة الخاص.

- أنشطة أخرى تمثل أنشطة المصاريف والدخل التي تمارسها الشركات التابعة ويتم تضمينها في التقرير المالي الموحد.

١٨- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦.

١٩- المطلوبات الطارئة

(أ) ترتب على المجموعة، كما بتاريخ البيانات المالية، التزامات محتملة بقيمة ٠,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٧ درهم) تتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للمجموعة.

(ب) تدخل المجموعة مثل شركات التأمين الأخرى طرفاً مدعى عليه في عدد من القضايا القانونية مع شركات تأمين وإعادة تأمين وعملاء. وقد تم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا التي يحتمل أن تؤول في النهاية إلى تكبد المجموعة لخسارة بشرط إمكانية المجموعة تقدير قيمة هذه المخصصات تقديراً موثقاً به. وتعتمد نتيجة القضايا القانونية على الإجراءات القانونية المستقبلية.

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

تعد القيمة العادلة هي القيمة التي ستقبض 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 وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة

يستند تقييم الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة على أسعار السوق المدرجة وغيرها من آليات التقييم.

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتداولة في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة؛ و
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتداولين بأدوات مشابهة.

القيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة مقسمة إلى المستويات ١ - ٣ وفق مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة	أبرز المدخلات غير الملحوظة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
						الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
لا ينطبق	لا يوجد	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	المستوى ١	٦٢,١٣٣	٦١,٨٤٦	أوراق ملكية مدرجة
الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة	تقييم صافي الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى ٣	٣٥,٧٥٨	٣٥,٧٥٨	أوراق ملكية غير مدرجة
						الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	المستوى ١	١١,٧٦٥	٩,٩٦٩	أوراق ملكية مدرجة
الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة	تقييم صافي الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى ٣	٥٩٥,٥٨٧	٦٠٣,٦١٨	استثمارات مرتبطة الوحدة

لم تتم أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

تسوية قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ للموجودات المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) الف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) الف درهم	
٣٥,٧٥٨	٣٥,٧٥٨	في ١ يناير
-	-	إضافات خلال الفترة / السنة
-	-	استردادات / استبعادات خلال الفترة / السنة
-	-	التغيرات في القيمة العادلة
<u>٣٥,٧٥٨</u>	<u>٣٥,٧٥٨</u>	في نهاية الفترة / السنة

تسوية قياس القيمة العادلة من المستوى الثالث للموجودات المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) الف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) الف درهم	
٥٥٦,٧٨٢	٥٩٥,٥٨٧	في ١ يناير
٣٨,٨٠٥	٨,٠٣١	صافي التغير خلال الفترة / السنة
<u>٥٩٥,٥٨٧</u>	<u>٦٠٣,٦١٨</u>	كما في نهاية الفترة / السنة

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى ٣ بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار. ونظرًا لعدم وجود أي مطلوبات يتعين قياسها بالقيمة العادلة، فلم يتم القيام بأية إفصاحات في الجدول أعلاه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧

٢١- الأحداث الجوهرية

قدّم المدير التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت الشركة اتفاقية مع المدير التنفيذي السابق لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها بنفسه، أو من قبل منشآت خاضعة لسيطرته، على سبيل الأمانة ولنفعة المجموعة. وبالأخذ بعين الاعتبار التأخر في تسوية هذا الأمر ومستوى عدم التأكد المتعلق به، فإنه يعدّ أمراً استثنائياً قائماً لا يمكن ضمان فرص نتائجه الإيجابية بشكل تام. وعلى الرغم من ذلك، فإن مجلس الإدارة على ثقة بأن الاتفاقية المبرمة مع المدير التنفيذي السابق ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة منه والمحتفظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولنفعة المجموعة. ولذلك لم تتطلّب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

يتضمن اتفاق التسوية أعلاه ٣ بنود:

(أ) ستسترد الشركة الدفعات المقدمة والبالغة ٥,٣٥٨,٥٨١ درهم بغرض الاستثمار في مشروع عقاري في إمارة عجمان.

(ب) تحويل أسهم مصرف السلام - البحرين (المحتفظ بها في الوقت الراهن باسم شركة ليدر كابيتال) جنباً إلى جنب مع أي أرباح باسم الشركة.

(ج) تحويل الملكية القانونية لأسهم مصرف السلام - الجزائر المملوكة من قبل المدير التنفيذي السابق للمجموعة إلى الشركة.

حصلت الشركة على مبلغ ٢,٣ مليون درهم خلال السنة السابقة مقابل الدفعات المبينة في الفقرة (أ) أعلاه بالإضافة إلى استلام أرباح أسهم تراكمية من مصرف السلام - البحرين عن سنوات سابقة بمبلغ ٠,٤٦ مليون درهم.

٢٢- تأثير التغييرات في السياسة المحاسبية وتطبيق قانون التأمين الجديد

إعادة عرض المعلومات المقارنة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

لقد ترتب على تطبيق المجموعة خلال فترة ٢٠١٦ الإرشادات التي تضمنها القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ تغييرها لسياستها المحاسبية بشأن محاسبة احتياطي المساهمة غير المكتسبة من طريقة ١/٨ إلى طريقة ١/٣٥٦. كما قامت المجموعة كذلك بإعادة تصنيف أسماء احتياطياتها من احتياطي إضافي إلى احتياطي متعدد كما ورد ببيان المركز المالي الموجز الموحد وبيان الدخل الموجز الموحد من أجل الامتثال لمتطلبات هيئة التأمين.

لقد تم احتساب جميع الاحتياطيات من قبل اكتوبري داخلي باستخدام طرق حسابية واعتمادها من قبل الاكتوبري الخارجي المعين من قبل الشركة. وتتطابق الاحتياطيات التي تحتفظ بها المجموعة مع تلك التي حددها الاكتوبري الخارجي.

تم إصدار البيانات المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ قبل التغيير في السياسة المحاسبية المشار إليها. وعلى ذلك، فقد تم إعادة عرض المعلومات المقارنة لهذه البيانات المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ من أجل أن تتطابق مع السياسة المحاسبية المعدلة.

فيما يلي تأثير تغيير السياسة المحاسبية على الربح أو الخسارة الموجزة الموحدة والإيضاحات ذات الصلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦:

كما هو معروض سابقاً	تعديل	معاد عرضه
درهم	درهم	درهم
(٢,٨١١,٤٧٩)	(٤,٨٣٢,٩٢٥)	(٧,٦٤٤,٤٠٤)
١,٢٣٥,٥٠٤	(١,٥٠٢,٥٩٦)	(٢٦٧,٠٩٣)
٥,٠٦٧,٠٠٤	٥,٠٦٧,٠٠٤	-
-	٧٤٤,١٦٠	٧٤٤,١٦٠
-	٣٨,١٦٨	٣٨,١٦٨
صافي التحويل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسب		
صافي المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة		
احتياطي إضافي		
الزيادة في المحصن الحسابي		
الزيادة في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		

لقد أسفر التغيير في السياسة المحاسبية عن نقص بقيمة ٤٨٦,١٨٩ درهم في الربح المعروض سابقاً للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ وبالتالي نقص في الأرباح الأساسية للسهم بمقدار (٠,٠٠٢) درهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٣- الأرقام المقارنة

- أ. تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتطابق مع عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة عملاً بمتطلبات هيئة التأمين.
- ب. وفقاً للمادة (٣) من الفقرة ٧ من اللائحة المالية لشركات تأمين التكافل، يتحمل حساب المساهم جميع المصاريف العمومية والإدارية والتشغيلية المتعلقة بأعمال تأمين التكافل. ومن ثم فقد تم، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، تصنيف تكاليف الاستحواذ على البوالص في بيان الدخل الموجز الموحد كتكلفة عائدة إلى المساهمين.

٢٤- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموجزة الموحدة وصدق على إصدارها في ١٥ مايو ٢٠١٧.