

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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)
٢٢-٩	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 كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكل 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".

التأكيد على أمر

نود لفت الانتباه إلى حقيقة أن الخسارة الصافية للمجموعة قد بلغت ٤ مليون درهم، وأنه كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، تراكم على المجموعة خسائر بقيمة ٥٤ مليون درهم. وتقضي المادة رقم ٣٠٢ من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بأنه في حال بلغت خسائر أي شركة مساهمة عامة ما يعادل نصف قيمة رأس مالها، يعقد مجلس الإدارة جمعية عمومية طارئة لاتخاذ قرار بشأن استمرارية الشركة أو حلها. ويتاريخ استنتاجنا، كانت المجموعة تجري اتصالات مع السلطات ذات الصلة بشأن الخسائر المتراكمة. إن رأينا غير متحفظ بشأن الأمر أعلاه.

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)


سمير المدبك

مجل رقم ٣٨٦

١٥ مايو ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاحات	
درهم	درهم		
مدقق	غير مدقق		
٣,٤٠٦,٢١٨	٤,٥٦٤,٣٤٤		مطلوبات وعجز عمليات التكافل
١٦٢,٠٣٠,٠٧١	١٧٧,٧٥١,٣٧٧	٥	مطلوبات عمليات التكافل
٨٠,١١٩,٧٣٣	٨٧,٠٢٨,٠٨٩		خصومات مؤجلة
٢٠,٦٥٨,١٧٣	٢٦,٠٢٠,٠٠٠		مطلوبات عقود التكافل
٢٦٧,٢١٤,١٩٥	٢٩٥,٣٦٣,٨١٠		ذمم تكافل دائنة
			مستحقات للمساهمين
			مجموع مطلوبات عمليات التكافل
			عجز عمليات التكافل
(٨٣,١٨٤,٤٣٧)	(٩١,٦٧٥,٩٤٧)		قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين
٨٣,١٨٤,٤٣٧	٩١,٦٧٥,٩٤٧		يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
(١١٧,٨١٤)	(٩٠,٠٧٠)		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
(١١٧,٨١٤)	(٩٠,٠٧٠)		مجموع العجز من عمليات التكافل
٢٦٧,٠٩٦,٣٨١	٢٩٥,٢٧٣,٧٤٠		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٦,٨٢٠,٧٦٥	٦,٩٢٤,٥١٥		مطلوبات أخرى
٦,٨٢٠,٧٦٥	٦,٩٢٤,٥١٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
٥٤٠,٤٨٣	٥٤٠,٤٨٣		احتياطي قانوني
(٤٩,٦١٩,١٤٠)	(٥٣,٥٩٤,٧٩٢)		خسائر متراكمة
(٥٤٦,١٨٨)	(٤١٠,٨٢٦)		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
٥٠,٣٧٥,١٥٥	٤٦,٥٣٤,٨٦٥		مجموع حقوق المساهمين
٥٧,١٩٥,٩٢٠	٥٣,٤٥٩,٣٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٢٤,٢٩٢,٣٠١	٣٤٨,٧٣٣,١٢٠		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين


صالح الهاشمي
العضو المنتدب

عبد السلام علي
رئيس الدائرة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاحات	
درهم مدقق	درهم غير مدقق		
			مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات التكافل
			خصومات مؤجلة
٣,٤٠٦,٢١٨	٤,٥٦٤,٣٤٤		مطلوبات عقود التكافل
١٦٣,٠٣٠,٠٧١	١٧٧,٧٥١,٣٧٧	٥	ذمم تكافل دائنة
٨٠,١١٩,٧٣٣	٨٧,٠٢٨,٠٨٩		مستحقات للمساهمين
٢٠,٦٥٨,١٧٣	٢٦,٠٢٠,٠٠٠		مجموع مطلوبات عمليات التكافل
<u>٢٦٧,٢١٤,١٩٥</u>	<u>٢٩٥,٣٦٣,٨١٠</u>		
			عجز عمليات التكافل
			قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين
			يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
			احتياطي استثمارات متاحة للبيع
(٨٣,١٨٤,٤٣٧)	(٩١,٦٧٥,٩٤٧)		مجموع العجز من عمليات التكافل
٨٣,١٨٤,٤٣٧	٩١,٦٧٥,٩٤٧		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل
(١١٧,٨١٤)	(٩٠,٠٧٠)		
<u>(١١٧,٨١٤)</u>	<u>(٩٠,٠٧٠)</u>		
<u>٢٦٧,٠٩٦,٣٨١</u>	<u>٢٩٥,٢٧٣,٧٤٠</u>		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مطلوبات أخرى
٦,٨٢٠,٧٦٥	٦,٩٢٤,٥١٥		مجموع مطلوبات المساهمين
<u>٦,٨٢٠,٧٦٥</u>	<u>٦,٩٢٤,٥١٥</u>		
			حقوق المساهمين
			رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	احتياطي قانوني
٥٤٠,٤٨٣	٥٤٠,٤٨٣		خسائر متراكمة
(٤٩,٦١٩,١٤٠)	(٥٣,٥٩٤,٧٩٢)		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
(٥٤٦,١٨٨)	(٤١٠,٨٢٦)		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥٠,٣٧٥,١٥٥</u>	<u>٤٦,٥٣٤,٨٦٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٥٧,١٩٥,٩٢٠</u>	<u>٥٣,٤٥٩,٣٨٠</u>		
<u>٣٢٤,٢٩٢,٣٠١</u>	<u>٣٤٨,٧٣٣,١٢٠</u>		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

صالح الهاشمي
العضو المنتدبعبد السلام علي
رئيس الدائرة المالية

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 ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		العائد إلى المشاركين
		إيرادات الاكتتاب
٦٤,١٠١,٨٢٢	٧٢,٣٤٨,١٩٥	إجمالي المشاركات المكتتبه
(١٩,١٥١,٧٨٩)	(١٩,٠٥١,٣٧٩)	الحركة في المشاركات غير المكتتبه
٤٤,٩٥٠,٠٣٣	٥٣,٢٩٦,٨١٦	إيرادات مشاركات التكافل
(٣١,٢٠٥,٢٦٢)	(٣٥,١٩١,١١٩)	حصة إعادة التكافل من المشاركات
١٣,٤٩٧,٣٩٥	١٢,١١٠,٨٨٠	الحركة في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتتبه
(١٧,٧٠٧,٨٦٧)	(٢٣,٠٨٠,٢٣٩)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
٢٧,٢٤٢,١٦٦	٣٠,٢١٦,٥٧٧	صافي إيرادات التكافل
٢٣٩,٤٦٥	٢٤١,٩٥٥	رسوم بوالص وأخرى
٣,١٥٩,٠٩٠	٢,٤٧٣,٢٠٣	خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل
٣٠,٦٤٠,٧٢١	٣٢,٩٣١,٧٣٥	إجمالي إيرادات الاكتتاب
		مصاريف الاكتتاب
		مطالبات متكبدة
(٣٢,٩٧٢,٠٤١)	(٤١,٤١٠,٦٩٥)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
١٤,٢٧٩,٥٧٣	١٧,٣٢٧,٥٣٩	صافي المطالبات المتكبدة
(١٨,٦٩٢,٤٦٨)	(٢٤,٠٨٣,١٥٦)	تكلفة الاستحواذ على البوالص
(٣,٩٢٩,٤٥١)	(٤,٩٠٥,٥٤٦)	فائض خسارة إعادة التكافل
(٦٤٠,١٩٩)	(٦٢٤,٦٩٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٨٦,٥٦٢)	(٣١٩,٩٦٢)	إجمالي مصاريف الاكتتاب
(٢٣,٥٤٨,٦٨٠)	(٢٩,٩٣٣,٣٥٤)	صافي إيرادات الاكتتاب
٧,٠٩٢,٠٤١	٢,٩٩٨,٣٨١	أتعاب وكالة
(١٠,٨١٨,٩٨٠)	(١١,٣٨٨,١٧٨)	مصاريف موزعة على المشاركين
(٥٧٢,٣٣٨)	(١٠٩,٧٧٤)	صافي العجز من عمليات التكافل
(٤,٢٩٩,٢٧٧)	(٨,٤٩٩,٥٧١)	إيرادات / (خسائر) الاستثمارات
(٧,٤٨٧)	٨,٠٦١	العجز للفترة العائد إلى المشاركين
(٤,٣٠٦,٧٦٤)	(٨,٤٩١,٥١٠)	

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 ٢٠١٦ "تمة"

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
			العائد إلى المساهمين
			الإيرادات
			أتعاب وكالة من المشاركين
			إيرادات استثمارات
			المصاريف
			مصاريف عمومية وإدارية
			الربح للفترة قبل القرض الحسن
			مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين
			(الخسارة) / الربح للفترة العائد إلى المساهمين
			(الخسارة)/الربح للسهم الواحد
١٠,٨١٨,٩٨٠	١١,٣٨٨,١٧٨		
٢١٩,٨٥٦	٩٢٢,٠٥٩		
<u>١١,٠٣٨,٨٣٦</u>	<u>١٢,٣١٠,٢٣٧</u>		
(٦,٥٠٦,١٣٣)	(٧,٧٩٤,٣٧٩)		
٤,٥٣٢,٧٠٣	٤,٥١٥,٨٥٨		
<u>(٤,٣٠٦,٧٦٤)</u>	<u>(٨,٤٩١,٥١٠)</u>		
٢٢٥,٩٣٩	(٣,٩٧٥,٦٥٢)		
<u>٠,٠٠٢</u>	<u>(٠,٠٣٩)</u>		

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 ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		العائد إلى المشاركين
		الخسارة للفترة
(٤,٣٠٦,٧٦٤)	(٨,٤٩١,٥١٠)	الدخل الشامل الأخر
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
٩١,٩٠٣	٢٧,٧٤٤	الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع
٩١,٩٠٣	٢٧,٧٤٤	الدخل الشامل الأخر للفترة
(٤,٢١٤,٨٦١)	(٨,٤٦٣,٧٦٦)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين
		العائد إلى المساهمين
		(الخسارة) / الربح للفترة
٢٢٥,٩٣٩	(٣,٩٧٥,٦٥٢)	الدخل الشامل الأخر
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
٥٠٨,٦٣٣	١٣٥,٣٦٢	الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع
٥٠٨,٦٣٣	١٣٥,٣٦٢	الدخل الشامل الأخر للفترة
٧٣٤,٥٧٢	(٣,٨٤٠,٢٩٠)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل 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 ٢٠١٦

المجموع	احتياطي استثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	
درهم	مناحة للبيع درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي قانوني درهم	درهم
٥٦,٤٤٣,٧٩٨	(١,٦١٩,١٥٥)	(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	٥٤,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥,٩٣٩	-	٢٢٥,٩٣٩	-	-
٥٠٨,٦٣٣	٥٠٨,٦٣٣	-	-	-
٧٣٤,٥٧٢	٥٠٨,٦٣٣	٢٢٥,٩٣٩	-	-
٥٧,١٧٨,٣٧٠	(١,١١٠,٥٢٢)	(٤٢,٣٥١,٥٩١)	٥٤,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠,٣٧٥,١٥٥	(٥٤٦,١٨٨)	(٤٩,٦١٩,١٤٠)	٥٤,٤٨٣	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)	٥٤,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

الربح للفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

الخسارة للفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

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 ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٥	٢٠١٦		
درهم	درهم		
٢٢٥,٩٣٩	(٣,٩٧٥,٦٥٢)	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية	
		(الخسارة) / الربح للفترة	
		تعديلات:	
٣٨٤,٦٣٠	٤٧٩,١١٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات	
٤٧,٤١٨	٦٧,٥٨٤	إطفاء موجودات غير ملموسة	
٥٦٧,٦١٦	(٦,٤٨٤)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
(١٧,٨١٠)	-	أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع	
٧,١٧٢	-	خسائر محققة من بيع موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
(٥١,٩٨٩)	(٨١,٤٦٧)	إيرادات من ودائع الوكالة	
(٢٣٨,٠٨٧)	(٨٠٩,١٩٤)	إيرادات الإيجار	
-	٧٨,٣٧١	مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	
٤,٣٠٦,٧٦٤	٨,٤٩١,٥١٠	مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	
١٠٣,٦٣٦	٩٥,٧٣٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
٥,٣٣٥,٢٨٩	٤,٣٣٩,٥١٤	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
(٢٧,٢٤٩,٨٦٢)	(١١,٤٣٠,٦٥٥)	الزيادة في ذمم تكافل مدينة وأخرى	
(١٥,٦٣١,٨٢٩)	(٦,٢٥٠,١٦٣)	الزيادة في موجودات إعادة التكافل	
٢,٢٥٠,٥٩٤	٣,٦٠١	النقص في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	
٢٥,٧٣٢,٠٠٢	١٤,٧٢١,٣٠٦	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	
١٦,٥٥٨,٣٩٥	٦,٩٠٨,٣٥٦	الزيادة في ذمم تكافل دائنة	
٢٩٥,٨٨٠	٣٠,١٧٦	الزيادة في مطلوبات أخرى	
(٩٣٠,٩٧٤)	(١,٩٢١,٤٠٨)	الزيادة في تكلفة بالوص مؤجلة	
(٤,٣٠٦,٧٦٤)	(٨,٤٩١,٥١٠)	قرض حسن لصندوق المشاركين	
٢,٧٩٦,٢١١	١,١٥٨,١٢٦	الزيادة في خصومات مؤجلة	
٤,٨٤٨,٩٤٢	(٩٣٢,٦٥٧)	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات	
(١٣,٦٤١)	(٢٢,١٦٢)	تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوع	
٤,٨٣٥,٣٠١	(٩٥٤,٨١٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية	
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية	
(٣٦٧,٩٩٧)	(٢٥٢,٤٤٨)	شراء ممتلكات ومعدات	
(٥٣,٠٨٨)	-	شراء موجودات غير ملموسة	
(٢,٦١٤,٠٨٨)	(٥٣,١٢٩)	إضافة استثمارات في أوراق مالية	
٣٦,٩١٥	-	عائدات من بيع استثمارات في أوراق مالية	
٥١,٩٨٩	٨١,٤٦٧	إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	
٢٣٨,٠٨٧	٨٠٩,١٩٤	إيرادات الإيجار المقبوضة	
-	(١٣١,٢١٢)	ودائع وكالة مودعة- صافي	
(٢,٧٠٨,١٨٢)	٤٥٣,٨٧٢	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات الاستثمارية	
٢,١٢٧,١١٩	(٥٠٠,٩٤٧)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	
٩,٥٥٩,٠٣٧	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	النقد وما يعادله في بداية الفترة	
١١,٦٨٦,١٥٦	٢٢,٩٩٢,٩٥٥	النقد وما يعادله في نهاية الفترة	

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 ٢٠١٦

١- معلومات عامة

دار التكافل (ش. م. ع.) تأسست 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 ٢٠١٦ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
ورشة أارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات
	١٠٠%	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
	١٠٠%	٣١ مارس ٢٠١٦	

بلغت صافي خسارة المجموعة ٤ مليون درهم، وأنه كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، تراكم على المجموعة خسائر بقيمة ٥٤ مليون درهم. وتقضي المادة رقم ٣٠٢ من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بأنه في حال بلغت خسائر أي شركة مساهمة عامة ما يعادل نصف قيمة رأس مالها، يعقد مجلس الإدارة جمعية عمومية طارئة لاتخاذ قرار بشأن استمرارية الشركة أو حلها.

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

قامت المجموعة خلال الفترة الحالية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتي يسري تطبيقها إلزامياً للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعدها. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية والسنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات النظامية المؤجلة
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ /الممتلكات، الآلات والمعدات والمعادن والمعدات المحاسبي الدولي رقم ٣٨ /الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ /الممتلكات، الآلات والمعدات والمعادن والمعدات المحاسبي الدولي رقم ٤١ /الزراعة، بشأن حاملات النبات.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ /البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ وعلى المعيار المحاسب الدولي رقم ١٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ /البيانات المالية الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى. والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تمة"

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المعمول بها بشكل مسبق

لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتعديلات والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

معمول بها لفترات السنتوية تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٧	• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية بحيث يتعين على المنشآت تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل.
١ يناير ٢٠١٧	• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل بشأن الاعتراف بموجودات الضرائب الآجلة للخسائر غير المحققة.
١ يناير ٢٠١٩	• يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار نظام محاسبي وحيد يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكن الموجودات المحددة بقيمة أقل.
١ يناير ٢٠١٨	• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسي	• 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)، والتي تتعلق بمسألة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى، كما وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

قد يسفر تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول حول الآثار المحتملة التي سيسفر عنها تطبيق المعيار إلى أن تجري المجموعة مراجعة مفصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تنمة "

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 في عملية تنفيذ المتطلبات من أجل الالتزام بلوائح الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) رقم ٢٠١٦ بشأن شركات التأمين العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتضمن ذلك بالأساس إعداد البيانات المالية و الإفصاحات بناءً على الملحق (١) من لائحة الأحكام المالية.

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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية واستثمارات عقارية بالقيمة العادلة.

تتفق السياسات المحاسبية، الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المؤكدة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن تكون نتائج أعمال المجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تتوافق أهداف وسياسات المجموعة فيما يتعلق بالتأمين وإدارة المخاطر المالية مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 ٢٠١٥ بحسب متطلبات هيئة الأوراق والسلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

ممتلكات ومعدّات

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

يُحتسب الاستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

٤٠ سنوات

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 ٢٠١٦ "تتمة"

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجاره 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

الموجودات المالية "تمة"

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر "تمة"

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 المحفوظ 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 أداؤها 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.

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.

موجودات مالية أخرى

تقاس الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمة"

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

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 تأثر 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.

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 المتكبدية 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 مخصوماً على سعر الفائدة السوقي لتلك الموجودات المالية. ولا يتم عكس مثل هذا الانخفاض في القيمة في الفترات اللاحقة.

تخفيض 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. وتفيد أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لانخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية "تتمة"

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.

٤- استثمارات في أوراق مالية

٤-١ استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
٢,١٩٧,٢٤٩	٢,٣٦٠,٣٥٤	أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٨٠,٦٨٣	٣,٦٨٠,٦٨٣	أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٨٩٠,٠٠٠	٣,٨٩٠,٠٠٠	أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٠٢٩,١١٠	٤,٠٨٢,٢٤٠	أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٣,٧٩٧,٠٤٢</u>	<u>١٤,٠١٣,٢٧٧</u>	(أ)

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 ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
١٣١,٦٩١	١٣٨,١٧٥	أدوات ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٣١,٦٩١</u>	<u>١٣٨,١٧٥</u>	(ب)

العائد إلى:

المشاركين

المساهمين

٤٤٠,٣٤٤	٤٧٤,٥٧١	
١٣,٤٨٨,٣٨٩	١٣,٦٧٦,٨٨١	
<u>١٣,٩٢٨,٧٣٣</u>	<u>١٤,١٥١,٤٥٢</u>	(أ+ب)

تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ قيمتها العادلة ٣,٠٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٠٣ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة لصالح المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إجمالي
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
		مطلوبات عقود التكافل:
		مشاركات غير مكتسبة
٨٩,٨٨٠,٦٢٤	١٠٨,٩٣٢,٠٠٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤٤,٤٨١,٦٠٥	٤٧,٥٥٨,٧٧٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٨,١٧٨,٩٢٠	٢٠,٨٣٤,٢٥٣	مصارييف تسوية المطالبات غير الموزعة
٤٨٨,٩٢٢	٤٢٦,٣٤٧	
<u>١٦٣,٠٣٠,٠٧١</u>	<u>١٧٧,٧٥١,٣٧٧</u>	مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي
		مسترد من إعادة التكافل
		موجودات عقود إعادة التكافل:
		مشاركات غير مكتسبة
٣٢,٧٩٧,٧٧٤	٤٤,٩٠٨,٦٥٤	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦,٠٦٢,٥٩٥	٦,٥٧٩,٩٢٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٨,٤٢٦,٣٩١	١٢,٠٤٨,٣٤٢	مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل
٥٧,٢٨٦,٧٦٠	٦٣,٥٣٦,٩٢٣	الصافي
		مشاركات غير مكتسبة
٥٧,٠٨٢,٨٥٠	٦٤,٠٢٣,٣٤٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٨,٤١٩,٠١٠	٤٠,٩٧٨,٨٤٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٩,٧٥٢,٥٢٩	٨,٧٨٥,٩١١	مصارييف تسوية المطالبات غير الموزعة
٤٨٨,٩٢٢	٤٢٦,٣٤٧	
<u>١٠٥,٧٤٣,٣١١</u>	<u>١١٤,٢١٤,٤٥٤</u>	

٦- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	نقد في الصندوق
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
٥١,٤٨٢	٦٢,٣٣٠	أرصدة لدى البنوك
		حسابات جارية
١٤,١١٩,٧١٤	١٥,٤٥٢,٣٨٠	حسابات تحت الطلب
٩,٣٢٢,٧٠٦	٧,٤٧٨,٢٤٥	
<u>٢٣,٤٩٣,٩٠٢</u>	<u>٢٢,٩٩٢,٩٥٥</u>	العائد إلى:
		المشاركين
٦,٩٩٦,٩٩٩	٧,١٢٤,٧٦٥	المساهمين
١٦,٤٩٦,٩٠٣	١٥,٨٦٨,١٩٠	
<u>٢٣,٤٩٣,٩٠٢</u>	<u>٢٢,٩٩٢,٩٥٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "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 ٢٠١٦، يتمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

٩- (الخسارة) / الربح للسهم الواحد

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥	٢٠١٦	
غير مدقق	غير مدقق	
٢٢٥,٩٣٩	(٣,٩٧٥,٦٥٢)	(الخسارة) / الربح للفترة العائدة للمساهمين (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٠٠٢	(٠,٠٣٩)	(الخسارة) / الربح الأساسي وخفض للسهم (درهم)

لم تصدر المجموعة أية أدوات جديدة تؤثر على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها ومن ثم فيساوي الربح المخفض كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ مارس ٢٠١٥ الربح الأساسي للسهم الواحد.

١٠- الالتزامات والضمانات

الالتزامات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	تطوير برمجيات
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
١١,٩٢٨	١٢,٦٦٢	

ضمانات

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية قائمة مقابل التزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٦٦٩,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٤١,٠٢٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "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 ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
درهم	درهم	
مدقق	غير مدقق	
١١,١٩٤	١٦٣,٤٢٧	ذمم تكافل مدينة وأخرى
		مساهمين رئيسيين
١٠,٢٥٥	٩٨,٤٥١	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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
غير مدقق	غير مدقق	
٣٠,٨٧٠	١٣,٩٢٢	المشاركات المكتسبة
١٣٣,٣٨٦	٣٣,١٨٩	مساهمين رئيسيين
١٦٤,٢٥٦	٤٧,١١١	أطراف أخرى ذات علاقة
٩٧,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	مصاريف الإدارة المدفوعة
		مساهمين رئيسيين

(ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
غير مدقق	غير مدقق	
١,١٣٨,٩١٦	١,١٥٩,٥١٥	منافع قصيرة الأجل
٦٠,٦٤١	٦١,١٠٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,١٩٩,٥٥٧	١,٢٢٠,٦٢١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

١٢ - معلومات قطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

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 وحصصة المضارب والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. فيما لو كانت أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أسس تجارية بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند الدمج كما هو موضح أدناه.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

التكافل درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم	
٧٢,٣٤٨,١٩٥	-	٧٢,٣٤٨,١٩٥	إجمالي المشاركات المكتتبة
(١٩,٠٥١,٣٧٩)	-	(١٩,٠٥١,٣٧٩)	الحركة في المشاركات غير المكتسبة
٥٣,٢٩٦,٨١٦	-	٥٣,٢٩٦,٨١٦	إيرادات مشاركات التكافل
(٢٣,٠٨٠,٢٣٩)	-	(٢٣,٠٨٠,٢٣٩)	صافي حصصة إعادة التكافل من المشاركات
٣٠,٢١٦,٥٧٧	-	٣٠,٢١٦,٥٧٧	صافي إيرادات التكافل
(٢٤,٠٨٣,١٥٦)	-	(٢٤,٠٨٣,١٥٦)	المطالبات (بعد خصم حصصة 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
٩٣٠,١٢٠	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)/الدخل الشامل للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

١٢ - معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

التكافل	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	
٦٤,١٠١,٨٢٢	-	٦٤,١٠١,٨٢٢	إجمالي المشاركات المكتتبة
(١٩,١٥١,٧٨٩)	-	(١٩,١٥١,٧٨٩)	الحركة في المشاركات غير المكتتبة
٤٤,٩٥٠,٠٣٣	-	٤٤,٩٥٠,٠٣٣	إيرادات مشاركات التكافل
(١٧,٧٠٧,٨٦٧)	-	(١٧,٧٠٧,٨٦٧)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
٢٧,٢٤٢,١٦٦	-	٢٧,٢٤٢,١٦٦	صافي إيرادات التكافل
(١٨,٦٩٢,٤٦٨)	-	(١٨,٦٩٢,٤٦٨)	المطالبات (بعد خصم حصة إعادة التكافل)
(١,٤٥٧,٦٥٧)	-	(١,٤٥٧,٦٥٧)	صافي مصاريف الاكتتاب
٧,٠٩٢,٠٤١	-	٧,٠٩٢,٠٤١	صافي إيرادات الاكتتاب
(٥٧٢,٣٣٨)	(٦,٥٠٦,١٣٣)	(٧,٠٧٨,٤٧١)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٠,٨١٨,٩٨٠)	١٠,٨١٨,٩٨٠	-	(رسوم)/إيرادات وكالة
(٧,٤٨٧)	٢١٩,٨٥٦	٢١٢,٣٦٩	(خسائر) / إيرادات استثمارات
(٤,٣٠٦,٧٦٤)	٤,٥٣٢,٧٠٣	٢٢٥,٩٣٩	(الخسارة)/الربح للفترة
٩١,٩٠٣	٥٠٨,٦٣٣	٦٠٠,٥٣٦	الخسارة الشاملة الأخرى
(٤,٢١٤,٨٦١)	٥,٠٤١,٣٣٦	٨٢٦,٤٧٥	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة

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

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

التكافل	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	
٢٠٣,٥٩٧,٧٩٥	١٤٥,١٣٥,٣٢٥	٣٤٨,٧٣٣,١٢٠	مجموع الموجودات
٢٩٥,٣٦٣,٨١٠	٦,٩٢٤,٥١٥	٣٠٢,٢٨٨,٣٢٥	مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

التكافل	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	
١٨٣,٩١١,٩٤٧	١٤٠,٣٨٠,٣٥٤	٣٢٤,٢٩٢,٣٠١	مجموع الموجودات
٢٦٧,٢١٤,١٩٥	٦,٨٢٠,٧٦٥	٢٧٤,٠٣٤,٩٦٠	مجموع المطلوبات

١٣- النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "نتمة"

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 ٢٠١٥.

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:

العلاقة بين المدخلات	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
	درهم	درهم				
استثمارات متاحة للبيع						
أوراق ملكية مدرجة	٢,٣٦٠,٣٥٤	٢,١٩٧,٢٤٩	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق دين مدرجة	٣,٦٨٠,٦٨٣	٣,٦٨٠,٦٨٣	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة				طريقة التدفقات النقدية المخصصة وطريقة تقييم صافي الموجودات	التدفقات النقدية المستقبلية المقدره وصافي قيمة الموجودات	كلما كانت قيمة التدفقات النقدية المخصصة وصافي موجودات الشركة المستثمر فيها مرتفعة، ارتفعت القيمة العادلة. كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أوراق دين غير مدرجة	٣,٨٩٠,٠٠٠	٣,٨٩٠,٠٠٠	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٠٨٢,٢٤٠	٤,٠٢٩,١١٠	المستوى الثالث	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية مدرجة	١٣٨,١٧٥	١٣١,٦٩١	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

١٤- قياس القيمة العادلة "تتمة"

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 ١٥ مايو ٢٠١٦.