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

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

المحتويات	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ – ٣
بيان المركز المالي الموحد	٤ – ٥
بيان الدخل الموحد	٦
بيان الدخل الشامل الموحد	٧
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	٨
بيان التدفقات النقدية الموحد	٩ – ١٠
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١١ – ٥٣

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 مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة **لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)** ("الشركة") **والشركات التابعة لها** (معاً "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعرضها بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك المتعلقة بالرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من اخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية الموحدة.

نعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي **لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) والشركات التابعة لها** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

التأكيد على إحدى الأمور

١) نود لفت الانتباه إلى إيضاح ٣٥ (ب) حول البيانات المالية الموحدة والذي يوضح عدم إمكانية المجموعة التأكد من نتيجة الأمور القضائية الاستثنائية.

٢) نود لفت الانتباه إلى إيضاح ٣٦ حول البيانات المالية الموحدة والذي يبين أن الشركة قد أبرمت مع المدير التنفيذي السابق اتفاقية بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣ لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. وكما في تاريخ هذا التقرير، لم يتم تحويل أو دفع الموجودات التي لا تزال باسم المدير التنفيذي السابق أو مستحقة من طرفه والبالغ قيمتها الدفترية ١٣,٠٦ مليون درهم بعد إلى المجموعة. إن مجلس الإدارة لا يزال على ثقة من أن هذه الاتفاقية ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات، ولذلك لم تتطلَّب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

إن رأينا غير متحفظ بشأن الأمر الوارد أعلاه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي:

(١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

(٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛

(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛

(٤) أن المعلومات المالية المتضمنة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛

(٥) يبين إيضاح ٩ حول البيانات المالية الموحدة مشتريات المجموعة أو استثماراتها في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. لم تفصح المجموعة عن مشترياتها أو المبالغ المستثمرة بشأن استثمارات مرتبطة الوحدة؛

(٦) يظهر الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة الجوهرية والشروط والأحكام التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات؛

(٧) أنه، وفقًا للمعلومات التي توافرت لنا، لم يأتينا ما يدعونا للاعتقاد بأن المجموعة قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن تنظيم أمورها أو لعقد تأسيسها مما قد يؤثر جوهريًا على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، و

(٨) يبين الإيضاح رقم ٢٥ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

علاوة على ما سبق، وعملًا بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ولوائح الأحكام المالية ذات الصلة بشأن شركات التأمين كما ورد بفقرة بيان الالتزام الواردة بالبيانات المالية، لا تزال المجموعة بصدد الالتزام بلوائح الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) لسنة ٢٠١٦ بشأن شركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة، والذي يتضمن بشكل رئيسي احتساب والإفصاح عن المخصصات التقنية وهامش الملائة المالية. تعتمد حسابات المخصصات التقنية وهامش الملائة المالية الحالية على التقديرات الاكتوارية للإدارة حيث لم يتم بعد صدور تقرير اكتواري مستقل بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية. لم تقم المجموعة بعد باستيفاء لائحة الأحكام المالية والتعميم رقم (٩) لسنة ٢٠١٦ بشأن متطلبات إعداد البيانات السنوية لسنة ٢٠١٥ المتعلقة بإعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق (١) من الفقرة ٧ من لائحة الأحكام المالية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

ديلويت اند توش
Deloitte & Touche

موسى الرمحي
سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢
٢٣ مارس ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
		درهم	درهم (معاد عرضه)	درهم (معاد عرضه)
الموجودات				
النقد وما يعادله	٥	٣١,٢١٧,٤٠٥	٣٤,٥٣١,٩٢٦	٤١,٥٠٠,٢٠٣
ودائع استثمارية	٦	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل	٧	٢٢٧,٨٠٥,٦٧٣	٢١٥,٤٥٠,٣٥٧	١٥١,٥١٣,٧٢١
ذمم التكافل المدينة	٨	٩٢,٨٥٣,٣٨٧	٦٨,٣٧٠,٤٨٥	٧٨,١٥٨,٨٨٨
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٨٨,٦٧٥,١١٢	١١٤,٥٠٦,٣٧٤	١١٥,٧٦٧,٦٣٠
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	٥٧٣,٠٨٢,٠٣٦	٤٦٩,١٦٠,٥٠٠	٤٠٣,١٧٧,٧٨٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٠	١٩,٢٧٢,٩٣٥	١٣,٥٧٥,٠٨٢	١٩,٣٨٧,١٨٤
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٢٩	٥,٣٥٥,٠٣٩	٧,٤٤١,٩٠٤	٩٧,٠٠٠
استثمار عقاري	١١	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٣٥٢,٥٨٥
الأثاث والمعدّات	١٢	٤,٢٦٠,٢٨٣	٣,٦٠٥,٣٣٥	٤,٢٩٧,٧١٤
مجموع الموجودات		١,١٤٧,٥٢١,٨٧٠	١,٠٣١,٦٤١,٩٦٣	٩١١,٢٥٢,٧٠٨
المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
مطلوب لبنك	١٣	٢٠,٠٠١,١٢٥	٢٠,٠٠١,٤٦٣	١٩,٤٤٨,٧٧٨
ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى	١٤	٨٨,٣٠٨,٤٩٥	٦٨,٧٧٦,١٢٦	٦٦,١٦٧,٦٠٩
ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة	١٥	٥٧,٧٣٠,٠٤١	٥٧,٦٨٣,٥١٦	٥٩,٤٠١,٣٥٧
مطلوب إلى طرف ذات علاقة	٢٩	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	٩٥٩,٦٧٧
التزامات عقود التكافل	٧	٨٧٥,٤٣٨,٩٤٥	٧٥١,٢٣٧,٠٧٣	٦٤٤,٠٩٣,٦٥٩
ذمم مرابحة وإجارة دائنة	١٦	١٤,٢٩٥,١٨١	١٧,٥٦٨,١٠١	٩,٨٤٠,٠٠٠
مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل		٣,٨٨٨,٩٠٥	٣,٧٦٠,٦٠٥	٣,١٨٨,٨٩٢
مجموع المطلوبات		١,٠٦٠,٩٢٢,٣٦٩	٩٢٠,٢٨٦,٥٦١	٨٠٣,٠٩٩,٩٧٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزّأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان المركز المالي الموحد "تتمة"
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
		درهم	درهم (معاد عرضه)	درهم (معاد عرضه)
صندوق حاملي البوالص				
العجز في صندوق حاملي البوالص		(١٦١,٨٠٥,٥١٠)	(١٢٥,٤٧٣,٥٦٢)	(٩٥,٨٧٥,٢٣٨)
قرض حسن من المساهمين		١٦١,٨٠٥,٥١٠	١٢٥,٤٧٣,٥٦٢	٩٥,٨٧٥,٢٣٨
أرباح مقترح توزيعها لحاملي البوالص		-	-	١,٧٦٥,٣٤٦
احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص	٩	(٤٨,٥٨٣,٨٩٥)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)	(١٥,٣١٩,١٩٥)
مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص	١٧	(٤٨,٥٨٣,٨٩٥)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)	(١٣,٥٥٣,٨٤٩)
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص		١,٠١٢,٣٣٨,٤٧٤	٩٠٦,٧٧٥,٦٩٨	٧٨٩,٥٤٦,١٢٣
حقوق المساهمين				
رأس المال	١٨	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٩	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٠٠٤,٩١٩
احتياطي عام	٢٠	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٠٠٤,٩١٩
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	(٥٠,٣٧١,١٦٤)	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	(٦٣,٧٦٨,٨٠٩)
خسائر متراكمة		(٦٩,٦٥٤,٤٦٠)	(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)	(٦٩,٢٥٤,٣٧٥)
حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم		١٤٣,٦٢٤,٧٢٦	١٣٣,٦٤٥,٢١٨	١٢٨,٧٣٦,٦٥٤
حقوق أطراف غير مسيطرة		(٨,٤٤١,٣٣٠)	(٨,٧٧٨,٩٥٣)	(٧,٠٣٠,٠٦٩)
مجموع حقوق المساهمين		١٣٥,١٨٣,٣٩٦	١٢٤,٨٦٦,٢٦٥	١٢١,٧٠٦,٥٨٥
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين		١,١٤٧,٥٢١,٨٧٠	١,٠٣١,٦٤١,٩٦٣	٩١١,٢٥٢,٧٠٨

جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي

محمد عمير بن يوسف
رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
		درهم	درهم
العائد لحاملي البوالص			
إيرادات التكافل			
مساهمات التكافل	٢١	٤٢٧,٠٦٠,٤٣٣	٣٧٣,٥٥٠,٧١٧
مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها	٢١	(٢٦٠,٢٧٣,١٥٢)	(٢٣١,٠٢٢,٢١٩)
صافي مساهمات التكافل	٢١	١٦٦,٧٨٧,٢٨١	١٤٢,٥٢٨,٤٩٨
عمولات مقبوضة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها		١٥,٠٢٨,٣١٥	١٤,٣٧٠,٤١٧
رسوم بوالص ومعاينة		١٦,٤١٠,٨٣٢	١٤,٠٢٨,٢٤٠
		١٩٨,٢٢٦,٤٢٨	١٧٠,٩٢٧,١٥٥
مصاريف التكافل			
إجمالي المطالبات المتكبدة	٢٢	(١٩٨,٩٤٩,٦١٣)	(٢٢٥,٦٧٦,٤٧٩)
حصة إعادة التكافل من المطالبات	٢٢	٨٠,١٢٩,٢٤٨	١١٥,٠٥٤,٥٩٤
صافي المطالبات المتكبدة	٢٢	(١١٨,٨٢٠,٣٦٥)	(١١٠,٦٢١,٨٨٥)
عمولات مدفوعة		(٢٩,٠٣٥,٥١٢)	(٢٣,٥٠١,٨٢٠)
فائض خسارة مساهمات التكافل		(٩,١٤٧,٣٩٩)	(٨,٣٩٦,٣٤٩)
		(١٥٧,٠٠٣,٢٧٦)	(١٤٢,٥٢٠,٠٥٤)
صافي إيرادات التكافل		٤١,٢٢٣,١٥٢	٢٨,٤٠٧,١٠١
رسوم وكالة	٢٣	(٧٥,٠٦٥,٥٩٠)	(٥٩,٦٧٢,٧٣٧)
صافي الخسارة من عمليات التكافل		(٣٣,٨٤٢,٤٣٨)	(٣١,٢٦٥,٦٣٦)
(خسائر) / إيرادات الاستثمارات	٢٤	(٢,٤٨٩,٥١٠)	٢,٢٢٣,٢١٦
حصة المضارب	٢٣	-	(٥٥٥,٨٠٤)
الخسارة للسنة		(٣٦,٣٣١,٩٤٨)	(٢٩,٥٩٨,٢٢٤)
العائد للمساهمين			
الإيرادات			
(خسائر) / إيرادات الاستثمارات	٢٤	(٢,٤٧٢,٨٠٥)	٩,٩٠٨,٦٧٤
رسوم وكالة من حاملي البوالص	٢٣	٧٥,٠٦٥,٥٩٠	٥٩,٦٧٢,٧٣٧
حصة مضارب من حاملي البوالص	٢٣	-	٥٥٥,٨٠٤
إيرادات أخرى		٢٢,٧٧٤,٧٤٦	٨,١٣٣,٧٣٣
		٩٥,٣٦٧,٥٣١	٧٨,٢٧٠,٩٤٨
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥	(٥٦,٨٥٣,٠٥٠)	(٤٨,١٧٨,٠٣٧)
مساهمة قرض حسن لصندوق حاملي البوالص		(٣٦,٣٣١,٩٤٨)	(٢٩,٥٩٨,٢٢٤)
		(٩٣,١٨٤,٩٩٨)	(٧٧,٧٧٦,٢٦١)
الربح للسنة		٢,١٨٢,٥٣٣	٤٩٤,٦٨٧
موزع على:			
مساهمي الشركة الأم		١,٨٤٤,٩١٠	٢,٢٤٣,٥٧١
أطراف غير مسيطرة		٣٣٧,٦٢٣	(١,٧٤٨,٨٨٤)
		٢,١٨٢,٥٣٣	٤٩٤,٦٨٧
ربحية السهم	٢٦	٠,٠١	٠,٠١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزّأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
عائد إلى حاملي البوالص:		
الخسارة للسنة	(٣٦,٣٣١,٩٤٨)	(٢٩,٥٩٨,٢٢٤)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٣٥,٠٧٣,٠٣٢)	١,٨٠٨,٣٣٢
إجمالي الخسارة للسنة العائدة لحاملي البوالص	(٧١,٤٠٤,٩٨٠)	(٢٧,٧٨٩,٨٩٢)
عائد إلى المساهمين:		
الربح للسنة	٢,١٨٢,٥٣٣	٤٩٤,٦٨٧
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩,٢٦٦,٨٢٣	٣,٧٧٠,٧٢٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١١,٤٤٩,٣٥٦	٤,٢٦٥,٤٠٧
موزعة على:		
مساهمي الشركة الأم	١١,١١١,٧٣٣	٦,٠١٤,٢٩١
أطراف غير مسيطرة	٣٣٧,٦٢٣	(١,٧٤٨,٨٨٤)
	١١,٤٤٩,٣٥٦	٤,٢٦٥,٤٠٧

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزّأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	رأس المال درهم	احتياطي قانوني درهم	احتياطي عام درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم	خسائر متراكمة درهم	حقوق ملكية موزعة على مساهمي الشركة الأم درهم	أطراف غير مسيطرة درهم	المجموع درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٠٠٤,٩١٩	(٦٣,٧٦٨,٨٠٩)	(٦٩,٢٥٤,٣٧٥)	١٢٨,٧٣٦,٦٥٤	(٧,٠٣٠,٠٦٩)	١٢١,٧٠٦,٥٨٥
الربح / (الخسارة) للسنة	–	–	–	–	٢,٢٤٣,٥٧١	٢,٢٤٣,٥٧١	(١,٧٤٨,٨٨٤)	٤٩٤,٦٨٧
الدخل الشامل الأخر للسنة	–	–	–	٣,٧٧٠,٧٢٠	–	٣,٧٧٠,٧٢٠	–	٣,٧٧٠,٧٢٠
خسارة محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	–	–	–	٣٦٠,١٠٢	(٣٦٠,١٠٢)	–	–	–
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	٤,١٣٠,٨٢٢	١,٨٨٣,٤٦٩	٦,٠١٤,٢٩١	(١,٧٤٨,٨٨٤)	٤,٢٦٥,٤٠٧
تحويل إلى احتياطى قانونى	–	٧٢٤,٦٩٦	–	–	(٧٢٤,٦٩٦)	–	–	–
تحويل إلى احتياطى عام	–	–	٧٢٤,٦٩٦	–	(٧٢٤,٦٩٦)	–	–	–
الزكاة	–	–	–	–	(١,١٠٥,٧٢٧)	(١,١٠٥,٧٢٧)	–	(١,١٠٥,٧٢٧)
الرصيد كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)	١٣٣,٦٤٥,٢١٨	(٨,٧٧٨,٩٥٣)	١٢٤,٨٦٦,٢٦٥
الربح للسنة	–	–	–	–	١,٨٤٤,٩١٠	١,٨٤٤,٩١٠	٣٣٧,٦٢٣	٢,١٨٢,٥٣٣
الدخل الشامل الآخر للسنة	–	–	–	٩,٢٦٦,٨٢٣	–	٩,٢٦٦,٨٢٣	–	٩,٢٦٦,٨٢٣
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة	–	–	–	٩,٢٦٦,٨٢٣	١,٨٤٤,٩١٠	١١,١١١,٧٣٣	٣٣٧,٦٢٣	١١,٤٤٩,٣٥٦
تحويل إلى احتياطى قانونى	–	٢٢٠,٥٦٠	–	–	(٢٢٠,٥٦٠)	–	–	–
تحويل إلى احتياطى عام	–	–	٢٢٠,٥٦٠	–	(٢٢٠,٥٦٠)	–	–	–
الزكاة	–	–	–	–	(١,١٣٢,٢٢٥)	(١,١٣٢,٢٢٥)	–	(١,١٣٢,٢٢٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**١٨,٩٥٠,١٧٥**	**١٨,٩٥٠,١٧٥**	**(٥٠,٣٧١,١٦٤)**	**(٦٩,٦٥٤,٤٦٠)**	**١٤٣,٦٢٤,٧٢٦**	**(٨,٤٤١,٣٣٠)**	**١٣٥,١٨٣,٣٩٦**

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزّأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم (معاد عرضه)
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للسنة	٢,١٨٢,٥٣٣	٤٩٤,٦٨٧
تعديلات لـ:		
استهلاك أثاث ومعدات	١,٤٥٢,٠٤٠	١,٥٣٦,٨٤٣
خسارة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي	٧,٩٢٤,٦٢٥	٢,٤٥٥,٠١٨
الربح من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية	–	(٧,٦٤٧,٤١٥)
تحميل مخصص / (عكس مخصص) ذمم مدينة مشكوك فى تحصيلها	٥٠٠,٠٠٠	(١,٧٠٠,٠٠٠)
إيرادات توزيعات أرباح	(٢,٠٨٤,٦٧٥)	(٦,٠٦٠,٥٧٥)
إيرادات أرباح	(٣٠٤,٩٧٤)	(٣٣٣,١٢٣)
مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين	١,٥٠٧,٢٩٥	١,٣٠٤,٠٣٨
الخسارة من استبعاد أثاث ومعدات	١٨,٤٨٦	–
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	١١,١٩٥,٣٣٠	(٩,٩٥٠,٥٢٧)
الزيادة في موجودات عقود إعادة التكافل	(١٢,٣٥٥,٣١٦)	(٦٣,٩٣٦,٦٣٦)
(الزيادة) / النقص في ذمم التكافل المدينة	(٢٤,٩٨٢,٩٠٢)	١١,٤٨٨,٤٠٣
(الزيادة) / النقص فى دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	(٥,٦٩٧,٨٥٣)	٥,٧٩١,٧٧٧
النقص/ (الزيادة) في مطلوب من أطراف ذات علاقة	٢,٠٨٦,٨٦٥	(٧,٣٤٤,٩٠٤)
الزيادة فى مطلوبات عقود التكافل	١٢٤,٢٠١,٨٧٢	١٠٧,١٤٣,٤١٤
الزيادة فى مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	١٢٨,٣٠٠	٥٧١,٧١٣
الزيادة / (النقص) في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة	٤٦,٥٢٥	(١,٧١٧,٨٤١)
الزيادة / (النقص) في ذمم التجارية الدائنة والذمم التجارية الأخرى	١٦,٦١٩,٣٩٥	(١,٢٠٦,٧٥٧)
الزيادة فى مطلوب إلى طرف ذو علاقة	–	٣٠٠,٠٠٠
النقد الناتج من العمليات	١١١,٢٤٢,٢١٦	٤١,١٣٨,٦٤٢
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٥٠٦,١٤١)	(٤١٩,٠٦٤)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	١١٠,٧٣٦,٠٧٥	٤٠,٧١٩,٥٧٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث ومعدّات	(٢,١٧٢,٣٢٢)	(٨٤٤,٤٦٤)
عائدات بيع أثاث ومعدّات	٤٦,٨٤٨	–
شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣٨,٧٥٩,٩٧١)	(٢٨,٣٦٣,٥٤٢)
عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٦,٣٣١,٣٤٦	١٧,١٥٨,٧٣٧
صافى الزيادة فى استثمارت مرتبطة الوحدة	(١٠٩,٤١٧,٥٣٦)	(٥٧,٢٣٢,٩٣٠)
شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	–	(٢,٧٢١,٣٠٥)
عائدات استرداد / بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٥,٠٥٣	٩,٥٦١,٦١٣
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة	٢,٠٨٤,٦٧٥	٦,٠٦٠,٥٧٥
إيرادات أرباح مستلمة	٣٠٤,٩٧٤	٣٥٣,٤٤٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١١١,٥٥٦,٩٣٣)	(٥٦,٠٢٧,٨٦٨)

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

بيان التدفقات النقدية الموحد "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم (معاد عرضه)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
سداد ذمم إجارة دائنة	(٣,٣٣٣,٤٣٠)	(٢,٤٦٠,٠٠٠)
إيرادات من تمويل المرابحة	٦٠,٥١٠	١٠,١٨٨,١٠١
الزيادة في المطلوب لبنك	(٣٣٨)	٥٥٢,٦٨٥
الزيادة في الزكاة مستحقة الدفع	٧٧٩,٥٩٥	٥٩,٢٢٧
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية	(٢,٤٩٣,٦٦٣)	٨,٣٤٠,٠١٣
صافي النقص في النقد وما يعادله	(٣,٣١٤,٥٢١)	(٦,٩٦٨,٢٧٧)
النقد وما يعادله في بداية السنة	٣٤,٥٣١,٩٢٦	٤١,٥٠٠,٢٠٣
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٥)	٣١,٢١٧,٤٠٥	٣٤,٥٣١,٩٢٦
معاملة غير نقدية:		
توزيع أرباح على حاملي البوالص	–	١,٧٦٥,٣٤٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزّأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١- معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) هي شركة مسجلة في دبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة. تقوم الشركة بأعمال التكافل (التأمين) العامة وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية كما أقرتها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التكافل وأعمال التكافل على الحياة. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٥٧ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص السيارات، المخاطر البحرية، الحريق، الأعمال الهندسية، مخاطر الحوادث العامة والتأمين على حياة المجموعات والأفراد والتأمين على الائتمان والمخاطر الطبية (تعرف مجتمعة بالأعمال التكافلية العامة). 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 وفقًا لقوانين وأنظمة الشريعة.

يشار إلى كل من الشركة والشركات التابعة لها في هذه البيانات المالية الموحدة بـ "المجموعة"، وكان لدى الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط	نسبة الملكية النفعية %	نسبة التصويت المملوكة %	النشاط الأساسي
نوات للإستثمارت (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الإستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات إصلاح السيارات
أميتي هيلث (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	٥١,٠٠	٥١,٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية

يملك المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ انظر إيضاح ٣٦) نسبة ١% في نوات للاستثمارات (ذ.م.م)، ويملك طرف ذو علاقة نسبة ١% من تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م) بالنيابة عن المجموعة ولصالحها.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ – ٢٠١٢، والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ و ٣ و ٨ و ١٣ وعلى المعايير المحاسبية الدولية ١٦و ٢٤ و٣٨.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ – ٢٠١٣، والتي تتضمن تعديلات حول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١ و ٣ و ١٣ وحول المعيار المحاسبي الدولي ٤٠.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *منافع الموظفين* بحيث توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها لفترات السنوية تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: *عرض البيانات المالية* بشأن مبادرة الإفصاح	١ يناير ٢٠١٦
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات التعاقدية المشتركة* لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.	١ يناير ٢٠١٦
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ *الموجودات غير الملموسة*، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء والقياس المقبولة	١ يناير ٢٠١٦
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ *الزراعة*، حول حامل النبات	١ يناير ٢٠١٦
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	١ يناير ٢٠١٦
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 الزملية والمشاريع المشتركة*، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية	١ يناير ٢٠١٦
التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ – ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي ١٩.	١ يناير ٢٠١٦
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 الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم العمل وفق 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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها لفترات السنوية تبدأ في أو بعد
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
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.	أُرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار*.	١ يناير ٢٠١٩

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، أو عندما تكون معمولاً بها. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ و ١٥ و ١٦.

تتوقع المجموعة أن يتم تطبيق المعيارين الدولين لإعداد التقارير المالية رقم ٥ و ٩ في البيانات المالية للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨، وتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦. وعلى الرغم من التأثير الجوهري الذي قد يحدثه تطبيق النسخة النهائية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ و ١٥ و ١٦ على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، إلا أنه لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول بشأن التأثيرات الناتجة عن التطبيق وذلك إلى أن تجري المجموعة مراجعة شاملة ومفصلة للمعيار.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمتطلبات السارية لأحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.

يتطلب عقد تأسيس الشركة الاحتفاظ بحسابات مستقلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حاملي بوالص التأمين. وبناءً على ذلك، قرر أعضاء مجلس الإدارة تقديم البيانات المالية على هذا الأساس والالتزام بمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) إلى الحد الذي تتلائم فيه هذه المعايير مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

دخل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة ("قانون الشركات") حيز التنفيذ اعتبارًا من ١ يوليو ٢٠١٥. وقد مُنحت المجموعة فترة إثنتي عشر شهرًا من تاريخ سريان القانون لاستيفاء أحكامه ("الأحكام الانتقالية")، ومن ثم ترتب على المجموعة الالتزام بتلك الأحكام الانتقالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤ لائحة الأحكام المالية لشركات التأمين ثم نشرتها في ٢٨ يناير ٢٠١٥ بالجريدة الرسمية رقم ٥٧٥ ودخلت حيز التنفيذ اعتبارًا من ٢٩ يناير ٢٠١٥. وقد مُنح المؤمِنون فترة سماح تتراوح من سنة إلى ثلاث سنوات للالتزام بلائحة الأحكام المالية المذكورة حسب كل قسم وفترة السماح المتعلقة به.

لا تزال المجموعة في طور تطبيق المتطلبات بهدف الالتزام بلائحة الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) رقم ٢٠١٦ الصادرة بشأن شركات التأمين العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ويتضمن ذلك بالأساس احتساب والإفصاح عن المخصصات التقنية وهامش الملائة المالية. تعتمد المخصصات التقنية وهامش الملائة المالية على التقديرات الاكتوارية الداخلية نظرًا لأن تقرير الاكتواري الخارجي لم يصدر بعد بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية. لم تقم المجموعة بعد باستيفاء لائحة الأحكام المالية والتعميم رقم (٩) لسنة ٢٠١٦ بشأن إعداد البيانات السنوية لسنة ٢٠١٥ المتعلقة بإعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق (١) من الفقرة ٧ من لائحة الأحكام المالية.

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية المُصنفة كمبالغ مُعاد تقييمها أو قيم عادلة في نهاية كل فترة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

تستند التكلفة التاريخية بشكل عام إلى القيمة العادلة للمقابل الممنوح مقابل الموجودات أو البضائع أو الخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم أخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو المطلوب في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى ١ وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تُعرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم). فيما يلي أهم السياسات المحاسبية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
- التعرض لـ / الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
- القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمرَة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمِرة.

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمرَة أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

عندما تقل حقوق تصويت المجموعة في أي من المنشآت المستثمرَة عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للمجموعة عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمرَة بشكل منفرد.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تمتلك حقوق التصويت في المنشأة المستثمرَة أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي تحوزها المجموعة بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الأخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة للمجموعة وحاملي حقوق التصويت الأخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى للمجموعة، أو ليس لها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد من تاريخ استحواذ المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

توزع الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الأخر إلى مالكي المجموعة وللأطراف غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

تُجرى عند اللزوم تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تُلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إجمالي مساهمات التكافل

يتألف إجمالي مساهمات التكافل من مجموع المساهمات المدينة لكامل الفترة التي تغطيها عقود التكافل والناتجة عن عقود التكافل المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم الاعتراف بها كما بتاريخ بدء بوليصة التكافل. تتضمن المساهمات أي تعديلات للمساهمات المدينة خلال الفترة المحاسبية والمتعلقة بعقود التكافل المكتتبة في الفترات المحاسبية السابقة. يتم تقييم المساهمات المحصلّة عن طريق الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد على أساس التقديرات من عمليات التكافل أو على أساس الخبرة السابقة ويتم إدراجها تحت مساهمات التكافل.

المساهمات غير المحققة هي ذلك الجزء من المساهمات المكتتبة خلال السنة والمتعلقة بفترات ذات مخاطر بعد تاريخ الميزانية العمومية. يتم احتساب المساهمات غير المحققة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧. يسجّل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كمخصص للمساهمات غير المحققة.

المطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المدفوعة ومستحقة الدفع إلى أصحاب عقود التكافل والأطراف الأخرى والمصاريف المتعلقة بخسارة التعديلات، صافية من القيمة المتبقية والمستردات الأخرى ويتم تحميلها على الدخل وقت تكبدّها. يتم إدراج مخصص المطالبات المتكبدّة وغير المبلّغ عنها ضمن الاحتياطي الإضافي وتظهر في بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة عادةً بتقدير المطالبات بناءً على الخبرات السابقة، ويعمل مخمنو خسائر مستقلون على تقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. يتم إدراج أي فروق بين المخصصات في نهاية كل فترة تقرير والتسويات والمخصصات في الفترة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك الفترة.

إعادة التكافل

تتنازل المجموعة عن مخاطر التكافل خلال النشاط العادي عن كافة أعمالها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المطلوبة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات غير المسددة وطبقاً لعقود إعادة التكافل.

يتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو أكثر عندما يكون هناك مؤشر على ظهور انخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يتحقق الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم قدرة المجموعة على استرداد المبالغ غير المسددة بموجب بنود العقد وعندما يكون الأثر على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التكافل يمكن قياسه بصورة معقولة. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. إن ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص.

يتم الاعتراف بالمساهمات والمطالبات المتعلقة بإعادة التكافل المفترضة كإيرادات ومصاريف بذات الطريقة لو تم اعتبار إعادة التكافل كأعمال مباشرة، مع الأخذ بالاعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التكافل. تمثل مطلوبات إعادة التكافل الأرصدة المطلوبة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المطلوبة بطريقة تتوافق مع عقد إعادة التكافل المعني. يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس إجمالي كل من عقود إعادة التكافل المتنازل عنها والمفترضة. يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المتعلقة بعقود إعادة التكافل عند إلغاء الحقوق التعاقدية أو إنتهاء مدة سريانها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الاستحواذ على بوالص التكافل

يتم إطفاء العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى والتي تتغير وتعتمد على تأمين العقود الجديدة وتجديد العقود الحالية، على مدى فترة البوليصة عند اكتساب مساهمات التكافل.

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها. وتتضمن هذه الذمم المبالغ المستحقة من/ إلى الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

وفي حال وجود دليل مادي على انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تخفض المجموعة القيمة الدفترية لهذه الذمم وفقاً للانخفاض في قيمتها وتعترف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

تصنيف المنتجات

تعرف عقود التكافل بأنها تلك العقود يكفل بموجبها مجموعة من المشاركين (حاملي البوالص) كل منهما الأخر بالتراضي ضد حوادث خسارة أو أضرار مستقبلية غير مؤكدة، حيث تعمل المجموعة كوكيل نيابة عنهم في إدارة عمليات التكافل الإسلامية مقابل رسوم وكالة. وتحتسب رسوم الوكالة على مجموع مساهمات التكافل إذ احتفظت المجموعة بمخاطر كبيرة تجاه هذه المساهمات. لا يتم إحتساب رسوم الوكالة على مساهمات التكافل عندما تحتفظ بخطر ضئيل. تعتبر مبالغ التكافل (المساهمات) المدفوعة بعد تنزيل رسوم الوكالة مضاربة رأس المال، بحيث تعمل المجموعة كمضارب، ويتم استثمار هذه الأموال لقاء الحصة المتفق عليها من الأرباح أو الخسائر المحققة، إن وجدت. يتبرع حاملو البوالص بأقساطهم إلى حاملي بوالص آخرين الذين يعانون من حدث موصوف بالخسارة أو الضرر، يتوجب الدفع حسب سياسات المجموعة ، بصفتها كوكيل.

إن عقود الإستثمار هي العقود التي تحول المخاطر المالية الجوهرية . إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سواء سعر الأداة المالية أو سعر المنتج أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر السعر أو سعر السهم أو تصنيف الإئتمان أو أي بند متغير آخر بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية، تكون المتغيرات غير محددة بطرف من أطراف العقد.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقي عقد تأمين لبقية مدة سريانه، حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والإلتزامات أو أنتهت مدة سريانها . ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الإستثمار كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا اصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

تشتمل بعض عقود التأمين وعقود الإستثمار على ميزة المشاركة الإختيارية التي تعطي الحق لحامل البوليصة بالحصول على منافع إضافة إلى المنافع المضمونة؛

- التي يرجح أن تكون جزءاً أساسياً من مجموع المنافع التعاقدية؛
- التي يكون مبلغها أو وقت أدائها تعاقديًا عائدا لتقدير شركة التأمين؛ و
- التي قامت تعاقدياً على أساس ما يلي:

(١) تنفيذ مجموعة محددة من العقود أو نوع محدد من العقود؛

(٢) عوائد الإستثمار المحققة و/أو غير المحققة على وعاء محدد للأصول لدى المصدر؛ أو

(٣) الربح أو الخسارة للمجموعة أو الصندوق أو أي مؤسسة أخرى تصدر العقد .

يمكن في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ معالجة ميزة المشاركة الإختيارية إما كعنصر في رأس المال أو كالتزام أو يمكن فصلها بين العنصرين. إن سياسة المجموعة تقوم على معالجة ميزة المشاركة الإختيارية كإلتزام ضمن مطلوبات عقود التأمين أو الإستثمار .

يتحمل حامل البوليصة المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الأستثمار . مثل هذه المنتجات عادة ما تكون وحدة مرتبطة العقود .

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبات عقود التكافل

(١) احتياطي المساهمات غير المكتسبة

في نهاية كل سنة يخصص جزء من صافي المساهمات المستبقاة عن أعمال التكافل العام والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات لتغطية أجزاء من المخاطر السارية كما في تاريخ الميزانية العمومية. يتم احتساب الاحتياطيات وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ باستخدام طريقة الثمن (١/٨) بشأن التأمين العام باستثناء التكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات على أساس تناسبي يومي. لا تزال المجموعة بصدد احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة على أساس تناسبي يومي والذي يتوقع تنفيذه بنهاية سنة ٢٠١٦.

(٢) المطالبات غير المسددة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التكافل عند إبرام العقود وتحميل مساهمات التكافل. وتعرف هذه المطلوبات بمخصص المطالبات غير المسددة، والتي تعتمد على تقدير التكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدّة ولم يتم تسويتها كما في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بعد طرح القيمة المتبقية المتوقعة والمستردات الأخرى. يمكن حدوث بعض التأخيرات في الإبلاغ عن أنماط معينة من المطالبات وتسويتها، وعليه، فإنه لا يمكن التأكد من القيمة النهائية للتكلفة كما بتاريخ التقرير. لا يتم خصم المطلوبات للقيمة الزمنية للنقد. لا يتم الاعتراف بأي مخصص للتسوية أو احتياطي للكوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء مدة العقد أو الإعفاء منه أو إلغاؤه.

(٣) احتياطي إضافي

يتم تكوين مخصص للمطالبات المقدّرة المتكبدّة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ التقرير، والانخفاض المحتمل في احتياطي مساهمات التكافل غير المكتسبة بما يتوافق ومتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مقارنة بالحد الأدنى لمتطلبات الاحتياطيات. تمثّل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة؛
ب) التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات؛
ج) النقص في احتياطي مساهمات التكافل غير المكتسبة بالرجوع إلى طريقة الثُمن (١/٨)؛ و
د) تقييم الاكتواري الداخلي.

(٤) التزامات مرتبطة الوحدة

يكون الالتزام مساويًا لقيم حساب البوليصة بشأن الاستثمارات مرتبطة الوحدة. تتمثل قيمة الحساب في عدد الوحدات ضرب السعر.

العجز في صندوق حاملي البوالص

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

إيرادات الاستثمارات

يتم الاعتراف بأرباح الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني.

تتم المحاسبة عن إيرادات توزيع الأرباح عندما ينشأ الحقّ باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بإيرادات إيجار الاستثمار في عقارات مؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى الفترة الزمنية للعقد المعني.

يتم حساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الاستثمارات بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية ويتم تسجيلها وقت حدوث معاملة البيع.

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص عقود الإيجار على تحويل جميع مخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر. أما أنواع الإيجارات الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية.

المجموعة كمؤجر

يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تضاف التكاليف المباشرة المتكبدة أثناء المفاوضات والترتيبات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمستأجر

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.

في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، فإنه يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوب. يتم الاعتراف بإجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

الأدوات المالية

يتم الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم الإعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية

يتم الإعتراف أو الإستبعاد 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.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، إعتمادا على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

بغرض 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 "أداوت مداينة".

يتم قياس أدوات المداينة، 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 المتعلقة حصرياً بأصل المبالغ غير المسددة والفوائد عليها.

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بمجملها بالقيمة العادلة.

التكلفة المُطفأة 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 الإعتراف 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 معدّل الربح الفعلي بعد طرح أي انخفاض في القيمة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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

يمكن للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الإستثمارت 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.

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 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 وفقا 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 (FVTPL)

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 أداوت الدين غير المستوفية لمعايير التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات المداينة التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإعتراف 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 أداوت 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 المداينة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر 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 الموحد. ويتم 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 ٣٤ حول البيانات المالية الموحدة.

يتم الإعتراف بالدخل من الفوائد على أدوات المداينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسارة في صافي الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها تحت بند "صافي إيرادات الإستثمارات".

يتم الاعتراف بإيرادات 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 وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*، ويتم تضمينها في الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 الاجنبية 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.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لتحري مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض 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 للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمُصدر 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، في فترة لاحقة، إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 الإعتراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل الموحد.

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

المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

أدوات المداينة والملكية التي تُصدرها المجموعة يتم تصنيفها إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر العملية المتعاقد عليها في العقد وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

أدوات الملكية

أداة الملكية هي العقد الذي يثبت ملكية مستبقاة في الأصول المالية لأي منشأة بعد خصم كافة المطلوبات المترتبة عليها. تسجل أدوات الملكية الصادرة عن المجموعة بصافي قيمة المبالغ المحصّلة بعد طرح صافي تكلفة الإصدار.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، أو "مطلوبات مالية أخرى".

المطلوبات المالية الأخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، والتي تتضمن ذمم التكافل الدائنة وذمم إعادة التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى وذمم الإجارة والمضاربة الدائنة والمطلوب إلى بنوك مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملات. وتُقاس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إضافة إلى مصاريف الفوائد المعترف بها على أساس العائد الفعلي.

طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للمطلوب المالي وتوزيع مصاريف نسبة الأرباح على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للمطلوب المالي (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تُشكل جزءاً في نسبة الفائدة الفعلية، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو (أينما كان مناسباً) عبر فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات الملكية (تتمة)

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

تُحدد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالعملات الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة عند نهاية كل فترة تقرير، على أساس التكلفة المطفأة للأدوات، وتُسجل في بيان الدخل الموحد.

تُحسب القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملات، وتُحول بالسعر القائم بنهاية فترة التقرير.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا عندما تُعفى المجموعة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغى الإعتراف بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة في بيان الدخل الموحد.

الأثاث والمعدّات

يُدرج الأثاث والمعدّات بسعر التكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. وتسجل الأراضي بسعر التكلفة.

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:

الأثاث والتجهيزات	٤ سنوات
أدوات مكتبية	٤ سنوات
السيارات	٤ سنوات

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

استثمارات عقارية

تُدرج الاستثمارات العقارية، هي استثمارات 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 وقيمته الدفترية) في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات، في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة (إن وجد). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة للأصل فردياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل الفردي، تُقدر المجموعة المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم أيضاً توزيع موجودات المجموعة إلى وحدات توليد نقد فردية، أو خلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديدها على أساس تخصيص معقول وثابت.

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمة الإستخدام. عند تقييم قيمة الإستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المقدرة لحساب القيمة الحالية باستخدام نسبة خصم ما قبل الضريبة والتي تعكس قيمتها السوقية مع الأخذ بعين الاعتبار أثر الوقت على النقد والمخاطر المحددة للأصل.

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. تحمل خسارة انخفاض القيمة على بيان الدخل الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم اعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم عكس خسارة إنخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

المخصصات

تُسجل المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أنه سيكون مطلوباً من المجموعة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

يعد المبلغ المعترف به كمخصصات أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يتطلب الأمر استرداد جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات مع طرف ثالث، تُدرج الذمة المدينة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل استلام التعويض وكان من الممكن قياس قيمة الذمة المدينة بشكل موثوق.

العملات الأجنبية

تُعرض البيانات المالية الموحدة بعملة البيئة الاقتصادية السائدة التي تمارس فيها المجموعة نشاطاتها (عملتها الوظيفية). وفيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة، يتم عرض النتائج المالية والمركز المالي لكل منشأة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم")، وهي العملة الوظيفية للمجموعة وعملة العرض للبيانات المالية الموحدة.

يتم تسجيل المعاملات المحددة بالعملات بخلاف العملة التي تمارس فيها المجموعة نشاطها (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. بتاريخ كل تقرير، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تقرير. وتُحول قيمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقيّمة بالعملات الأجنبية بتاريخ تقرير على أساس سعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يُعاد تحويل البنود غير النقدية المقاسة على أساس التكلفة التاريخية والمقيّمة بالعملات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية (تتمة)

يتم الاعتراف بالفروق في أسعار الصرف في بيان الأرباح والخسائر للسنة التي نتجت فيها هذه الفروق، باستثناء:

- فروق التحويل التي تتعلق بالموجودات تحت الإنشاء والمعدة للاستخدام المستقبلي، والمتضمنة في تكلفة تلك الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديل مصاريف التمويلات بالعملات الأجنبية،
- فروق تحويل العملات الناتجة عن إبرام عمليات تحوط لمخاطر العملات الأجنبية، و
- فروق تحويل العملة الناتجة عن البنود المالية المدينة أو الدائنة لعمليات أجنبية والتي تكون فيها التسوية غير مخطط لها وغير متوقع حدوثها، والتي تعامل كجزء من صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية، وتسجل في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد صافي الاستثمارات.

الزكاة

تُحتسب الزكاة التي يتم اعتمادها من قبل لجنة الشريعة الرقابية التابعة للمجموعة على النحو التالي:

- تستقطع الزكاة على حقوق المساهمين من الأرباح المستبقاة وتحتسب على زكاتهم المشتركة (الاحتياطي القانوني، الاحتياطي العام، الأرباح المستبقاة، وتعويضات نهاية الخدمة للموظفين).
- تصرف أموال الزكاة بواسطة لجنة يعينها مجلس الإدارة ويحدد لائحة عملها.
- لا تدخل الزكاة على رأس المال المدفوع والأرباح المقترح توزيعها في إحتساب الزكاة وتستحق مباشرة على المساهمين أنفسهم.

مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين

تكوّن المجموعة مخصصاً لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة المجموعة والتي توافق متطلبات قوانين العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعلى أساس التعويضات الحالية وعدد سنوات الخدمة المتركمة بتاريخ التقرير.

خطة المساهمة المحددة

ينتسب الموظفيين المواطنين في دولة الإمارات العربية المتحدة في نظام استحقاقات التقاعد ومنافع الضمان الاجتماعي الذي يخضع للإشراف الحكومي والمنشأ وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٧ لسنة ١٩٩٩، حيث تسهم المجموعة بموجبه بنسبة ١٢,٥% من إجمالي "الرواتب الخاضعة" عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في نظام التقاعد، كما أن هؤلاء الموظفون مطالبين بدورهم بالمساهمة بنسبة ٥% من إجمالي "الرواتب الخاضعة" في هذا النظام. وفيما يتعلق بنظام استحقاقات التقاعد ومنافع الضمان الاجتماعي، فلا تضطلع المجموعة سوى بالتزام تحويل المساهمات المحددة فقط، ويتم تسجيل المساهمات في نظام التقاعد في بيان الدخل الموحد.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية الموحدة، قامت الإدارة بوضع افتراضات كان لها أكبر الأثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية الموحدة، كما طبّقت بعض الافتراضات التي تتعلق بالمستقبل ومصادر عدم التأكد كما بتاريخ المركز المالي والتي ينتج عنها مخاطر كبيرة بإحداث تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، كما هو موضح أدناه:

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقييم الأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة عادة إلى صافي القيمة الدفترية (NBV) للاستثمارات ومقارنة القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات مع القيمة العادلة لشركات مدرجة مماثلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة باستخدام صافي القيمة الدفترية NBV تُقارب القيمة العادلة إذا ما تم تطبيق نماذج التقييم، حيث أن هذه الاستثمارات يتم الاحتفاظ بها في المنشأت العاملة في صناعة الخدمات المالية حيث يتم الاحتفاظ بغالبية الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة.

الاحتياطيات الإضافية

تقدر الإدارة الاحتياطي الإضافي لفئات مختلفة من التكافل كما هو مبين فيما يلي:

أ) فيما يتعلق بالتكافل على الحياة، تعيين الإدارة اكتواري داخلي لحساب المخصص التقني المطلوب مع الأخذ في الاعتبار معدل الوفيات وغيرها من الاحتمالات التي قد تختلف عن الحقائق فور وقوعها؛

ب) يُحتسب الاحتياطي الإضافي للتكافل الطبي على أساس تناسبي يومي؛ و

ج) بالنسبة لفئات التكافل الأخرى، تستخدم المجموعة، بناءً على الخبرة السابقة، معيار طريقة الثمن (١/٨) لتقدير أي نقص محتمل في احتياطي المساهمات غير المكتسبة عند المقارنة مع الحد الأدنى لمتطلبات الاحتياطيات. ويتضمن الاحتياطي الإضافي بالمثل مخصص للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها التي تناولها الحكم التالي.

مخصص المطالبات غير المسددة المبلغ عنها وغير المبلغ عنها

يتوجب على الإدارة اتخاذ افتراضات هامة لتقدير المبالغ المطلوبة لأصحاب عقود التكافل الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التكافل، وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على الافتراضات الجوهرية المتعلقة بعوامل عدّة تتضمن التغير، الذي قد يكون جوهرياً، ودرجات الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدّرة.

وعلى وجه التحديد، يجب القيام بتقديرات كل من التكلفة النهائية المتوقعة لمبالغ المطالبات المبلغ عنها كما في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدّة ولكن لم يتم الإبلاغ (RIBN) عنها كما في تاريخ التقرير. تستخدم الإدارة بشكل أساسي طريقة تعتمد على المؤشرات السابقة لتسوية المطالبات في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها للتنبؤ عن المؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. يتم عمل تقديرات انفرادية للمطالبات بانتظار قرار محكمة أو لجنة تحكيم. ويقوم مخمنو خسائر مستقلون بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصات المطالبات المتكبدّة والمطالبات المتكبدّة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، كل ثلاثة أشهر.

استثمارات مرتبطة الوحدة

تعترف المجموعة في بيان المركز المالي الموحد بالاستثمارات مرتبطة الوحدة والالتزامات ذات الصلة بها المتعلقة بمكون ودائع عقد التكافل على أساس الإجمالي.

ولا يتم قيد تلك الاستثمارات بصافي قيمتها؛ إذ حسب رأي الإدارة، لا يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالصافي في بيان المركز المالي إلا إذا كان هناك فقط حق قانوني وجب تنفيذه بشأن مقاصة المبالغ المقيدة بالإضافة إلى وجود النية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت، وفقًا لما يقتضيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١. وليس هذا هو الحال بالنسبة للاستثمارات مرتبطة الوحدة الموفرة من قبل المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدار أعمرها الانتاجية الفعلية المتوقعة المقدرة بناءً على الاستخدام المتوقع والتقادم والتي تعتمد على العوامل التشغيلية. لم تحتسب الإدارة أي قيمة متبقية للأصل؛ على اعتبار أن ذلك غير هام.

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

تقوم المجموعة بمراجعة ذمم التكافل المدينة بشكل منتظم لتحديد وجوب تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. وعلى الأخص، يجب على الإدارة القيام بافتراضات لتقدير قيمة التدفقات النقدية ومواعيدها عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على الافتراضات حول إمكانية التعثّر والخسائر المحتملة في حالة التعثّر، وقيمة الضمانات الأساسية، والتكاليف اللازمة للحصول على هذه الضمانات.

وبالإضافة إلى مخصصات ذمم التكافل المدينة الجوهرية الفردية، تقوم المجموعة كذلك بمخصص جماعي لانخفاض القيمة لذمم التكافل المدينة والتي، وإن لم يحدد على وجه الخصوص أنها تستلزم تكوين مخصص خاص بها، لها مخاطر تعثر تفوق المخاطر التي كانت مرتبطة بها وقت منحها. تعتمد قيمة المخصص على أنماط الخسائر التاريخية لذمم التكافل المدينة من كل فئة ويتم تعديلها لتعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

اختبار كفاية المطلوبات

في نهاية كل فترة تقرير، تجرى اختبارات كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل. في تقييمها لكفاية المطلوبات المالية، تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف إدارة المطالبات والمصاريف الإدارية، بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات الداعمة لهذه المطلوبات. يتم تحميل أي عجز مباشرة إلى بيان الدخل الموحد.

إعادة التكافل

تتعرض المجموعة لنزاعات مع شركات إعادة التكافل مع وجود احتمالية تعثرهم في الدفع. تقوم المجموعة كل ثلاثة أشهر برصد النزاعات الناشئة مع شركات إعادة التكافل وتحديد الوضع المالي لهذه الشركات، وتقوم بالحصول رأي قانوني حول هذه النزاعات عندما يتطلب الأمر ذلك لتحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

٥- النقد وما يعادله

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	١٦٧,٦١٥	١,١١٣,٤٦٧
حسابات بنكية جارية	٣١,٠٤٩,٧٩٠	٣٣,٤١٨,٤٥٩
	٣١,٢١٧,٤٠٥	٣٤,٥٣١,٩٢٦

٦- ودائع استثمارية

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
الودائع المقيّدة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الودائع الثابتة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٦- ودائع استثمارية (تتمة)

تخضع الودائع المقيّدة لمواعيد استحقاق محددة بسنة واحدة من تاريخ الإيداع، وتمثل المبالغ غير القابلة للسحب دون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧.

تخضع الودائع الثابتة لمواعيد استحقاق محددة من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة من تاريخ الإيداع وتحمل معدّل عوائد من المتوقع أن يتراوح متوسطه بين ١% - ٢% (٢٠١٤: ١,٥% - ٢%). إن جميع الودائع الثابتة محتفظ بها لدى بنوك إسلامية.

٧- موجودات عقود إعادة التكافل والتزامات عقود التكافل

	مطلوبات العقود		موجودات العقود		الصافي	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم (معاد عرضه)	درهم	درهم	درهم	درهم (معاد عرضه)
مساهمات غير مكتسبة	١٤٤,٣٧٢,٣٧٢	١٢٥,٦٦٢,٨٧٥	٩٠,١٣٤,٦٩٥	٨٠,٨٣٧,٤١٧	٥٤,٢٣٧,٦٧٧	٤٤,٨٢٥,٤٥٨
الاحتياطيات الإضافية	٢٠,٢٧٥,٩٨٤	٢٣,٢٨٠,٥٨٦	-	-	٢٠,٢٧٥,٩٨٤	٢٣,٢٨٠,٥٨٦
المطالبات غير المسددة	١٥٤,٠٠٨,٣٥٣	١٥٤,٩٢٨,٩١٢	١٣٧,٦٧٠,٩٧٨	١٣٤,٦١٢,٩٤٠	١٦,٣٣٧,٣٧٥	٢٠,٣١٥,٩٧٢
التزامات مرتبطة الوحدة	٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٤٤٧,٣٦٤,٧٠٠	-	-	٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٤٤٧,٣٦٤,٧٠٠
	٨٧٥,٤٣٨,٩٤٥	٧٥١,٢٣٧,٠٧٣	٢٢٧,٨٠٥,٦٧٣	٢١٥,٤٥٠,٣٥٧	٦٤٧,٦٣٣,٢٧٢	٥٣٥,٧٨٦,٧١٦

المطالبات غير المسددة

	مطلوبات العقود		موجودات العقود		الصافي	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	١٥٤,٩٢٨,٩١٢	١١٠,٤٤٢,٥٥٧	١٣٤,٦١٢,٩٤٠	٧٩,٦٣٠,٥٤١	٢٠,٣١٥,٩٧٢	٣٠,٨١٢,٠١٦
الحركة خلال السنة (إيضاح ٢٢)	(٩٢٠,٥٥٩)	٤٤,٤٨٦,٣٥٥	٣,٠٥٨,٠٣٨	٥٤,٩٨٢,٣٩٩	(٣,٩٧٨,٥٩٧)	(١٠,٤٩٦,٠٤٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٥٤,٠٠٨,٣٥٣	١٥٤,٩٢٨,٩١٢	١٣٧,٦٧٠,٩٧٨	١٣٤,٦١٢,٩٤٠	١٦,٣٣٧,٣٧٥	٢٠,٣١٥,٩٧٢

الاحتياطيات الإضافية

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
الرصيد كما فى بداية السنة	٢٣,٢٨٠,٥٨٦	٢٧,٦٨٩,١٣٣
الحركة خلال السنة (إيضاح ٢١)	(٣,٠٠٤,٦٠٢)	(٤,٤٠٨,٥٤٧)
الرصيد كما فى نهاية السنة	٢٠,٢٧٥,٩٨٤	٢٣,٢٨٠,٥٨٦

التزامات مرتبطة الوحدة

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم (معاد عرضه)
الرصيد كما فى بداية السنة	٤٤٧,٣٦٤,٧٠٠	٣٩٠,١٣١,٧٧٠
صافى الحركة خلال السنة	١٠٩,٤١٧,٥٣٦	٥٧,٢٣٢,٩٣٠
الرصيد كما فى نهاية السنة	٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٤٤٧,٣٦٤,٧٠٠

٨- ذمم التكافل المدينة

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
المطلوب من حاملي بوالص التكافل والوسطاء	٤٩,٤٠١,٢٧٩	٣٦,٣٢٤,٥٠٠
المبالغ المطلوبة من شركات التكافل إعادة التكافل	٥٤,١٥٢,١٠٨	٤٢,٢٤٥,٩٨٥
يطرح: مخصص ذمم التكافل المشكوك فى تحصيلها	(١٠,٧٠٠,٠٠٠)	(١٠,٢٠٠,٠٠٠)
	٩٢,٨٥٣,٣٨٧	٦٨,٣٧٠,٤٨٥

مزيد من التفاصيل حول ذمم مخاطر الائتمان المدينة مفصح عنها في إيضاح ٣٣ (ب) حول البيانات المالية الموحدة.

٩- موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم (معاد عرضه)
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٥٢,٩١٧,٠٤٠	٦٦,٩٠٨,٢٤٩
- غير مدرجة	٣٥,٧٥٨,٠٧٢	٤٧,٥٩٨,١٢٥
	٨٨,٦٧٥,١١٢	١١٤,٥٠٦,٣٧٤
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)		
- مدرجة	١٦,٢٩٩,٨٠٠	٢١,٧٩٥,٨٠٠
- استثمارات مرتبطة الوحدة	٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٤٤٧,٣٦٤,٧٠٠
	٥٧٣,٠٨٢,٠٣٦	٤٦٩,١٦٠,٥٠٠
مجموع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة [(أ) + (ب)]	٦٦١,٧٥٧,١٤٨	٥٨٣,٦٦٦,٨٧٤

الاستثمارات من خلال التركيز الجغرافي هي كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم (معاد عرضه)
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٠,٥٥٨,٩٢١	٦٩,٧٨٥,١٠٥
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٠١,١٩٨,٢٢٧	٥١٣,٨٨١,٧٦٩
	٦٦١,٧٥٧,١٤٨	٥٨٣,٦٦٦,٨٧٤

١. بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٨٨,٦٧٥,١١٢ درهم إماراتي (٢٠١٤: ١١٤,٥٠٦,٣٧٤ درهم) بعد الانخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٩٨,٩٥٥,٠٥٩ درهم (٢٠١٤: ٧٣,١٤٨,٨٥٠ درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٥٠,٣٧١,١٦٤ درهم (٢٠١٤: ٥٩,٦٣٧,٩٨٧ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ٤٨,٥٨٣,٨٩٥ درهم (٢٠١٤: ١٣,٥١٠,٨٦٣ درهم) تم اقتطاعها من صندوق حاملي البوالص وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص المصادق عليها من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

٢. تقيّم الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة بمبلغ ٣٥,٧٥٨,٠٧٢ درهم (٢٠١٤: ٤٧,٥٩٨,١٢٥ درهم) تمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر والكويت وبعض الأسواق العالمية الأخرى.

٣. تمتلك المجموعة أسهم في مصرف السلام - البحرين ومصرف السلام - الجزائر والتي يحتفظ بها نيابة عن المجموعة ولصالحها المدير التنفيذي السابق (المستقيل في سنة ٢٠١٣ - انظر إيضاح ٣٦) (إيضاح ٢٩ (أ)).

٤. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، اشترت المجموعة وباعت استثمارات قيمتها ٣٨,٧٥٩,٩٧١ درهم و ٣٦,٣٣١,٣٤٦ على الترتيب وذلك باستثناء مشتريات ومبيعات الاستثمارات مرتبطة الوحدة.

١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
دفعات مقدمة للاستحواذ على استثمارات عقارية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
ناقص: مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
دفعات مسبقة	٥,٠٥٦,٤٨٩	٣,٩٢٠,٤٣١
ذمم مدينة أخرى	١٣,٢١٦,٤٤٦	٨,٦٥٤,٦٥١
	١٩,٢٧٢,٩٣٥	١٣,٥٧٥,٠٨٢

١١- إستثمار عقاري

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
الرصيد فى بداية السنة	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٣٥٢,٥٨٥
ربح من إعادة تقييم الاستثمار العقاري	–	٧,٦٤٧,٤١٥
الرصيد في نهاية السنة	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠

يشكِل الاستثمار العقاري قطعة أرض تم شراؤها في سنة ٢٠٠٧. استعانت المجموعة بنظام القيمة العادلة المعتمد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ لتحديد القيمة الدفترية للاستثمار العقاري. ويخضع هذا العقار إلى تسهيل ممنوح من قبل أحد البنوك المحلية ومرهون كضمان على ذمم إجارة دائنة. لقد تم التوصل إلى التقييم استنادًا إلى تقدير الإدارة المستمد من عروض الشراء المقدمة من طرف ثالث.

فيما يلي تسلسل القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
استثمار عقاري	–	–	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
استثمار عقاري	–	–	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

١٢- الأثاث والمعدّات

	السيارات	الأثاث والتجهيزات	أدوات مكتبية	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
التكلفة				
كما في ١ يناير ٢٠١٤	٦٢٤,٤٣٥	٧,٢٨٠,٤٧٧	٧,٦٠٩,١٣٨	١٥,٥١٤,٠٥٠
إضافات	٢٧١,٥٧٨	٣٤١,٨٩١	٢٣٠,٩٩٥	٨٤٤,٤٦٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٨٩٦,٠١٣	٧,٦٢٢,٣٦٨	٧,٨٤٠,١٣٣	١٦,٣٥٨,٥١٤
إضافات	-	١٧٥,٦٠٩	١,٩٩٦,٧١٣	٢,١٧٢,٣٢٢
استبعادات	(٨٢,٨٤٢)	-	(١٢,٨٧٥)	(٩٥,٧١٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٨١٣,١٧١**	**٧,٧٩٧,٩٧٧**	**٩,٨٢٣,٩٧١**	**١٨,٤٣٥,١١٩**
الاستهلاك المتراكم				
كما في ١ يناير ٢٠١٤	٥٩٨,٢٣٩	٥,٥٠٤,٣٠٢	٥,١١٣,٧٩٥	١١,٢١٦,٣٣٦
المحمل للسنة	٥٧,٢٢٤	٧٥٧,٢٩٠	٧٢٢,٣٢٩	١,٥٣٦,٨٤٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٦٥٥,٤٦٣	٦,٢٦١,٥٩٢	٥,٨٣٦,١٢٤	١٢,٧٥٣,١٧٩
المحمل للسنة	٣٤,١٩٨	١٨٧,٣٨٥	١,٢٣٠,٤٥٧	١,٤٥٢,٠٤٠
محذوف عند الاستبعاد	(٢٠,٩٩٤)	-	(٩,٣٨٩)	(٣٠,٣٨٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٦٦٨,٦٦٧**	**٦,٤٤٨,٩٧٧**	**٧,٠٥٧,١٩٢**	**١٤,١٧٤,٨٣٦**
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**١٤٤,٥٠٤**	**١,٣٤٩,٠٠٠**	**٢,٧٦٦,٧٧٩**	**٤,٢٦٠,٢٨٣**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٤٠,٥٥٠	١,٣٦٠,٧٧٦	٢,٠٠٤,٠٠٩	٣,٦٠٥,٣٣٥

١٣- مطلوب لبنك

حصلت المجموعة على تسهيل سحب على المكشوف مضمون مطابق لأحكام الشريعة بحد ٢٠ مليون درهم (٢٠١٤: ٢٠ مليون درهم) من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة لتلبية متطلبات الأعمال بأسعار ربح تجارية. إن التسهيل مضمون برهن على ودائع ثابتة كهامش لصالح البنك بناء على هيكل تمويل مضاربة بقيمة ٢٠ مليون درهم (٢٠١٤: ٢٠ مليون درهم) ورهن الاستثمارات العقارية كإجارة منتهية بالتملك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

١٤- ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
ذمم تجارية دائنة ومصاريف مستحقة	٧٩,٦٧٧,٢٣٠	٦١,٩٢٥,٦١٠
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٦,٧٤٣,٤٣١	٥,٧٤٢,٢٧٧
الزكاة المستحقة	١,٨٨٧,٨٣٤	١,١٠٨,٢٣٩
الرصيد في نهاية السنة	٨٨,٣٠٨,٤٩٥	٦٨,٧٧٦,١٢٦

كانت الحركة على مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٧٤٢,٢٧٧	٤,٨٥٧,٣٠٣
المبالغ المحملة خلال السنة	١,٥٠٧,٢٩٥	١,٣٠٤,٠٣٨
المبالغ المدفوعة خلال السنة	(٥٠٦,١٤١)	(٤١٩,٠٦٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٧٤٣,٤٣١	٥,٧٤٢,٢٧٧

١٥- ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
المطلوب لشركات التكافل وإعادة التكافل	٥٧,٧٣٠,٠٤١	٥٧,٦٨٣,٥١٦

١٦- ذمم مرابحة وإجارة دائنة

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
ذمم مرابحة دائنة [إيضاح ١٦ (أ)]	١٠,٢٤٨,٦١١	١٠,١٨٨,١٠١
ذمم إجارة دائنة [إيضاح ١٦ (ب)]	٤,٠٤٦,٥٧٠	٧,٣٨٠,٠٠٠
	١٤,٢٩٥,١٨١	١٧,٥٦٨,١٠١

(أ) حصلت المجموعة من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة على تمويل مرابحة بمعدل ربح لإثنتي عشر شهراً إيبور مضافاً إليه بنسبة ٣% سنوياً بحد أدنى نسبة ٤,٥% سنوياً (٢٠١٤: ٣% سنوياً بحد أدنى نسبة ٤,٥% سنويًا). تم دفع هذا التسهيل بالكامل بعد نهاية السنة.

(ب) حصلت المجموعة من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة على تمويل إجارة بقيمة ١٦,٤ مليون درهم بمعدّل ربح لثلاثة أشهر إيبور مضافاً إليه بنسبة ٢,٥% سنوياً بحد أدنى نسبة ٧% سنوياً. يستحق سداد هذا التسهيل على مدى ٢٠ دفعة ربع سنوية تنتهي في ديسمبر ٢٠١٦. إن تمويل الإجارة مضمون برهن قانوني على الاستثمار العقاري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

١٧- صندوق حاملي البوالص

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
العجز في صندوق حاملي البوالص:		
الرصيد الإفتتاحي للعجز في صندوق حاملي البوالص	(١٢٥,٤٧٣,٥٦٢)	(٩٥,٨٧٥,٣٣٨)
الخسارة للسنة	(٣٦,٣٣١,٩٤٨)	(٢٩,٥٩٨,٢٢٤)
الرصيد الختامي للعجز في صندوق حاملي البوالص	(١٦١,٨٠٥,٥١٠)	(١٢٥,٤٧٣,٥٦٢)
قرض حسن من المساهمين (١)	١٦١,٨٠٥,٥١٠	١٢٥,٤٧٣,٥٦٢
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢)	(٤٨,٥٨٣,٨٩٥)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)
مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص	(٤٨,٥٨٣,٨٩٥)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)

(١) قام المساهمون بتمويل العجز المتعلق بحاملي البوالص، باستثناء الخسارة الناتجة عن الحركات العكسية على القيمة العادلة للاستثمارات، وفقاً لسياسة المجموعة عن طريق قرض حسن (قرض لا يتحمل فيه المقترض مصاريف تمويل ولا يخضع لبنود سداد تحمل على بيان الدخل الموحد).

(٢) خلال السنة الحالية، حوّلت المجموعة إلى حاملي البوالص حصتهم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والبالغة ٤٨,٥٨٣,٨٩٥ درهم (٢٠١٤: ١٣,٥١٠,٨٦٣ درهم) من حقوق المساهمين بنفس نسبة حصتهم في خسائر الاستثمارات.

١٨- رأس المال

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
المصدر والمدفوع بالكامل:		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٢٠١٤: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

١٩- احتياطي قانوني

عملًا بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تكوين الاحتياطي الإلزامي 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. يتضمن الاحتياطي القانوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٣٢,٠٢٠ درهم يتعلق بالاحتياطي القانوني للشركات التابعة.

٢٠- احتياطي عام

يجب على المجموع، وفقاً لعقد تأسيس المجموعة، تحويل 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. يتضمن الاحتياطي العام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٣٢,٠٢٠ درهم يتعلق بالاحتياطي العام للشركات التابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٢١- مساهمات التكافل المكتسبة

	الإجمالي	حصة معيدي التكافل	الصافي
سنة ٢٠١٥	درهم	درهم	درهم
مساهمات عقود التكافل	٤٤٢,٧٦٥,٣٢٨	(٢٦٩,٥٧٠,٤٣٠)	١٧٣,١٩٤,٨٩٨
الحركة على مخصص المساهمات غير المكتسبة	(١٨,٧٠٩,٤٩٧)	٩,٢٩٧,٢٧٨	(٩,٤١٢,٢١٩)
الحركة على الاحتياطي الإضافي (إيضاح ٧)	٣,٠٠٤,٦٠٢	-	٣,٠٠٤,٦٠٢
مساهمات التكافل	٤٢٧,٠٦٠,٤٣٣	(٢٦٠,٢٧٣,١٥٢)	١٦٦,٧٨٧,٢٨١
المساهمات غير المكتسبة بتاريخ التقرير (إيضاح ٧)	١٤٤,٣٧٢,٣٧٢	(٩٠,١٣٤,٦٩٥)	٥٤,٢٣٧,٦٧٧

	الإجمالي	حصة معيدي التكافل	الصافي
سنة ٢٠١٤	درهم	درهم	درهم
مساهمات عقود التكافل	٣٧٨,٩٧٤,٨٤٦	(٢٣٩,٩٧٦,٤٥٦)	١٣٨,٩٩٨,٣٩٠
الحركة على مخصص المساهمات غير المكتسبة	(٩,٨٣٢,٦٧٦)	٨,٩٥٤,٢٣٧	(٨٧٨,٤٣٩)
الحركة على الاحتياطي الإضافي (إيضاح ٧)	٤,٤٠٨,٥٤٧	-	٤,٤٠٨,٥٤٧
مساهمات التكافل	٣٧٣,٥٥٠,٧١٧	(٢٣١,٠٢٢,٢١٩)	١٤٢,٥٢٨,٤٩٨
المساهمات غير المكتسبة بتاريخ التقرير (إيضاح ٧)	١٢٥,٦٦٢,٨٧٥	(٨٠,٨٣٧,٤١٧)	٤٤,٨٢٥,٤٥٨

٢٢- مطالبات التكافل

	٢٠١٥			٢٠١٤		
	الإجمالي	*حصة معيدي التكافل*	*الصافي*	*الإجمالي*	*حصة معيدي التكافل*	*الصافي*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مطالبات التكافل المدفوعة خلال السنة	١٩٩,٨٧٠,١٧٢	٧٧,٠٧١,٢١٠	١٢٢,٧٩٨,٩٦٢	١٨١,١٩٠,١٢٤	٦٠,٠٧٢,١٩٥	١٢١,١١٧,٩٢٩
التغير في مخصص المطالبات غير المسددة (إيضاح ٧)	(٩٢٠,٥٥٩)	٣,٠٥٨,٠٣٨	(٣,٩٧٨,٥٩٧)	٤٤,٤٨٦,٣٥٥	٥٤,٩٨٢,٣٩٩	(١٠,٤٩٦,٠٤٤)
المطالبات المسجلة في بيان الدخل	١٩٨,٩٤٩,٦١٣	٨٠,١٢٩,٢٤٨	١١٨,٨٢٠,٣٦٥	٢٢٥,٦٧٦,٤٧٩	١١٥,٠٥٤,٥٩٤	١١٠,٦٢١,٨٨٥

٢٣- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي البوالص في مقابل ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل مخصوما منها إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة كرسوم وكالة (٢٠١٤: ٢٥%). خلال السنة، لم تتقاضى المجموعة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة ١٤٢,٥٠٢,٩٧٠ درهم (٢٠١٤: ١٤٠,٢٨٣,٨٩٧ 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. تم تسجيل رسوم الوكالة على مساهمات التكافل البالغة ٣٠٠,٢٦٢,٣٥٨ درهم (٢٠١٤: ٢٣٨,٦٩٠,٩٤٩ درهم).

٢٣- رسوم الوكالة وحصص المضارب (تتمة)

تحتسب رسوم الوكالة كالتالي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
صافي مساهمات التكافل	٤٤٢,٧٦٥,٣٢٨	٣٧٨,٩٧٤,٨٤٦
يطرح: مساهمات التكافل غير الخاضعة لرسوم الوكالة	(١٤٢,٥٠٢,٩٧٠)	(١٤٠,٢٨٣,٨٩٧)
	٣٠٠,٢٦٢,٣٥٨	٢٣٨,٦٩٠,٩٤٩
النسبة المئوية	**٢٥%**	٢٥%
رسوم الوكالة للسنة	**٧٥,٠٦٥,٥٩٠**	٥٩,٦٧٢,٧٣٧

تدير المجموعة أيضا صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة على صناديق إستثمارات حاملي البوالص كحصة مضاربين. بلغت حصة المضارب للسنة صفر درهم نظرًا لتكبد حاملي البوالص خسائر على صناديق استثمارتهم (٢٠١٤: ٥٥٥,٨٠٤ درهم).

٢٤- (خسائر) / أرباح الاستثمارات

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
الربح من إعادة تقييم الاستثمار العقاري	-	٧,٦٤٧,٤١٥
الخسارة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال االربح أو الخسارة، صافي	(٧,٩٢٤,٦٢٥)	(٢,٤٥٥,٠١٨)
إيرادات الاستثمارات الأخرى		
إيرادات الودائع الاستثمارية	٣٠٤,٩٧٤	٢٣٧,٨٩٧
إيرادات توزيعات الأرباح	٢,٠٨٤,٦٧٥	٦,٠٦٠,٥٧٥
إيرادات إيجارية	٥٠٠,٠٠٠	٤٧٩,٧٧٠
إيرادات أخرى	٧٢,٦٦١	١٦١,٢٥١
(الخسائر) / الإيرادات القابلة للتوزيع	(٤,٩٦٢,٣١٥)	١٢,١٣١,٨٩٠
موزعة كما يلي:		
حاملي البوالص	(٢,٤٨٩,٥١٠)	٢,٢٢٣,٢١٦
المساهمين	(٢,٤٧٢,٨٠٥)	٩,٩٠٨,٦٧٤
	(٤,٩٦٢,٣١٥)	١٢,١٣١,٨٩٠

توزع إيرادات وخسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص على أساس تناسبي. تتم الموافقة على التوزيعات لحاملي البوالص من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة على أساس سنوي.

٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
رواتب ومنافع	٣٧,٦٢٦,٧٨٦	٣١,٠٧١,٦٤١
إيجار	٣,٧٥٧,٦٠٦	٤,٤٤٠,٢٤٩
رسوم مهنية وقانونية	١,٥٧٧,٦٣٢	٢,٧٥٢,٤٣٨
مصاريف ورش العمل	٤,١٠٦,٠٩٦	١,٧٧٦,٩٠٤
استهلاك (إيضاح ١٢)	١,٤٥٢,٠٤٠	١,٥٣٦,٨٤٣
اتصالات	١,٦١٠,١٧٣	١,٢٩٨,٥٣٥
إصلاحات وصيانة	٦٩٨,٧١٩	٩٦٠,٨٩٣
طباعة وقرطاسية	٤١٠,٩٣١	٨٠٩,٩٧٢
سفر وانتقالات	٤٥٠,٢١٦	٣١٨,٩٠٣
إعلانات	١٨٩,٧٦١	٥٤,٤٧٤
مخصص للذمم المدينة المشكوك فى تحصيلها [إيضاح ٣٣ (ب)]	٥٠٠,٠٠٠	-
مساهمة اجتماعية	-	٨,٠٠٠
أخرى	٤,٤٧٣,٠٩٠	٣,١٤٩,١٨٥
	٥٦,٨٥٣,٠٥٠	٤٨,١٧٨,٠٣٧

٢٦- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد

يتم احتساب الربح الأساسية للسهم بتقسيم الربح العائد للمساهمين للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
الربح للسنة العائدة لمساهمي الشركة الأم *(بالدرهم)*	١,٨٤٤,٩١٠	٢,٢٤٣,٥٧١
المعدّل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
أرباح السهم الواحد *(بالدرهم)*	٠,٠١	٠,٠١

لم يتم عرض قيمة الأرباح المخففة للسهم الواحد، حيث لم تصدر عن المجموعة أية أدوات من شأنها التأثير على الأرباح للسهم الواحد عند تحويلها.

٢٧- إلتزامات الإيجارات التشغيلية

تتعلق عقود الإيجار التشغيلية بالمكاتب المستأجرة لمدة سنة واحدة مع إمكانية تمديد تلك المدة. وتتضمن جميع عقود الإيجارات التشغيلية شروط إعادة النظر في تلك العقود حسب السائد في السوق في حالة اختيار المجموعة لتجديد عقود الإيجار. ولا تملك المجموعة خيار شراء الأصل المستأجر في نهاية فترة عقد الإيجار.

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية المعترف بها كمصاريف خلال السنة (إيضاح ٢٥)	٣,٧٥٧,٦٠٦	٤,٤٤٠,٢٤٩

لم يكن لدى المجموعة بنهاية تاريخ التقرير أي التزامات عالقة بموجب عقود الإيجار التشغيلية.

٢٨- لجنة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أعمال المجموعة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء معينين من قبل المساهمين، تقوم لجنة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد مدى توافق عمليات المجموعة مع أحكام الشريعة ومبادئها.

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

أبرمت الشركة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ *الأطراف ذات العلاقة*. تمثل الأطراف ذات العلاقة أهم المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو للسيطرة المشتركة للأطراف ذات العلاقة أو المنشآت التي تؤثر عليها الأطراف ذات العلاقة بشكل كبير. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل جوهري بناءً على نفس الشروط والأحكام السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة مع عملاء وأطراف خارجية.

كانت الأرصدة الجوهرية القائمة في تاريخ التقرير والمتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
ودائع استثمارية	–	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	–	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ٢٩ (أ))	–	٣٨,٤٩٦,٨٠٥	٣٨,٤٩٦,٨٠٥	–	٤٠,٧١٥,٢٣٠	٤٠,٧١٥,٢٣٠
المساهمات المدينة	–	–	–	٨٩٧,١٨٩	–	٨٩٧,١٨٩
النقد وما يعادله	–	١٢٢,٠٠٦	١٢٢,٠٠٦	–	٤,٥٧٠,٣١٢	٤,٥٧٠,٣١٢
مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩ (ب))	–	٥,٣٥٥,٠٣٩	٥,٣٥٥,٠٣٩	–	٧,٤٤١,٩٠٤	٧,٤٤١,٩٠٤
مطلوب إلى طرف ذو علاقة	–	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	–	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧

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 ٣٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٤ مليون درهم).
تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ التقرير، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ٧ مليون درهم من أسهم مصرف السلام – الجزائر احتفظ بها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته في سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام – البحرين (٥,٤٧٦,١٤٩ سهماً تبلغ قيمتها ٥ مليون درهم) محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته في سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. راجع إيضاح ٣٦ لمزيد من التفاصيل.

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة		
فاست رنت أكار ذ.م.م.، الإمارات العربية المتحدة	١,٤٣٠,٦٤٥	٢,٨٦٠,٨٤٤
اميرايتس كاب ذ.م.م.، الإمارات العربية المتحدة	٧٦٤,٤٥٢	٧٧٠,٠٤٥
اميرايتس تاكسي ذ.م.م.، الإمارات العربية المتحدة	٣,٠٢٢,٧٧٢	٣,٧١٣,٠٨١
فاست سيرفس سنتر ذ.م.م.، الإمارات العربية المتحدة	١٠,٦٠٣	٩٣٤
فاست باسنجرز ترانسبورت ذ.م.م.، الإمارات العربية المتحدة	٢٩,٥٦٧	-
مساهم في شركة تابعة		
أجيليتي غلوبال هيلث سولوشنس (ب تي واي) المحدودة، الإمارات العربية المتحدة	٩٧,٠٠٠	٩٧,٠٠٠
المجموع	٥,٣٥٥,٠٣٩	٧,٤٤١,٩٠٤

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

	٢٠١٥			٢٠١٤		
		أطراف أخرى			أطراف أخرى	
	أهم المساهمين	ذات علاقة	المجموع	أهم المساهمين	ذات علاقة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات	٢,١١٥,٩٨٨	١٧,١٠٦,٨٥٥	١٩,٢٢٢,٨٤٣	١,٧٤٣,٩٦٧	١٦,٠٤٠,٠٧٣	١٧,٧٨٤,٠٤٠
إجمالي المطالبات	١٣٥,٧٢٣	٣٧,٧٤١,٥٦١	٣٧,٨٧٧,٢٨٤	٨٠٧,٩٣٦	١٨,٥٣٩,٨٤٢	١٩,٣٤٧,٧٧٨
حصة الأرباح في ودائع استثمارية	-	٢٤٦,٨١٧	٢٤٦,٨١٧	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
منافع الموظفين قصيرة الأجل	١,٦٧٨,٩١٤	١,٢٢٧,٤٦٤
مكافآت نهاية الخدمة	٧٤,٧١٤	٣٩,٩٠٠
مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا	١,٧٥٣,٦٢٨	١,٢٦٧,٣٦٤

٣٠- التحليل القطاعي

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

- **أنشطة التكافل** وتتضمن أعمال التكافل العام والتكافل على الحياة والتكافل الطبي التي تقوم بها المجموعة.
- **الأنشطة الاستثمارية** تتمثل بأنشطة الاستثمارات وإدارة السيولة لحساب الشركة الخاص.

٣٠- التحليل القطاعي (تتمة)

يمثل الجدول التالي معلومات القطاعات للسنوات المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ العائد إلى		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ العائد إلى		المجموع	
	حاملي البوالص	المساهمين	حاملي البوالص	المساهمين	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكافل						
إيرادات الاكتتاب	١٩٨,٢٢٦,٤٢٨	–	١٧٠,٩٢٧,١٥٥	–	١٩٨,٢٢٦,٤٢٨	١٧٠,٩٢٧,١٥٥
مصاريف الاكتتاب	(١٥٧,٠٠٣,٢٧٦)	–	(١٤٢,٥٢٠,٠٥٤)	–	(١٥٧,٠٠٣,٢٧٦)	(١٤٢,٥٢٠,٠٥٤)
صافي إيرادات الاكتتاب	٤١,٢٢٣,١٥٢	–	٢٨,٤٠٧,١٠١	–	٤١,٢٢٣,١٥٢	٢٨,٤٠٧,١٠١
رسوم وكالة	(٧٥,٠٦٥,٥٩٠)	٧٥,٠٦٥,٥٩٠	(٥٩,٦٧٢,٧٣٧)	٥٩,٦٧٢,٧٣٧	–	–
	(٣٣,٨٤٢,٤٣٨)	٧٥,٠٦٥,٥٩٠	(٣١,٢٦٥,٦٣٦)	٥٩,٦٧٢,٧٣٧	٤١,٢٢٣,١٥٢	٢٨,٤٠٧,١٠١
الاستثمارات						
(خسائر) / إيرادات الاستثمارات	(٢,٤٨٩,٥١٠)	(٢,٤٧٢,٨٠٥)	٢,٢٢٣,٢١٦	٩,٩٠٨,٦٧٤	(٤,٩٦٢,٣١٥)	١٢,١٣١,٨٩٠
الإيرادات والمصاريف غير المخصصة	–	(٣٤,٠٧٨,٣٠٤)	–	(٤٠,٠٤٤,٣٠٤)	(٣٤,٠٧٨,٣٠٤)	(٤٠,٠٤٤,٣٠٤)
رسوم مضارب	–	–	(٥٥٥,٨٠٤)	٥٥٥,٨٠٤	–	–
(الخسارة) / الأرباح العائدة إلى حاملي البوالص	(٣٦,٣٣١,٩٤٨)	٣٨,٥١٤,٤٨١	(٢٩,٥٩٨,٢٢٤)	٣٠,٠٩٢,٩١١	٢,١٨٢,٥٣٣	٤٩٤,٦٨٧
شطب قرض لصندوق حاملي البوالص		(٣٦,٣٣١,٩٤٨)		(٢٩,٥٩٨,٢٢٤)	–	–
الربح للسنة		٢,١٨٢,٥٣٣		٤٩٤,٦٨٧	٢,١٨٢,٥٣٣	٤٩٤,٦٨٧

٣٠- التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم (معاد عرضه)	درهم	درهم (معاد عرضه)	درهم	درهم (معاد عرضه)
موجودات القطاع	٩٣٦,٥٤٦,٩٥٨	٧٨٩,٣٣٩,٧٦٩	٢١٠,٩٧٤,٩١٢	٢٤٢,٣٠٢,١٧٤	١,١٤٧,٥٢١,٨٧٠	١,٠٣١,٦٤١,٩٤٣
مطلوبات القطاع	١,٠٤٦,٦٢٧,١٨٨	٩٠٢,٧١٨,٤٦٠	١٤,٢٩٥,١٨١	١٧,٥٦٨,١٠١	١,٠٦٠,٩٢٢,٣٦٩	٩٢٠,٢٨٦,٥٦١
مصاريف رأسمالية	٢,١٧٢,٢٣٢	٨٤٤,٤٦٤	–	–	٢,١٧٢,٢٣٢	٨٤٤,٤٦٤
الاستهلاك	١,٤٥٢,٠٤٠	١,٥٣٦,٨٤٣	–	–	١,٤٥٢,٠٤٠	١,٥٣٦,٨٤٣

معلومات القطاعات الثانوية

تشتمل ذمم التكافل المدينة على عدد كبيرا من العملاء وشركات التكافل ومعظمهم من داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. ذمم إعادة التكافل المدينة هي من شركات إعادة التكافل والتي تقع أساسا في أوروبا والشرق الأوسط.

يُمكن تحليل المركز المالي للمجموعة من خلال القطاعات الجغرافية التالية:

	٢٠١٥			٢٠١٤		
	الموجودات	*المطلوبات وحقوق الملكية*	*المطلوبات والإلتزامات الطارئة*	*الموجودات*	*المطلوبات وحقوق الملكية*	*المطلوبات والإلتزامات الطارئة*
	درهم	*درهم*	*درهم*	درهم (معاد عرضه)	درهم (معاد عرضه)	درهم (معاد عرضه)
الإمارات العربية المتحدة	٥٣٣,٨٠٢,٥٩٩	١,١٣٠,٧٥٣,٦٨٦	٧٤٠,٧٦٣	٥٠١,٦٧٦,٩٥٩	١,٠٠٦,٢١٦,٧١٤	٦٣٧,١٠٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢١,٦١٨,٥٨٤	١,٨٩٤,١٣٢	–	٣٦,١٦٣,٢٩٠	١٠,٠٥٦,٩٨١	–
أوروبا	٥٦٧,٤١٦,٧٠١	١٤,٧٣٥,٤٢٤	–	٤٥٨,٤٠٦,٨٣٥	١٤,٧٠٤,١٤٧	–
بقية دول العالم	٢٤,٦٨٣,٩٨٦	١٣٨,٦٢٨	–	٣٥,٣٩٤,٨٧٩	٦٦٤,١٢١	–
المجموع	١,١٤٧,٥٢١,٨٧٠	١,١٤٧,٥٢١,٨٧٠	٧٤٠,٧٦٣	١,٠٣١,٦٤١,٩٦٣	١,٠٣١,٦٤١,٩٦٣	٦٣٧,١٠٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣١- إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الرئيسي في إدارة المجموعة للمخاطر والإدارة المالية في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تشكّل عائقاً أمام التحقيق الدائم لأهداف الأداء المالي، بما فيها الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الأهمية القصوى لوجود أنظمة فعّالة لإدارة المخاطر.

يتولى مجلس إدارة المجموعة مهمة إدارة المخاطر، بالتعاون مع اللجان التابعة. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى المدير العام وكبار المدراء.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. ويعمل مجلس الإدارة على تحديد مخاطر المجموعة وتفسيراتها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة للموجودات وتنوعها وموازنة استراتيجية الاكتتاب وإعادة التكافل لتحقيق أهداف المجموعة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال المجموعة وزيادة حقوق المساهمين إلى أقصى حد ممكن.

تدير المجموعة هيكل رأس المال لديها وإجراء التعديلات عليه، وذلك في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات أرباح الأسهم للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أيه تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

(٣) الإطار الرقابي

يهتم المراقبون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي البوالص ومراقبتها عن كثب لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصالحهم. وفي نفس الوقت، يهتم المراقبون أيضاً بضمان أن المجموعة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المتوقعة الناتجة من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

كما تخضع عمليات المجموعة لمتطلبات رقابة حسب القوانين في أماكن عملها. لا تقدّم هذه القوانين وصفاً للموافقة والرقابة وحسب، بل تفرض بعض البنود المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بالتزاماتهم غير المتوقعة عند حدوثها .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣٢- الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المعتمدة ، بما في ذلك معايير الاعتراف، أساس القياس والأساس الذي على أساسه يتم تسجيل الإيرادات والنفقات، في ما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية، والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣ حول البيانات المالية الموحدة.

(ب) فئات الأدوات المالية

	٢٠١٥ درهم	٢٠١٤ درهم (معاد عرضه)
الموجودات المالية		
بالتكلفة المطفأة	١٧٧,٦٤٢,٢٢٧	١٥٣,٩٩٨,٩٦٦
بالقيمة العادلة	٦٦١,٧٥٧,١٤٨	٥٨٣,٦٦٦,٨٧٤
	٨٣٩,٣٩٩,٣٧٥	٧٣٧,٦٦٥,٨٤٠
المطلوبات المالية		
بالتكلفة المطفأة	١٧٦,٨٥٢,١٥٩	١٦٣,٣٠٨,٢١٠

(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقارب القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بنهاية السنة قيمها الدفترية في بيان المركز المالي الموحد.

٣٣- إدارة المخاطر

(١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن الأرصدة المكشوفة لأسعار الربح والعملات والأسهم حيث تتعرض جميعها لحركات عامة ومحددة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه الأرصدة لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الأسلوب الرئيسي لإدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة هو مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناتجة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع العوائد المستحقة الدفع لأصحاب العقود.

تراقب إدارة المجموعة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل فعال، وذلك لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناتجة عن عقود التكافل.

تراقب إدارة المجموعة عن كثب المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرةً بالتزامات التكافل.

إن المخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق التي تتبعها الإدارة لتخفيف هذه المخاطر ملخصةً أدناه.

٣٣ أ مخاطر التكافل

تنتج المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل عن اختلاف دفعات المطالبات والمزايا الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. ويعتمد هذا على التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك تهدف المجموعة إلى ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه الالتزامات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التكافل، كما يتم تحسين مستوى المتغيرات في المخاطر باختيار التوجيهات الإستراتيجية وتطبيقها بشكل حذر، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل والتنويع من مقدمي إعادة التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ أ مخاطر التكافل (تتمة)

تكرارية المطالبات ومبالغها

يعتمد تكرارية المطالبات ومبالغها على عدّة عوامل. تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتوفير التكافل على العقارات والسيارات والتكافل البحري والطبي والتكافل على الحياة للمجموعات. تعتبر هذه العقود التكافلية قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنة واحدة من تاريخ المطالبة، مما يساعد في التخفيف من مخاطر التكافل.

العقارات والمطلوبات

تم تصميم التكافل على العقارات والمطلوبات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار الملمة بالعقارات أو عن قيمة العقار المفقود. قد يحصل أصحاب العقود على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام العقارات المؤمنة.

بالنسبة لعقود التكافل على العقارات، فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت المجموعة في السنوات الأخيرة سياسة تقديم التكافل فقط للعقارات التي تحتوي على معدات كشف الحريق ومكافحتها.

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال العقارات والمحتويات المؤمنة. تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات في تكلفة إعادة بناء العقارات واستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل مقابل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٤: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

السيارات

تم تصميم برنامج التكافل على السيارات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لسياراتهم أو الالتزام نحو الغير نتيجة الحوادث. يمكن أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن حريق أو سرقة سياراتهم.

بالنسبة لعقود التكافل على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية وإستبدال أو تصليح المركبات. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٤: ٢٥٠,٠٠٠ درهم).

تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى هذه المطالبات في مقدار الدّية التي تفرضها المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات وتكاليف إستبدال المركبات.

البحري

تم تصميم التكافل البحري لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات نتيجة فقدان سفنهم أو الأضرار بها والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

بالنسبة للتكافل البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تتمثل إستراتيجية الدخول في عقود التكافل البحرية في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٤: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

الطبي وعلى الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية

تم تصميم التكافل الطبي لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية، ويمنح التكافل على الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية أصحاب العقود أو المستفيدين نيابة عنهم الحق في الحصول على مبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الطبي، فتتمثل المخاطر الرئيسية في المرض وتكاليف الرعاية الصحية المتعلقة به. أما بالنسبة للتكافل على الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية، فتتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات عن الوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا توفر المجموعة عادةً تكافل طبي للأفراد؛ إذ يتم تقديم التكافل الطبي والتكافل على الحياة وضد الحوادث الشخصية للشركات التي لديها عدد كبير من المستفيدين من التغطية بموجب البوليصة. لدى المجموعة تغطية إعادة التكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٤: ٥٠٠,٠٠٠ درهم) سنوياً لكل شخص عن التكافل الطبي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ أ مخاطر التكافل (تتمة)

حياة الأفراد

وبالنسبة للعقود التي تكون مخاطر الوفيات والعجز هي المخاطر المؤمن عليها، فإن المخاطر التي قد تزيد من تكرار المطالبات هي الأوبئة والتغيرات واسعة النطاق في نمط الحياة والكوارث الطبيعية مما ينشأ عنه مطالبات سالفة أو مطالبات أكثر من المتوقع. تتوفر حدود إعادة التأمين واسعة النطاق التي تقدمها المجموعة على أي حياة فردية مؤمن عليها وعلى حياة جميع الأفراد التي تنطوي على مخاطر عالية.

تركز المخاطر الجغرافية

تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن عقود التكافل بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية.

مخاطر إعادة التكافل

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة القدرة على السيطرة على الخسائر المحتملة والناتجة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء مهم من إعادة التكافل بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التكافل.

لا يترتب على عقود إعادة التكافل المتنازل عنها إعفاء المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص حيث تظل المجموعة بناءً على ذلك ملتزمة بجزء من المطالبات المعاد التأمين عليها المتبقية بالقدر الذي لا يستوفي فيه معيد التأمين التزاماته بموجب اتفاقيات عقود التأمين.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة تعسر شركات إعادة التكافل، تُقيم الشركة الوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها مع مراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق وأنشطة وعوامل اقتصادية جغرافية مشابهة لمعيدي التأمين لضمان تنويع شركات إعادة التكافل. تتعامل الشركة مع شركات إعادة تكافل معتمدة من مجلس الإدارة.

٣٣ ب المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة بالاستثمارات المالية (الأوراق المالية للمتاجرة) والذمم المدينة الناتجة عن عقود التكافل وإعادة التكافل والودائع الإلزامية والنقد وما يعادله.

إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة أدناه.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في تعثّر أحد أطراف الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، تمثل القيمة الدفترية المبينة في بيان المركز المالي الحدّ الأقصى لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)
٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)
٣٣ ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف ثالثة ذات جدارة ائتمانية ومعترف بها. إن سياسة المجموعة هي إخضاع جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك، يتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل بصورة مستمرة لتخفيض تعرض المجموعة للإخفاق في السداد.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار الاستثمارات الخاصة بالمجموعة وفقاً لتوجيهات وإشراف مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل الإدارة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد:

	إيضاحات	٢٠١٥ درهم	٢٠١٤ درهم
النقد وما يعادله	٥	٣١,٢١٧,٤٠٥	٣٤,٥٣١,٩٢٦
ودائع استثمارية	٦	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
ذمم التكافل المدينة	٨	٩٢,٨٥٣,٣٨٧	٦٨,٣٧٠,٤٨٥
ذمم مدينة أخرى	١٠	١٣,٢١٦,٤٤٦	٨,٦٥٤,٦٥١
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٢٩	٥,٣٥٥,٠٣٩	٧,٤٤١,٩٠٤
		١٧٧,٦٤٢,٢٧٧	١٥٣,٩٩٨,٩٦٦

للمزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل صنف من الأدوات المالية، تم تحديد المراجع في الإيضاحات المحددة.

يظهر الجدول التالي تحليل تقادمي لذمم التكافل المدينة الناشئة عن عقود التكافل وإعادة التكافل:

	لم يفت موعد استحقاقها ولم تتعرض لانخفاض القيمة	*فات موعد استحقاقها ولكنها لم تتعرض لانخفاض القيمة*			*فات موعد استحقاقها ومنخفضة القيمة*	
	لغاية ٩٠ يوماً	*من ٩٠ إلى ١٢٠ يوماً*	*أكثر من ١٢٠ يوماً*	*المجموع*		*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
٢٠١٥	٥١,٨٨٩	١٩,٨٨٥	٢١,٠٧٩	٩٢,٨٥٣	١٠,٧٠٠	١٠٣,٥٥٣
٢٠١٤	١٧,٦٧٠	٢٧,٩٢٤	٢٢,٧٧٦	٦٨,٣٧٠	١٠,٢٠٠	٧٨,٥٧٠

يمتد متوسط فترة الائتمان للعملاء إلى ٩٠ يوما، كما لا توجد فوائد على المستحقات المتأخرة. قامت المجموعة بتكوين مخصص الذمم المدينة على أساس المبالغ غير قابلة للاسترداد والمقدرة، بالرجوع إلى تجربة الاخفاق في السداد بالماضي، وتقوم الإدارة بتقدير الظروف الاقتصادية الحالية والمستقبلية لاسترداد هذه الأرصدة. تزيد جميع ذمم التكافل المدينة منخفضة القيمة والمستحقة على سنة واحدة.

لا يوجد، كما في تاريخ التقرير، تركيز جوهري على مخاطر الائتمان بما قد تؤدي إلى تكبد المجموعة خسارة. تعد مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة؛ حيث أن الأطراف المقابل هي بنوك ذات تصنيفات ائتمانية عالية مُحددة من قبل وكالات تصنيف ائتماني دولية. لا توجد تركيزات كبيرة على مخاطر الائتمان على المستحقات خارج القطاعات التي تنشط فيها المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	*درهم*
كما في ١ يناير	١٠,٢٠٠,٠٠٠	١١,٩٠٠,٠٠٠
مسترد خلال السنة	–	(١,٧٠٠,٠٠٠)
محمل خلال السنة	٥٠٠,٠٠٠	–
كما في ٣١ ديسمبر	١٠,٧٠٠,٠٠٠	١٠,٢٠٠,٠٠٠

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بعقود التكافل والالتزامات المالية عند استحقاقها.

تخضع متطلبات السيولة للمراقبة شهرياً، حيث تعمل الإدارة على التأكد من توفر الأموال السائلة الكافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

يلخص الجدول أدناه مواعيد استحقاق المطلوبات المالية على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية المخصومة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	*من ١ إلى ١٢ شهراً*	*من ١ إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
المطلوبات				
مطلوب لبنك	٢٠,٠٠١,١٢٥	–	–	٢٠,٠٠١,١٢٥
ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى	٧٩,٦٧٧,٢٣٠	–	–	٧٩,٦٧٧,٢٣٠
ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة	٥٧,٧٣٠,٠٤١	–	–	٥٧,٧٣٠,٠٤١
ذمم مضاربة وإجارة دائنة	١٤,٢٩٥,١٨١	–	–	١٤,٢٩٥,١٨١
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٣,٨٨٨,٩٠٥	–	–	٣,٨٨٨,٩٠٥
مطلوب إلى طرف ذو علاقة	١,٢٥٩,٦٧٧	–	–	١,٢٥٩,٦٧٧
	١٧٦,٨٥٢,١٥٩	–	–	١٧٦,٨٥٢,١٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	*من ١ إلى ١٢ شهراً*	*من ١ إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
المطلوبات				
مطلوب لبنك	٢٠,٠٠١,٤٦٣	–	–	٢٠,٠٠١,٤٦٣
ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى	٦٣,٠٣٣,٨٤٩	–	–	٦٣,٠٣٣,٨٤٩
ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة	٥٧,٦٨٣,٥١٦	–	–	٥٧,٦٨٣,٥١٦
ذمم إجارة دائنة	١٣,٤٦٨,١٠١	٤,١٠٠,٠٠٠	–	١٧,٥٦٨,١٠١
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٣,٧٦٠,٦٠٥	–	–	٣,٧٦٠,٦٠٥
مطلوب إلى طرف ذو علاقة	١,٢٥٩,٦٧٧	–	–	١,٢٥٩,٦٧٧
	١٥٩,٢٠٧,٢١١	٤,١٠٠,٠٠٠	–	١٦٣,٣٠٧,٢١١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)
٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)
٣٣ ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الربح وأسعار الأسهم. تتم مراقبة قيمة المخاطرة التي قد تكون مقبولة من الشركة بصورة منتظمة من قبل مجلس الإدارة .

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعهد المجموعة ببعض الاستثمارات السائدة بعملات أجنبية، مما قد يترتب عليه ظهور إمكانية التعرض لمخاطر التقلب في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن القيم الدفترية للعملات الأجنبية للمجموعة السائدة بموجودات نقدية كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

	الموجودات	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
دينار كويتي	٩,٦٤٢,٧٠٥	٩,٨٨٥,٩٣٠
دينار جزائري	٢٢,٣٥٣,٠٣٠	٣٣,٩٢٤,٨٠٥

تسود غالبية الموجودات والمطلوبات إما بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي المربوط عنده سعر صرف الدرهم الإماراتي.

يفصل الجدول التالي حساسية المجموعة عند حدود نسبة ٥% انخفاض وارتفاع في الدرهم الإماراتي مقابل العملات الأجنبية ذات الصلة. وتمثل نسبة ٥٠% تقديرات الإدارة للتغيرات الممكنة في أسعار صرف العملات الأجنبية. ولا يتضمن تحليل الحساسية إلا على بنود النقد السائدة بالعملات الأجنبية القائمة غير المسددة وتعديلات تحويلاتها في نهاية الفترة بنسبة ٥% تغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويبين الرقم الموجب أدناه زيادة في الربح حيث يتحصن الدرهم الإماراتي بنسبة ٥% مقابل العملة ذات الصلة. أما عن نسبة ٥% ضعف في الدرهم الإماراتي مقابل العملة ذات الصلة، فقد يكون هناك تأثيرًا معادلًا أو مضادًا على الربح مما قد يؤدي إلى أن تكون الأرصدة التالية سلبية.

	الدخل الشامل الآخر	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
دينار كويتي	(٤٨٢,١٣٥)	(٤٩٤,٢٩٧)
دينار جزائري	(١,١١٧,٦٥٢)	(١,٦٩٦,٢٤٠)

يعزى ذلك إلى التعرض في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في كل نهاية سنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الربح

تنتج مخاطر أسعار الربح عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تعرّض الأدوات المالية بأسعار ربح متغيرة المجموعة لمخاطر التدفق النقدي.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الربح عن بعض استثماراتها وإيداعاتها الاستثمارية. تعمل المجموعة على الحد من مخاطر أسعار الربح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار.

يبين الجدول التالي تفاصيل استحقاقات الفئات الرئيسية من الأدوات المالية التي تحقق أرباح كما في ٣١ ديسمبر:

	أقل من سنة درهم	*من ١ إلى ٥ سنوات* درهم	*أكثر من ٥ سنوات* درهم	*المجموع* درهم	*معدّل الربح الفعلي*
٢٠١٥					
الموجودات:					
ودائع استثمارية	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	–	–	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥% إلى ٢%
المطلوبات:					
ذمم إجارة دائنة	٤,٠٤٦,٥٧٠	–	–	٤,٠٤٦,٥٧٠	٧% أسعار ربح تجارية على الأقل
ذمم مرابحة دائنة	١٠,٢٤٨,٦١١	–	–	١٠,٢٤٨,٦١١	٤,٥% أسعار ربح تجارية على الأقل
مطلوب لبنك	٢٠,٠٠١,١٢٥	–	–	٢٠,٠٠١,١٢٥	صفر
	٣٤,٢٩٦,٣٠٦	–	–	٣٤,٢٩٦,٣٠٦	
٢٠١٤					
الموجودات:					
ودائع استثمارية	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	–	–	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥% إلى ٢%
المطلوبات:					
ذمم إجارة دائنة	٣,٢٨٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠	–	٧,٣٨٠,٠٠٠	٧% أسعار ربح تجارية على الأقل
ذمم مرابحة دائنة	١٠,١٨٨,١٠١	–	–	١٠,١٨٨,١٠١	٤,٥% أسعار ربح تجارية على الأقل
مطلوب لبنك	٢٠,٠٠١,٤٦٣	–	–	٢٠,٠٠١,٤٦٣	صفر
	٣٣,٤٦٩,٥٦٤	٤,١٠٠,٠٠٠	–	٣٧,٥٦٩,٥٦٤	

من غير المتوقع أن يكون للتغيرات في مخاطر أسعار الربح تأثيراً جوهرياً على المجموعة؛ حيث تحمل جميع الموجودات والمطلوبات المالية أسعار ربح ثابتة.

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

يُظهر الجدول حساسية القيم العادلة بزيادة أو إنخفاض بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر:

	منعكسة في بيان الدخل		*منعكسة في الدخل الشامل الأخر*	
	تغيير ملائم درهم	*تغيير غير ملائم* درهم	*تغيير ملائم* درهم	*تغيير غير ملائم* درهم
٢٠١٥				
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة	٥٧,٣٠٨,٢٠٤	(٥٧,٣٠٨,٢٠٤)	٨,٨٦٧,٥١١	(٨,٨٦٧,٥١١)
٢٠١٤				
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة	٤٦,٩١٦,٠٥٠	(٤٦,٩١٦,٠٥٠)	١١,٤٥٠,٦٣٧	(١١,٤٥٠,٦٣٧)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)
٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)
٣٣ ب المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. في حالة فشل الضوابط الرقابية بالعمل، فقد تسبب مخاطر التشغيل تشويه للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فتستطيع المجموعة إدارة هذه المخاطر. تشتمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعّال في المهام، الوصول والموافقة وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

٣٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

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 وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموجزة 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 ومتاجر بها في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة؛ و
- تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً وفق تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السوقية السائدة وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.

القيمة العادلة للموجودات المالية المُقاسة بالقيمة العادلة على أساس مستمر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ – ٣ بالاعتماد على مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ – وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) 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 الأول 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 البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

القيمة العادلة للموجودات المالية المُقاسة بالقيمة العادلة على أساس مستمر (تتمة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	تسلسل القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	أبرز المدخلات غير الملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
أوراق ملكية مدرجة	٥٢,٩١٧	٦٦,٩٠٨	المستوى ١	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٣٥,٧٥٨	٤٧,٥٩٨	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات	تقييم صافي الموجودات	الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	١٦,٣٠٠	٢١,٧٩٦	المستوى ١	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات مرتبطة الوحدة	٥٥٦,٧٨٢	٤٤٧,٣٦٥	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات	تقييم صافي الموجودات	الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة

لم تتم أية تحويلات بين المستويين خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

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

	٢٠١٥ **الف درهم**	٢٠١٤ الف درهم
في ١ يناير	٤٧,٥٩٨	٤٧,٣٩٦
إضافات خلال السنة	–	٢,٧٢١
استردادات/ استبعادات خلال السنة	(٢٥)	(٢,٥١٩)
التغير في القيمة العادلة	(١١,٨١٥)	–
كما في ٣١ ديسمبر	٣٥,٧٥٨	٤٧,٥٩٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
	الف درهم	الف درهم
فى ١ يناير	٤٤٧,٣٦٥	٣٩٠,١٣٢
صافى التغير خلال السنة	١٠٩,٤١٧	٥٧,٢٣٣
كما في ٣١ ديسمبر	٥٥٦,٧٨٢	٤٤٧,٣٦٥

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى الثالث بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار، حيث تم التقييم وفق المعلومات المتوفرة على أساس صافي قيمة الموجودات أو على أساس التقييم الموفر من مدراء الحافظة.

٣٥- المطلوبات المحتملة

أ) لدى المجموعة، بتاريخ التقرير، التزامات محتملة تتعلق بضمانات بنكية أو ضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للمجموعة تبلغ قيمتها ٠,٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٦٤ مليون درهم).

ب) تدخل المجموعة مثل شركات التأمين الأخرى طرفًا 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 تقديرًا موثوقًا به. وتعتمد نتيجة القضايا القانونية على الإجراءات القانونية المستقبلية. إن المبالغ المتعلقة بهذه القضايا بلغت قيمتها ١٧,٦٨ مليون درهم باستثناء تأثير إعادة التأمين والتي لم يتم تكوين مخصص محتمل لها بتاريخ التقرير نظرًا لعدم إمكانية المجموعة من تقدير النتيجة المحتملة لتلك القضايا القانونية.

٣٦- الأحداث الجوهرية

قدَم 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 ولمنفعة المجموعة. وبالأخذ بعين الاعتبار التأخر في تسوية هذا الأمر ومستوى عدم التأكد المتعلق به، فإنه يعد أمرًا استثنائيًا قائمًا 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 ولمنفعة المجموعة، ولذلك لم تتطلَّب 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 إيضاح (أ) أعلاه بالإضافة إلى استلام أرباح أسهم من مصرف السلام – البحرين عن سنوات سابقة بمبلغ ٠,٤٦ مليون درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣٧ – إعادة العرض

كانت تقتضي السياسة المحاسبية للمجموعة خلال السنوات السابقة، بناءً على حكم جوهري، بأن عقود التكافل التي تتضمن كلا من مكونات التكافل والودائع هي عقود يتم فصلها حيث يتم قيد مكون التكافل مع الحقوق والالتزامات المرتبطة به في بيان الدخل الموحد، بينما لا يتم قيد الموجودات والمطلوبات المتعلقة بمكون الودائع / الاستثمارات لعقود التكافل من قبل المجموعة وتحتسب موجودات ومطلوبات ائتمانية خارج بنود ميزانية المجموعة بصفتها وكيل.

وخلال السنة الجارية، قامت المجموعة بتغير حكمها الجوهري على سياستها المحاسبية المتعلقة بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات المتعلقة بمكون الودائع لعقود التكافل وتقيد حاليًا الموجودات والمطلوبات المتعلقة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة.

إن التغير أعلاه في السياسة المحاسبية، كما يقتضي المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، قد تم تعديله بأثر رجعي في البيانات المالية الموحدة، مع عدم إحداث هذا التغير لأي تأثير جوهري على الربح أو الخسارة للسنوات السابقة مما لا يستلزم بالتبعية تعديل الأرباح المستبقاة الافتتاحية. وفيما يلي ملخص لتأثيرات التطبيق الرجعي على البيانات المالية الموحدة للسنوات السابقة:

تأثير التعديل المشار إليه أعلاه على بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما هو معروض سابقًا درهم	إعادة العرض درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (معاد عرضه) درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٣,٠٤٦,٠١٣	٣٩٠,١٣١,٧٧٠	٤٠٣,١٧٧,٧٨٣
مطلوبات عقود التكافل	(٢٥٣,٩٦١,٨٨٩)	(٣٩٠,١٣١,٧٧٠)	(٦٤٤,٠٩٣,٦٥٩)

تأثير التعديل المشار إليه أعلاه على بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كما هو معروض سابقًا درهم	إعادة العرض درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (معاد عرضه) درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢١,٧٩٥,٨٠٠	٤٤٧,٣٦٤,٧٠٠	٤٦٩,١٦٠,٥٠٠
مطلوبات عقود التكافل	(٣٠٣,٨٧٢,٣٧٣)	(٤٤٧,٣٦٤,٧٠٠)	(٧٥١,٢٣٧,٠٧٣)

٣٨– إعتماد البيانات المالية الموحدة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وصرح بإصدارها في ٢٣ مارس ٢٠١٦.