الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.)
– تكافل – أسكانا للتأمين
(سابقا الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، المستوى ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب. ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com/middleeast

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق **للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين** كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكذلك البيانات الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة 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 يقوم بها 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 جوهريا 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.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

أنيس صادق
شريك
رقم التسجيل بسجل مدققي الحسابات ٥٢١
١٠ نوفمبر ٢٠١٥

السادة أنيس صادق (٥٢١)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم الدجاني (٧٢٦)، راما بادماناباها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة بنكية	٤	٣٦,٩٤٦	٢٨,١١٧
ودائع إلزامية	٥	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل	٦	٢١,٩٦٣	٢٠,١٩٧
ذمم التكافل المدينة		١٩,٣٢٢	١٤,٦٧٥
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	٢,٧٧٠	٢,٧٧٠
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧	٤٣,٨٦٨	٦١,١٠٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٤,٠٠٨	٥,٤٦٤
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٨	٦,١٠٩	٣,٤٤٨
استثمارات عقارية	٩	٢٦٧,٦٦٥	٢٦٨,٠٢٠
ممتلكات ومعدّات		٢٧٩	٣٦٠
مجموع الموجودات		٤١٢,٩٣٠	٤١٤,١٥٤
المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
التزامات عقود التكافل	٦	٦٢,٨١٤	٥٨,٢٦٤
ذمم التكافل الدائنة		٢٨,٢٢٨	٢٥,٢٩٩
التزامات أخرى		٧,٩٠٦	٨,٤٤٩
مطلوب لأطراف ذات علاقة	٨	١	١
مجموع المطلوبات		٩٨,٩٤٩	٩٢,٠١٣
صندوق حاملي البوالص			
العجز في صندوق حاملي البوالص		(٧,٣٠٩)	-
قرض حسن من المساهمين		٧,٣٠٩	-
مجموع صندوق حاملي البوالص		-	-
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص		٩٨,٩٤٩	٩٢,٠١٣
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٠	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
احتياطي قانوني		٥٦,٦٠٩	٥٦,٦٠٩
احتياطي عام		٤٨,٧١٨	٤٨,٧١٨
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		(٤٠٣)	(٤٠٣)
أرباح مستبقاه		٥٥,٠٥٧	٦٣,٢١٧
مجموع حقوق المساهمين		٣١٣,٩٨١	٣٢٢,١٤١
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين		٤١٢,٩٣٠	٤١٤,١٥٤

العضو المنتدب

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
العائد لحاملي البوالص				
إيرادات التكافل				
إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٢,١٩٩	-	٧٠,٤٢٤	-
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	(٩٩٠)	-	(٢,١٤٧)	-
إيرادات مشاركات التكافل	٢١,٢٠٩	-	٦٨,٢٧٧	-
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٤,١٧٧)	-	(٢٢,٢٨٢)	-
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	(٢٨٥)	-	٧٢٤	-
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٤,٤٦٢)	-	(٢١,٥٥٨)	-
صافي إيرادات التكافل	١٦,٧٤٧	-	٤٦,٧١٩	-
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل	٩٣١	-	٦,٠١٨	-
رسوم بوالص	٨٤	-	٢١٠	-
إجمالي إيرادات التكافل	١٧,٧٦٢	-	٥٢,٩٤٧	-
مصاريف التكافل				
اجمالي المطالبات المتكبدة	(١٨,٦٢٤)	-	(٥٠,٤٩٢)	-
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٥,٩٤١	-	١٥,٥٩٢	-
صافي المطالبات المتكبدة	(١٢,٦٨٣)	-	(٣٤,٩٠٠)	-
تكلفة الاستحواذ على البوالص	(٢,٢٩٣)	-	(٦,٥٦٤)	-
إجمالي مصاريف التكافل	(١٤,٩٧٦)	-	(٤١,٤٦٤)	-
صافي دخل التكافل	٢,٧٨٦	-	١١,٤٨٣	-
أتعاب وكالة (إيضاح ١٢)	(٦,٦٥٨)	-	(١٨,٧٩٢)	-
صافي الخسارة من عمليات التكافل	(٣,٨٧٢)	-	(٧,٣٠٩)	-
الخسارة العائدة إلى حملة البوالص للفترة	(٣,٨٧٢)	-	(٧,٣٠٩)	-

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق) "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
العائد للمساهمين					
إجمالي أقساط التأمين		-	١٨,٨٦٧	-	٦٢,٤٠٧
الأقساط المتنازل عنها لمعيدي التأمين		-	(٤,٦٠٣)	-	(٢٠,٣٧١)
صافي أقساط التأمين		-	١٤,٢٦٤	-	٤٢,٠٣٦
إجمالي المطالبات المتكبدة		-	(١٢,٦٧٨)	-	(٣٤,٥٨١)
المطالبات المستردة من معدي التأمين		-	٣,٥٣٤	-	٩,٧٨٠
صافي المطالبات المتكبدة		-	(٩,١٤٤)	-	(٢٤,٨٠١)
إجمالي العمولات المكتسبة		-	٩٤٢	-	٤,٢٦٢
يطرح : العمولات المتكبدة		-	(١,٨٦٣)	-	(٥,٧٣٩)
صافي العمولات المتكبدة		-	(٩٢١)	-	(١,٤٧٧)
أرباح التأمين		-	٤,١٩٩	-	١٥,٧٥٨
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين		-	(٤,٦٤٨)	-	(١٣,٦٨٠)
صافي (خسائر) / ربح التأمين		-	(٤٤٩)	-	٢,٠٧٨
استثمارات وإيرادات أخرى	١١	٣,٨٢١	١٠,٠٥٤	١٧,٤٨٩	٣,٩٥٣
أتعاب وكالة من حملة البوالص	١٢	٦,٦٥٨	-	١٨,٧٩٢	-
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة		(٣,٨١٩)	-	(١٣,٢٣٢)	-
الربح للفترة قبل القرض الحسن		٦,٦٦٠	٩,٦٠٥	٢٣,٠٤٩	٦,٠٣١
مخصص مقابل القرض الحسن لحملة البوالص		(٣,٨٧٢)	-	(٧,٣٠٩)	-
الربح للفترة العائد إلى المساهمين		٢,٧٨٨	٩,٦٠٥	١٥,٧٤٠	٦,٠٣١
الربح للسهم	١٣	٠,٠٢	٠,٠٦	٠,١٠	٠,٠٤

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
العائد إلى المساهمين				
الربح للفترة	٢,٧٨٨	٩,٦٠٥	١٥,٧٤٠	٦,٠٣١
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى:				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر				
صافي خسارة القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٢	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(٨٠٠)	(٢,٠٠٠)
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	٥٢	-	(٨٠٠)	(٢,٠٠٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين	٢,٨٤٠	٩,٦٠٥	١٤,٩٤٠	٤,٠٣١

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	١٤٠,٠٠٠	٥٣,٥٠٢	٤٥,٦١٢	-	٨٢,٣٦٤	٣٢١,٤٧٨
الربح للفترة	-	-	-	-	٦,٠٣١	٦,٠٣١
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	-	٤,٠٣١	٤,٠٣١
أسهم مكافأة صادرة خلال الفترة (إيضاح ١٤)	١٤,٠٠٠	-	-	-	(١٤,٠٠٠)	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)	-	-	-	-	(٢٨,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)	١٥٤,٠٠٠	٥٣,٥٠٢	٤٥,٦١٢	-	٤٤,٣٩٥	٢٩٧,٥٠٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	١٥٤,٠٠٠	٥٦,٦٠٩	٤٨,٧١٨	(٤٠٣)	٦٣,٢١٧	٣٢٢,١٤١
الربح للفترة	-	-	-	-	١٥,٧٤٠	١٥,٧٤٠
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٨٠٠)	(٨٠٠)
إجمالي الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	-	١٤,٩٤٠	١٤,٩٤٠
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	١٥٤,٠٠٠	٥٦,٦٠٩	٤٨,٧١٨	(٤٠٣)	٥٥,٠٥٧	٣١٣,٩٨١

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

الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح للفترة	١٥,٧٤٠	٦,٠٣١
تعديلات لـ:		
استهلاك ممتلكات و معدات	١١٠	١٢٠
(الربح) / الخسارة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	(١,٠٩٧)	٨,٥٦٩
الخسارة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	١,٧٢٣	٢,٠٦٣
إيرادات استثمارات أخرى	(١٧,٢٥٢)	(١٤,٥٢١)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٢٧٠	١٣٥
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٥٠٦)	٢,٣٩٧
(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التكافل	(١,٧٦٦)	٤,٤٤٠
(الزيادة)/النقص في ذمم التكافل المدينة	(٤,٦٤٧)	٨٢١
الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة	(٢,٦٦١)	(١٢٧)
النقص في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١,٤٥٦	-
الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التكافل	٤,٥٥٠	(٢,٥٣٦)
الزيادة في ذمم تكافل دائنة	٢,٩٢٩	٥,٢٦١
النقص في مطلوبات أخرى	(٥٤٤)	-
النقص في المطلوب لاطرف ذات علاقة	-	(٧٠)
النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات	(١,١٨٩)	١٠,١٨٦
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٢٦٩)	(٥)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية	(١,٤٥٨)	١٠,١٨١
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٩)	(١٢)
شراء استثمارات عقارية	(١,٣٦٨)	(٧,١٧٩)
شراء استثمارات في أوراق مالية	(٥,٧٩٥)	(٩٧,٢٨٨)
الزيادة في ودائع الوكالة	-	(١١٨)
عائدات بيع استثمارات في أوراق مالية	٢٤,١٢٧	٤١,٦٤٩
إيرادات الإيجار المقبوضة	١٣,٥٧٠	١١,٠٦٨
الربح المستلم من ودائع الوكالة	٣٠١	١٤٦
توزيعات أرباح مستلمة	٣,٣٨١	٣,٣٠٧
النقص في وديعة وكالة بتاريخ استحقاق اكثر من ٣ شهور	١٠,٠٠٠	١٧,٤٩٣
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٤٤,١٨٧	(٣٠,٩٣٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢٣,١٠٠)	(٢٨,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	(٨٠٠)	(٢,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢٣,٩٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله	١٨,٨٢٩	(٥٠,٧٥٣)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	١٨,١١٧	٧٣,٥١٨
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)	٣٦,٩٤٦	٢٢,٧٦٥

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١- معلومات عامة

تأسست الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين – دبي ("الشركة") كشركة مساهمة عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ١٩٩٢. وتم تسجيلها حسب قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ٦. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٩٩٣، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

وخلال الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠١٤، تمت الموافقة على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للإشراف على الامتثال وفقا لأحكام الشريعة.

خلال الفترة بدأت الشركة بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل مرتبطة بعقود تكافل لا تتعلق بالحياة، مثل السيارات والبحري والحريق والهندسة والطبي ومخاطر الحوادث العامة (تعرف معاً بالتكافل العام). كما تغير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع– تكافل أسكانا للتأمين. تمارس الشركة نشاطاتها في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط وذلك من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

ونظرًا لتحول الشركة إلى التأمين التكافلي خلال الفترة، فتضطلع لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة بمسؤولية التوزيع الأمثل للتأثير المالي للتأمين التقليدي السابق ما بين المساهمين و حملة البوالص.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة. إن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ المعروضة سواء للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *منافع الموظفين* – حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.	١ يوليو ٢٠١٤

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق

لم تقم الشركة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية (٢٠١٤)*) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد متوقع لخسائر انخفاض القيمة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.	١ يناير ٢٠١٨
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ *الحسابات التنظيمية المؤجلة* الصادر في يناير ٢٠١٤ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.	١ يناير ٢٠١٦
• 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.	١ يناير ٢٠١٨
• التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ – ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩. ▪ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥: *الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة* ▪ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: *الأدوات المالية: الإفصاحات* ▪ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩: *منافع الموظفين*	١ يوليو ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة. ▪ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: *الممتلكات، الآلات والمعدات* ▪ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: *الموجودات غير الملموسة*	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في العمليات المشتركة. ▪ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: *البيانات المالية الموحدة* ▪ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*	١ يناير ٢٠١٦

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري. ▪ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: *البيانات المالية الموحدة* ▪ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما. ▪ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢٧: *البيانات المالية المنفصلة* ▪ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٩: *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس* ▪ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: *الأدوات المالية*	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والمتعلقة بتطبيق بعض الجوانب المرتبطة بالتوحيد باستثناء ما يختص المنشآت الاستثمارية. ▪ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: *البيانات المالية الموحدة* ▪ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢: *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى* ▪ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية* تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١ وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كممتلكات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦. ▪ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: *الممتلكات، الآلات والمعدات* ▪ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠: الزراعة	١ يناير ٢٠١٦

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة للشركة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٥ أو عندما تصبح سارية، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية*، أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة للشركة في فترة التطبيق الأولي لها.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣- السياسات المحاسبية

٣- ١ أسس الأعداد

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

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تمارس فيها الشركة معظم نشاطها. تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف درهم باستثناء ما يتم تحديده.

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

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

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

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

ما يلي السياسات المحاسبية الهامه بحسب متطلبات هيئة الأوراق و السلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

٣-٢ تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (حاملين البوالص) أحدهم الأخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر وحيث تكون الشركة هي (الوكيل) بالنيابة عن حاملي البوالص في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب الوكالة. تدفع مبالغ المشاركات (الأقساط) بعد تنزيل صافي أتعاب الوكالة وتعتبر كأموال متوفرة للمضاربة، حيث تكون الشركة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ على شكل حصة يتم الاتفاق عليها مقدماً عن الربح أو الخسارة المتحقق في حال حدوثه. ويتبرع حاملي البوالص بحصصهم التأمينية لغيرهم من حاملي البوالص الذين يعانون من خسارة أو ضرر، وتدفع وفقاً لسياسات الشركة وضمن صلاحيتها كوكيل. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد إذا كان لديها مخاطر تكافل جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث.

في حال العجز في عمليات حاملي البوالص، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن.

لا توجد لدى الشركة أية عقود استثمار أو أية عقود تكافل ذات مزايا مشاركة مشروطة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الفائض/العجز في صندوق حاملي البوالص

إذا كان الفائض في صندوق حاملي البوالص في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين حاملي البوالص الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد احتسابها للاحتياطيات. ستتم الموافقة على التوزيعات من قبل مجلس الشريعة والرقابة الخاص بالشركة. إن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق حاملي البوالص.

يتم تسديد العجز في صندوق حاملي البوالص بقرض لا يترتب عليه أرباح (قرض حسن) من أموال المساهمين. يتم تسديد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. يتم اختبار هذه القرض بخصوص الانخفاض في القيمة سنوياً ويتم تحميل قسم من القرض الذم تم اعتباره منخفض القيمة في بيان الدخل.

عند تصفيه الصندوق، فإن الفائض المتراكم في صندوق حاملي البوالص، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الالتزامات (التي تشتمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الذي لا يترتب عليه أرباح)، سوف يتم التعامل معها بعد استشارة مجلس الشريعة والرقابة للشركة. في حالة العجز المتراكم، فإن أي قروض قائمة لا يترتب عليها أرباح عند التصفية ولن تسدد من قبل صندوق حاملي البوالص وسيتم تحملها من قبل صندوق أموال المساهمين.

يتم تمويل العجز في صندوق حاملي البوالص، باستثناء العجز الناتج عن الانخفاض في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يتحمل فيه المقترض مصاريف تمويل ولا يخضع لبنود سداد) من قبل المساهمين. تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

٣-٤ أتعاب وكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل بالنيابة عن حاملي البوالص مقابل أتعاب وكالة يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. يظهر مبلغ مشابه كبيان مصاريف في بيان الدخل الموجز العائد لحاملي البوالص.

٣- ٥ الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بجميع الموجودات المالية كما في تاريخ المعاملة، عندما يتم شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الموجودات المالية خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة. يتم قياس الموجودات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة وتكاليف المعاملة، باستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، وموجودات مالية "متاحة للبيع و "موجودات مالية أخرى". ويعتمد تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية، ويُحدد في وقت إثباتها الأولي.

طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الأرباح على الفترات المرتبطة بها. معدل الربح 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣- ٥ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٥-١ النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة تحت الطلب و استثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة والتي يمكن تحويلها الى مبلغ محدد من النقد و هي معرضة لمخاطر غير جوهرية لتغيير قيمتها.

٣-٥-٢ 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.

في نهاية كل فترة تقرير يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل الموجز عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*.

٣-٥-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمكن للشركة عند الاعتراف المبدئي أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح التصنيف 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، أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

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 الأخر 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 ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.

صنفت الشركة جميع استثماراتها في أدوات الملكية التي ليست محتفظة لغرض المتاجرة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣- ٥ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٥-٤ ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى و الودائع الإلزامية، بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الربح الفعلي بعد طرح أي انخفاض في القيمة. يتم الاعتراف في الربح بتطبيق معدل الربح الفعلي فيما عدا الذمم قصيرة الأجل عند الاعتراف في الربح تكون غير جوهرية.

٣-٥-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية لتحري مؤشرات الخسارة المسجلة للانخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقرير.
يتم الاعتراف بالانخفاض 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 للانخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمُصدر أو الطرف المقابل، أو
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية، أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

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

يتم 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. وفي حال استرداد ذمم التكافل المدينة كان قد تم إقفالها من قبل، فإنه يتم إثباتها كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة المدرجة لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل الموجز.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة لاحقًا وكان من الممكن أن يكون الانخفاض مرتبطًا ارتباطًا موضوعيًا بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموجز. إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣- ٥ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٥-٦ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية فإن الشركة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها.

٣-٦ استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الاستثمارات المحتفظ بها لتحقيق عوائد إيجاريه و/أو أرباح رأسمالية، وتُقاس مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكاليف تكلفة استبدال جزء من استثمار عقاري موجود في نفس الوقت الذي تم تكبد التكلفة اذا تم استيفاء معايير الاعتراف و استثناء التكلفة اليومية المتكبدة لخدمة الاستثمار العقاري.

تُقاس الاستثمارات العقارية، بعد الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة، التي تعكس الأوضاع في السوق كما في تاريخ التقرير. يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموجز في الفترة التي ظهرت فيها تلك التغيرات.

يُلغى الاعتراف بأي استثمارات عقارية 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 أو استبعاد الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموجز في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار.

يتم التحويل إلى استثمارات عقارية، ومنها، فقط عند تغيير الاستخدام موثق في سكن المالك، و بداية الإيجار التشغيلي لطرف آخر. عند التحويل من استثمارات عقارية إلى عقار مشغول من المالك فان التكلفة تكون القيمة العادلة لاحقا كما في تاريخ تغيير الاستخدام. اذا اصبح العقار المشغول من المالك استثمار عقاري فان الشركة تقوم بتسجيل العقار تماشيا مع السياسة المذكورة تحت الممتلكات و المعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

٣- ٧ ممتلكات ومعدّات

تظهر الممتلكات والمعدات، بالتكلفة مع استبعاد تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة.

يتم تحميل الاستهلاك بغية حذف التكلفة على مدار الأعمار الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت. ويتم إجراء مراجعة على القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطرق الاستهلاك ويجري تعديلها عندما يكون ذلك مناسباً بنهاية كل سنة مالية. و يتم تفعيل ما يطرأ على التغيرات من تغيير بأثر مستقبلي.

يتم شطب بند الممتلكات و المعدات عند 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.

العمر الإنتاجي المستخدم في احتساب الاستهلاك لكافة الأصول هو ٤ سنوات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤- النقد والأرصدة البنكية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
نقد في الصندوق	٤٢	١٠
أرصدة بنكية:		
حسابات بنكية جارية	٢٦,٩٠٤	١٢,٩٣٩
حسابات تحت الطلب	-	١٦٨
ودائع وكالة	١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠
	٣٦,٩٠٤	٢٨,١٠٧
	٣٦,٩٤٦	٢٨,١١٧

٥- ودائع إلزامية

تتمثل الودائع الإلزامية في وديعة وكالة ثابتة مرهونة مقابل ضمانات مصدرة لصالح هيئة التأمين بالإمارات العربية المتحدة وذلك وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.

٦ - التزامات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٣٧,٠٧٠	٣٤,٩٢٣
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢٠,١٤٤	١٧,٧٤١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥,٦٠٠	٥,٦٠٠
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	٦٢,٨١٤	٥٨,٢٦٤
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٩,٩٩٨	٩,٢٧٤
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١١,٩٦٥	١٠,٩٢٣
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	٢١,٩٦٣	٢٠,١٩٧
الصافي		
مشاركات غير مكتسبة	٢٧,٠٧٢	٢٥,٦٤٩
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٨,١٧٩	٦,٨١٨
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥,٦٠٠	٥,٦٠٠
	٤٠,٨٥١	٣٨,٠٦٧

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٧- استثمارات مالية

موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتكون الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
أدوات ملكية مدرجة (الإمارات العربية المتحدة)	٣٤٧	٣٤٧
أدوات ملكية غير مدرجة (الإمارات العربية المتحدة)	٢,٤٢٣	٢,٤٢٣
	٢,٧٧٠	٢,٧٧٠

موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
أدوات ملكية مدرجة (الإمارات العربية المتحدة)	٤٣,٣٥٣	٦٠,٥٨٨
أدوات ملكية غير مدرجة (الإمارات العربية المتحدة)	٥١٥	٥١٥
	٤٣,٨٦٨	٦١,١٠٣

٨ – معاملات الأطراف ذات العلاقة

أ- كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
المطلوب من أطراف ذات علاقة:		
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م.)، دبي	٦,٠٩٧	٣,٤٤٧
أطراف ذات علاقة أخرى	١٢	١
	٦,١٠٩	٣,٤٤٨

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
المطلوب لأطراف ذات علاقة:		
أطراف ذات علاقة أخرى	١	١
	١	١

إن الأرصدة المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم تقم الشركة بإصدار أو أخذ أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة. لم يتم تسجيل أي مصروف خلال الفترة/السنة مقابل ديون معدومة أو ديون مشكوك في تحصيلها على المبالغ المملوكة من قبل أطراف ذات علاقة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٨ – معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

ب- معاملات مع أطراف ذات علاقة:

أجرت الشركة خلال الفترة معاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم
إجمالي المكتتب به لأطراف ذات علاقة	٦١	١٠٤	٤٣٨	٣٩٨
مصاريف إدارة (بالصافي)	٤١	٣٥	٧٤٤	٧٨٥
أقساط تأمين مكتتبة من خلال وسيط ذو علاقة	٣,٢٧٠	٢,٢٥٦	١١,٦٣٣	١٠,٤٢٤
تكاليف استحواذ بوالص	٣٣٨	٣١٤	١,٦٢١	١,٤٤٩
مطالبات مدفوعة (بالصافي)	١٦	٦	٥٠	٩٥
مطالبات مدفوعة من خلال وسيط ذو علاقة	-	-	٧٥	٥٥

تمت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها مع الإدارة.

ج- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة /المدراء الرئيسين :

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم
منافع قصيرة الأجل	٣٦٠	٣٦٠	١,٠٨٠	١,٠٨٠
منافع طويلة الأجل	٦٩	١٥٨	٩٢٢	١,٤٨٦
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	٨٠٠	٢,٠٠٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٩- استثمارات عقارية

	أراضي ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)	٢٥,٦٤٧	١٤,٠٢٨	٢٢٨,٣٤٥	٢٦٨,٠٢٠
إضافات خلال الفترة	-	١,٣٦٨	-	١,٣٦٨
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة	(١,٧٢٣)	-	-	(١,٧٢٣)
المحول خلال الفترة	-	(١٥,٣٩٦)	١٥,٣٩٦	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٣,٩٢٤	-	٢٤٣,٧٤١	٢٦٧,٦٦٥
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)	٢٢,٦٠٢	٢,٤١٩	٢٠١,٥٤٣	٢٢٦,٥٦٤
إضافات خلال السنة	-	١١,٦٠٩	-	١١,٦٠٩
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	٣,٠٤٥	-	٢٦,٨٠٢	٢٩,٨٤٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	٢٥,٦٤٧	١٤,٠٢٨	٢٢٨,٣٤٥	٢٦٨,٠٢٠

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لعقارات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الحالي للعقارات يمثل الاستخدام الأفضل والأمثل. لم يطرأ أي تغيير في أسلوب التقييم خلال الفترة و تم تحديد القيمة العادلة بناء على المدخلات غير المنظورة (مستوى ٣). إن الاستثمارات العقارية موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

خلال الفترة تم تحويل ١٥,٤ مليون درهم من عقارات قيد الإنشاء إلى عقارات أخرى تم الانتهاء من البناء. وتم قياس الاستثمارات العقارية قيد الإنشاء بالتكلفة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حيث أن القيمة العادلة لا يمكن تحديدها يمكن الاعتماد عليها.

تتضمن الاستثمارات العقارية بمبلغ ٦,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٨,٠٤ مليون درهم) مسجلة باسم أطراف ذات علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

١٠ - رأس المال

كان رأس المال المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ يتكون من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١١- استثمارات و إيرادات أخرى

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم
أرباح من استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢٣	(١٨)	٩٩٦	٢,٩٣٠
(خسائر)/ أرباح غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢,٣٤٢)	٥,٧٤٨	١٠١	(١١,٤٩٩)
ارباح على وديعة الوكالة	٢٥٣	٢٨	٣٠١	١٤٦
توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٧٥٨	١,٢٣١	٣,٣٨١	٣,٣٠٧
خسائر القيمة العادلة لاستثمارات عقارية	(٦٨٨)	(٦٨٨)	(١,٧٢٣)	(٢,٠٦٣)
إيرادات من استثمارات عقارية	٤,٥٩٧	٣,٦٦٣	١٣,٥٧٠	١١,٠٦٨
إيرادات أخرى	١٢٠	٩٠	٨٦٣	٦٤
	٣,٨٢١	١٠,٠٥٤	١٧,٤٨٩	٣,٩٥٣

١٢ - أتعاب وكالة وأتعاب مضارب

أتعاب الوكالة

بلغت أتعاب الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٨,٨ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: لا شيء). تم احتساب الأتعاب بحد أقصى بنسبة ٣٠% من إجمالي مشاركات التكافل. يتم تحميل أتعاب الوكالة في بيان الدخل عند تكبدها.

أتعاب مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق الاستثمار الخاصة بحملة البوالص وتحميل أتعاب مضاربة. يتم تحميل حصة المضارب بنسبة ٣٠% من إيرادات الاستثمار المحققة. خلال الفترة لم يتم تحميل أتعاب مضاربة حيث لم يوجد إيرادات استثمار محققة لحملة البوالص.

١٣- الربح للسهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم صافي النتائج للفترة على عدد الأسهم القائمة كما في نهاية الفترة كما يلي:

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٠١٤ (غير مدقق)	٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٠١٤ (غير مدقق)
الربح للفترة العائد للمساهمين (ألف درهم)	٢,٧٨٨	٩,٦٠٥	١٥,٧٤٠	٦,٠٣١
عدد الأسهم القائمة	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)	٠,٠٢	٠,٠٦	٠,١٠	٠,٠٤

تعادل الأرباح المخفضة للسهم الواحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد، إذ لم تصدر الشركة أية أدوات كان من شأنها التأثير على الأرباح للسهم الواحد عند تحويلها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٤ - توزيعات أرباح

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٦ مارس ٢٠١٥، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥% من رأس المال بواقع ١٥ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ٢٣,١ مليون درهم (٢٠١٤: أرباح نقدية ٢٠% من رأس المال بواقع ٢٠ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ٢٨ مليون درهم بالإضافة إلى توزيع أسهم مكافأة بقيمة ١٠% من رأس المال بواقع ١٠ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ١٤ مليون درهم) و قام المساهمون بالموافقة على مكافأة مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٤ بمبلغ ٠,٨ مليون درهم (٢٠١٣ : ٢ مليون درهم).

١٥ - النقد وما يعادله

	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة البنكية (إيضاح ٤)	٣٦,٩٤٦	٢٩,٩١٢
ودائع وكالة مرهونة	-	(٣,٢٤٨)
ودائع وكاله تستحق السداد بعد ٣ أشهر	-	(٣,٨٩٩)
	٣٦,٩٤٦	٢٢,٧٦٥

١٦- الالتزامات والمطلوبات المحتملة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
خطابات ضمان	١٠,٣٤١	١٠,٩١٥

١٧ – معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل العام والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن حاملي البوالص. 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 استنادا على الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموجزة.

باستثناء ما يخص أتعاب الوكالة وحصة المضارب والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. فيما لو كانت أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أساس الأسعار المتداولة بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند توحيد البيانات كما هو موضح أدناه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٧ – معلومات قطاعية (تتمة)

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية. إن المعلومات القطاعية مدرجة أدناه.

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)		
	العائد إلى حاملي البوالص ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم	العائد إلى حاملي البوالص ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكافل						
إجمالي إيرادات التكافل/أقساط التأمين	٥٢,٩٤٧	-	٥٢,٩٤٧	-	٤٢,٠٣٦	٤٢,٠٣٦
إجمالي مصاريف التكافل / التأمين	(٤١,٤٦٤)	-	(٤١,٤٦٤)	-	(٢٦,٢٧٨)	(٢٦,٢٧٨)
صافي إيرادات التكافل/ أرباح التأمين	١١,٤٨٣	-	١١,٤٨٣	-	١٥,٧٥٨	١٥,٧٥٨
أتعاب وكالة	(١٨,٧٩٢)	١٨,٧٩٢	-	-	-	-
مصاريف موزعة على حاملي البوالص	-	-	-	-	(١٣,٦٨٠)	(١٣,٦٨٠)
	(٧,٣٠٩)	١٨,٧٩٢	١١,٤٨٣	-	٢,٠٧٨	٢,٠٧٨
استثمارات						
استثمارات و إيرادات أخرى	-	١٧,٤٨٩	١٧,٤٨٩	-	٣,٩٥٣	٣,٩٥٣
مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة	-	(١٣,٢٣٢)	(١٣,٢٣٢)	-	-	-
(الخسارة)/الربح للفترة	(٧,٣٠٩)	٢٣,٠٤٩	١٥,٧٤٠	-	٦,٠٣١	٦,٠٣١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٧ – معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
موجودات القطاع	٤٧,٣٩٤	٣٨,٣٢٠	٣٦٥,٥٣٦	٣٧٥,٨٣٤	٤١٢,٩٣٠	٤١٤,١٥٤
مطلوبات القطاع	٩١,٠٤٣	٨٣,٥٦٤	٧,٩٠٦	٨,٤٤٩	٩٨,٩٤٩	٩٢,٠١٣

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
	٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم
مصاريف رأسمالية	-	-	٢٩	١٢	٢٩	١٢
استهلاكات وإطفاءات	-	-	١١٠	١٢٠	١١٠	١٢٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٨- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

١٩ - 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 الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية مقاربة 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 ٢٠١٤.

القيمة العادلة للموجودات المالية المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٩ - قياس القيمة العادلة "تتمة"

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققه) ألف درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
أوراق ملكية مدرجة	٣٤٧	٣٤٧	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٢,٤٢٣	٢,٤٢٣	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	٤٣,٣٥٣	٦٠,٥٨٨	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٥١٥	٥١٥	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٠ - هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية والتي تتألف من ثلاثة أعضاء تم تعيينهم من قبل المساهمين. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد فيما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ووفقًا لما هو معمول به بهيئة الفتوى والرقابة الشرعية، فعلى الشركة تحديد أي إيرادات تعدها ناشئة من عمليات غير مقبولة وفقا لأحكام الشريعة حسب التفسيرات الصادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وإبقاء هذه المبالغ بحسابات منفصلة للمساهمين والذي من الممكن أن يتخذوا قرار بدفع هذه الأموال للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٢١- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لكي تتلاءم مع عرض الفترة الحالية لقيام الشركة بتحويل عملياتها من التأمين التقليدي الى التأمين التكافلي. تم إجراء هذه التغييرات لتحسين جودة وإمكانية مقارنة المعلومات المعروضة. لا تؤثر إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق الملكية المدرجة سابقاً.

٢٢- اعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥.