دار التكافل (ش. م. ع.)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

دار التكافل (ش. م. ع.)

جدول المحتويات	صفحة
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢-٣
بيان المركز المالي الموحد	٤-٥
بيان الدخل الموحد	٦-٧
بيان الدخل الشامل الموحد	٨
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	٩
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٠ - ١١
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٢-٦٧

دار التكافل (ش. م. ع.)

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست دار التكافل (ش. م. ع.) كشركة مساهمة عامة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

تقوم المجموعة بشكل رئيسي بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل مرتبطة بعقود تكافل لا تتعلق بالحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تقوم المجموعة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

المركز المالي والنتائج

أوردت البيانات المالية الموحدة المرفقة بيان المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

السادة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

السيد عبد العزيز محمد عبد الله البناي	رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح عبد الغفار الهاشمي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد علي حميد علي عبد الله القويس	عضو مجلس إدارة
السيد صلاح إبراهيم سيد محمد شرف	عضو مجلس إدارة
السيد يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال	عضو مجلس إدارة
السيد أسامة إبراهيم أحمد صديقي	عضو مجلس إدارة
السيد شهاب أحمد لطيف علي هرموزي	عضو مجلس إدارة

مدققو الحسابات

دُققت البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، وحيث أنهم مؤهلون فقد تقدموا بإعادة التعيين.

بأمر مجلس الإدارة

العضو المنتدب

Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
برج السلع
مربعة سوق ابوظبي العالمي
ص.ب. ٩٩٠
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٢٤٢٤ ٤٠٨ ٢ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٢٥٢٥ ٤٠٨ ٢ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com/middleeast

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
دار التكافل (ش. م. ع.)
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة **لدار التكافل ش.م.ع.** ("الشركة") **وشركتها التابعة** (يشار إليها معًا بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكل من بيانات الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد **وبيان التغيرات في حقوق الملكية 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 وإعدادها بما يتطابق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، وعن **تلك الرقابة الداخلية** التي تحددها الإدارة ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن **مسؤوليتنا هي** إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استنادا 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 أخطاء 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 للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي **لدار التكافل ش. م. ع. وشركتها التابعة** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأداء المجموعة المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

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، 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 الواردة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتطابق مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛

(٥) يظهر الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية الموحدة مشتريات المجموعة أو استثماراتها في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛

(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 يسترع انتباهنا 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 وللقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أمورها، أو على نظامها الأساسي على وجه قد يؤثر جوهريًا على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ومع ذلك، كما يتناول الإيضاح رقم ٣، ونظرًا للخسائر المتكبدة خلال السنة، فإن مجلس الإدارة بصدد النظر في خيارات استراتيجية مختلفة، في محاولة لتوفيق أوضاع الشركة مع متطلبات المادة رقم ٣٠٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. وكذلك، فإن أعضاء مجلس الإدارة يتناقشون في الوقت الراهن مع الجهات التنظيمية ذات الصلة لضمان بقاء المجموعة على التزام بجميع القوانين ولوائح الأحكام ذات الصلة؛ و

(٨) يبين إيضاح رقم ٣٩ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة.

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 في عملية تنفيذ متطلبات الالتزام بلوائح الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) لسنة ٢٠١٦ بشأن شركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة، والذي يتضمن بشكل رئيسي الإفصاحات عن حساب المخصصات التقنية وهامش الملائة المالية. تعتمد حسابات المخصصات التقنية وهامش الملائة الحالية على تقديرات الإدارة حيث لم يتم بعد صدور تقرير اكتواري مستقل بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة. 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)

محمد خميس التح
شريك
سجل رقم ٧١٧
٣٠ مارس ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاحات	٢٠١٥ درهم	٢٠١٤ درهم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
استثمارات في أوراق مالية	٥	٤٤٠,٣٤٤	٢٩٠,٢٦٣
تكلفة بوالص مؤجلة	٦	٧,٤٤٢,٠٧٧	٧,٥٦٧,٦٥٢
موجودات إعادة التكافل	٧	٥٧,٢٨٦,٧٦٠	٤١,١٥٨,٢٣٢
ذمم تكافل مدينة وأخرى	٨	١١١,٧٤٥,٧٦٧	٧١,٧٨٧,٥٨٤
النقد وما يعادله	٩	٦,٩٩٦,٩٩٩	٣,٢٣٧,٠٥٨
مجموع موجودات عمليات التكافل		١٨٣,٩١١,٩٤٧	١٢٤,٠٤٠,٧٨٩
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات	١٠	١٤,١٥٩,٦٤٦	١٣,٤١٠,٨١٠
موجودات غير ملموسة	١١	٦٦٦,٣٧١	٤٦٥,١٣٣
استثمارات عقارية	١٢	٥١,٦١٠,٠٠١	٤١,٧٩٨,٩٣٦
استثمارات في أوراق مالية	٥	١٣,٤٨٨,٣٨٩	١٥,٢١٨,٤٥٢
ودائع مقيدة	١٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٤	١٣,٦٢٢,٩٥١	١٦,٥٦٧,٨٧٥
المستحقات من المشاركين		٢٠,٦٥٨,١٧٣	١١,٤٤١,٠١٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٥	٣,٦٧٧,٩٢٠	١٨,٦١٧,٩٧٦
النقد وما يعادله	٩	١٦,٤٩٦,٩٠٣	٦,٣٢١,٩٧٩
مجموع موجودات المساهمين		١٤٠,٣٨٠,٣٥٤	١٢٩,٨٤٢,١٧٣
مجموع الموجودات		٣٢٤,٢٩٢,٣٠١	٢٥٣,٨٨٢,٩٦٢

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

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

	إيضاحات	٢٠١٥ درهم	٢٠١٤ درهم
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
خصومات مؤجلة		٣,٤٠٦,٢١٨	٤,٥٦٨,٠٨٣
مطلوبات عقود التكافل	٧	١٦٣,٠٣٠,٠٧١	١٣١,٢١٢,٨٧١
ذمم تكافل دائنة	١٦	٨٠,١١٩,٧٣٣	٤١,٠٣٧,٩٤٩
مستحقات للمساهمين		٢٠,٦٥٨,١٧٣	١١,٤٤١,٠١٢
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		٢٦٧,٢١٤,١٩٥	١٨٨,٢٥٩,٩١٥
عجز عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين	١٧ (أ)	(٨٣,١٨٤,٤٣٧)	(٦٣,٩٣١,٣٨٢)
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٧ (ب)	٨٣,١٨٤,٤٣٧	٦٣,٩٣١,٣٨٢
احتياطي استثمارات متاحة للبيع	٢٨	(١١٧,٨١٤)	(٢٨٧,٧٤٦)
مجموع العجز من عمليات التكافل		(١١٧,٨١٤)	(٢٨٧,٧٤٦)
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل		٢٦٧,٠٩٦,٣٨١	١٨٧,٩٧٢,١٦٩
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى	١٨	٦,٨٢٠,٧٦٥	٩,٤٦٦,٩٩٥
مجموع مطلوبات المساهمين		٦,٨٢٠,٧٦٥	٩,٤٦٦,٩٩٥
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢١	٥٤٠,٤٨٣	٥٤٠,٤٨٣
خسائر متراكمة		(٤٩,٦١٩,١٤٠)	(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)
احتياطي استثمارات متاحة للبيع	٢٨	(٥٤٦,١٨٨)	(١,٦١٩,١٥٥)
مجموع حقوق المساهمين		٥٠,٣٧٥,١٥٥	٥٦,٤٤٣,٧٩٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٧,١٩٥,٩٢٠	٦٥,٩١٠,٧٩٣
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		٣٢٤,٢٩٢,٣٠١	٢٥٣,٨٨٢,٩٦٢

عبد العزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاحات	٢٠١٥ درهم	٢٠١٤ درهم
العائد إلى المشاركين			
إيرادات الاكتتاب			
إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٢	٢٠٨,٣١٨,٣٠١	١٥١,٣٧٨,٩١٠
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	٢٢	(٧,٧١٦,٢٩٠)	(٢٦,٧٢٨,٣٢٩)
إيرادات مشاركات التكافل		٢٠٠,٦٠٢,٠١١	١٢٤,٦٥٠,٥٨١
حصة إعادة التكافل من المشاركات	٢٢	(٨٩,٦٦٥,٢٧٣)	(٤٨,٨٥٨,٧٧٠)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	٢٢	٨,١٥٨,٤٦٩	٩,١٠٨,١٩٧
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات		(٨١,٥٠٦,٨٠٤)	(٣٩,٧٥٠,٥٧٣)
صافي إيرادات التكافل	٢٢	١١٩,٠٩٥,٢٠٧	٨٤,٩٠٠,٠٠٨
رسوم بوالص وأخرى		٨٧٢,٦٤٧	٦١٩,٤٧١
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل		١٣,٨٧٨,١٦٢	٦,٠٨٥,٨٢٨
إجمالي إيرادات الاكتتاب		١٣٣,٨٤٦,٠١٦	٩١,٦٠٥,٣٠٧
مصاريف الاكتتاب			
مطالبات متكبدة	٢٣	(١٥٩,٧٢٤,٣٢٠)	(٨٥,٨٤٩,٠٩٦)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٢٣	٦٧,٠٢٩,٣٤٠	٢٩,٥٥١,٥٧١
صافي المطالبات المتكبدة	٢٣	(٩٢,٦٩٤,٩٨٠)	(٥٦,٢٩٧,٥٢٥)
تكلفة الاستحواذ على البوالص		(١٨,١٨٥,٩٤٢)	(١٣,٦٧١,٩٨٤)
فائض خسارة إعادة التكافل		(٢,٤٥٥,١١٧)	(٢,٥٧١,٧٠٥)
مصاريف اكتتاب أخرى		(٩٤٨,٠٩٤)	(٧٠٨,٤٤٥)
إجمالي مصاريف الاكتتاب		(١١٤,٢٨٤,١٣٣)	(٧٣,٢٤٩,٦٥٩)
صافي إيرادات الاكتتاب		١٩,٥٦١,٨٨٣	١٨,٣٥٥,٦٤٨
أتعاب وكالة	٢٤	(٣٦,٩٧١,٤١٤)	(٣٢,٧٧٢,٠٣٢)
مصاريف موزعة على المشاركين	٢٥	(٢,٣٠٨,٤٦٧)	(٢,٤٣١,٧٦٠)
صافي العجز من عمليات التكافل		(١٩,٧١٧,٩٩٨)	(١٦,٨٤٨,١٤٤)
استثمارات وإيرادات أخرى	٢٦	٤٦٧,٨٧٤	١٠,١٢٨
أتعاب مضارب	٢٤	(٢,٩٣١)	(٢,٥٢٠)
العجز للسنة العائد إلى المشاركين		(١٩,٢٥٣,٠٥٥)	(١٦,٨٤٠,٥٣٦)

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

دار التكافل (ش.م.ع.)
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

	إيضاحات	٢٠١٥ درهم	٢٠١٤ درهم
العائد إلى المساهمين			
الإيرادات			
أتعاب وكالة من المشاركين	٢٤	٣٦,٩٧١,٤١٤	٣٢,٧٧٢,٠٣٢
أتعاب مضارب	٢٤	٢,٩٣١	٢,٥٢٠
استثمارات وإيرادات أخرى	٢٦	٣,٠٠٨,٢٥٨	١٣,٧٣٩,٨٥٧
		٣٩,٩٨٢,٦٠٣	٤٦,٥١٤,٤٠٩
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥	(٢٧,٨٧١,١٥٨)	(٢٥,١٠٩,٧٦٠)
الربح للسنة قبل القرض الحسن		١٢,١١١,٤٤٥	٢١,٤٠٤,٦٤٩
مخصص مقابل القرض الحسن للمشاركين	١٧	(١٩,٢٥٣,٠٥٥)	(١٦,٨٤٠,٥٣٦)
(الخسارة) / الربح للسنة العائد إلى المساهمين		(٧,١٤١,٦١٠)	٤,٥٦٤,١١٣
(الخسارة) / الربح الأساسي للسهم الواحد	٢٧	(٠,٠٧١)	٠,٠٤٦

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهـــم	درهـم
العائد إلى المشاركين		
الخسارة للسنة	(١٩,٢٥٣,٠٥٥)	(١٦,٨٤٠,٥٣٦)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع	١٦٩,٩٣٢	(٧٤,٤٨٠)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	١٦٩,٩٣٢	(٧٤,٤٨٠)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة العائدة إلى المشاركين	(١٩,٠٨٣,١٢٣)	(١٦,٩١٥,٠١٦)
العائد إلى المساهمين		
(الخسارة) / الربح للسنة	(٧,١٤١,٦١٠)	٤,٥٦٤,١١٣
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
الخسائر غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع	(٣٧٠,٧٨٣)	(١,٧٣٩,٨٨٣)
تعديلات إعادة التصنيف بشأن موجودات مالية متاحة للبيع استبعدت خلال السنة	٨٣٥,٣٩٨	(٢٢,١٠٠)
المحول من انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع	٦٠٨,٣٥٢	–
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	١,٠٧٢,٩٦٧	(١,٧٦١,٩٨٣)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة العائدة إلى المساهمين	(٦,٠٦٨,٦٤٣)	٢,٨٠٢,١٣٠

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

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

	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٧٢	(٤٦,٥٨٥,٢٣٢)	١٤٢,٨٢٨	٥٣,٦٤١,٦٦٨
الربح للسنة	–	–	٤,٥٦٤,١١٣	–	٤,٥٦٤,١١٣
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	(١,٧٦١,٩٨٣)	(١,٧٦١,٩٨٣)
مجموع الدخل الشامل للسنة	–	–	٤,٥٦٤,١١٣	(١,٧٦١,٩٨٣)	٢,٨٠٢,١٣٠
المحول إلى احتياطي قانوني	–	٤٥٦,٤١١	(٤٥٦,٤١١)	–	–
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٨٣	(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	(١,٦١٩,١٥٥)	٥٦,٤٤٣,٧٩٨
الخسارة للسنة	–	–	(٧,١٤١,٦١٠)	–	(٧,١٤١,٦١٠)
الدخل الشامل الآخر للسنة	–	–	–	١,٠٧٢,٩٦٧	١,٠٧٢,٩٦٧
مجموع الخسارة الشاملة للسنة	–	–	(٧,١٤١,٦١٠)	١,٠٧٢,٩٦٧	(٦,٠٦٨,٦٤٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٥٤٠,٤٨٣**	**(٤٩,٦١٩,١٤٠)**	**(٥٤٦,١٨٨)**	**٥٠,٣٧٥,١٥٥**

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
(الخسارة) / الربح للسنة	(٧,١٤١,٦١٠)	٤,٥٦٤,١١٣
تعديلات :		
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٩٣٨,٠٣٩	١,٣٢٥,٢٨٥
إطفاء موجودات غير ملموسة	٢٤٧,٤٨١	٩٧,٨١٧
شطب ممتلكات ومعدات	–	١٠٩,٧٤٠
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	٣٤٠,٩٤٠	١,١٨٥,٦٣٩
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٩,٨٥٠	١,٥٣٥,١٤٦
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	(١,٤١٣,١٨٩)	(٤,٨٧٩,٤٣٦)
الأرباح المحققة من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	(١,٤٥٣,٨١٢)	(٣٨٥,٣٦٣)
الخسائر / (الأرباح) المحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٤٩٨,٨٥٨	(٧,٥٧٧,٤٠٤)
انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	٦٠٨,٣٥٢	–
إيرادات من ودائع الوكالة	(٢٠٠,٠٩٧)	(٢٢٢,٢٥١)
إيرادات من السندات	(٢٤٦,٥٥١)	(٢١٩,٥٠٥)
إيرادات توزيع أرباح من أوراق مالية	(١٨٥,٢٣٦)	(٤٠٤,٥١٧)
إيرادات الإيجار	(٢,٢٠١,٤٨٨)	(١,٥٧٧,٢٨٤)
الخسارة من استبعاد استثمارات عقارية	٤١٩,٩٨١	–
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٩,٢٥٣,٠٥٥	١٦,٨٤٠,٥٣٦
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٤٨٠,٢٠٨	٤٩٧,٢٦٧
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	١١,٩٦٤,٧٨١	١٠,٨٨٩,٧٨٣
الزيادة في ذمم تكافل مدينة وأخرى	(٤٠,٢٩٩,١٢٣)	(٢١,٩٥٥,٢٣٢)
النقص / (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى	١٤,٩٤٠,٠٥٦	(١٦,٩١١,٧٠٤)
النقص / (الزيادة) في تكاليف بوالص مؤجلة	١٢٥,٥٧٥	(٢,٤٤١,٤٢٣)
الزيادة في موجودات إعادة التكافل	(١٦,١٢٨,٥٢٨)	(٨,٢٣٤,٧١١)
(النقص) / الزيادة في خصومات مؤجلة مقبوضة	(١,١٦١,٨٦٤)	٢,٥٣٠,٩٩٩
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	٣١,٨١٧,٢٠٠	٢٩,٣٦٥,١٤٧
الزيادة في ذمم تكافل دائنة	٣٩,٠٨١,٧٨٤	١٤,٦٤١,١٣٦
قرض حسن لصندوق المشاركين	(١٩,٢٥٣,٠٥٥)	(١٦,٨٤٠,٥٣٦)
(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى	(٣,٠٩٠,٨٤٣)	٦,٤٥٥,٢١٩

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات	١٧,٩٩٥,٩٨٣	(٢,٥٠١,٣٢٢)
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(٣٥,٥٩٥)	(١٧٢,٢٣٠)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية	١٧,٩٦٠,٣٨٨	(٢,٦٧٣,٥٥٢)
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٢,٩٣٧,٩٠٩)	(٣,٦٢٧,٥١٧)
الاستحواذ على موجودات غير ملموسة	(١٩٧,٦٨٥)	(٢١٣,٦٣٠)
شراء استثمارات عقارية	(١٢,١٥٠,٩٠٨)	(٢٣,١٦٩,٥٠٠)
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	٣,٣٣٣,٠٥١	–
شراء استثمارات مالية	(٩,٢٥٢,٤٠٧)	(٤٦,٣١٢,٦١٥)
متحصلات من استبعاد أوراق مالية	١١,٤٠٢,٠٣٩	٥٦,٦٥١,٧٢٤
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	٢٠٠,٠٩٧	٢٢٢,٢٥١
إيرادات مقبوضة من السندات	٢٤٦,٥٥١	٢١٩,٥٠٥
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	١٨٥,٢٣٦	٤٠٤,٥١٧
ودائع وكالة محصلة / (محررة) خلال السنة – صافي	٢,٩٤٤,٩٢٤	(١,٥٦٧,٨٧٥)
إيرادات إيجار	٢,٢٠١,٤٨٨	١,٥٧٧,٢٨٤
صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية	(٤,٠٢٥,٥٢٣)	(١٥,٨١٥,٨٥٦)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله	١٣,٩٣٤,٨٦٥	(١٨,٤٨٩,٤٠٨)
النقد وما يعادله في بداية السنة	٩,٥٥٩,٠٣٧	٢٨,٠٤٨,٤٤٥
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٩)	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	٩,٥٥٩,٠٣٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١- معلومات عامة

دار التكافل (ش. م. ع.) تأسست كشركة مساهمة عامة. إن المجموعة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣ ، دبي ، دولة الإمارات العربية المتحدة.

حصلت المجموعة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

تقوم المجموعة بشكل رئيسي بإصدار عقود التكافل قصيرة الأجل فيما عدا تكافل الحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تقوم المجموعة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

يشار إلى الشركة وشركتها التابعة معًا بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. كان لدى الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٥	٢٠١٤		
ورشة أرارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	١٠٠%	-	الإمارات العربية المتحدة	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري 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 سواء 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 والمعايير المحاسبية الدولية ١٦ و ٢٤ و ٣٨.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ – ٢٠١٣، والتي تتضمن إيضاحات 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.

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

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 والتعديلات والتفسيرات 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 الموحدة* بشأن مبادرة الإفصاح	١ يناير ٢٠١٦
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات التعاقدية المشتركة* لبيان محاسبة طرق 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 مقبولة للاستهلاك والإطفاء	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 الموحدة المنفصلة* والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة 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
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عُدل لاحقًا في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وعُدل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين معينة.	١ يناير ٢٠١٨

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

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 ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) (تتمة) تتضمن نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية وتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، تتضمن متطلبات تتعلق بالجوانب التالية: • **القياس والاعتراف:** تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة. • **انخفاض القيمة:** مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية. • **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية. • **إلغاء الاعتراف:** استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات*، وهي التعديلات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ حيث أسس نظاماً شاملاً وحيداً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات* ورقم ١١ *عقود الإنشاءات* وما يتصل بها من تفسيرات عندما تصبح فعالة.	١ يناير ٢٠١٨

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

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 ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (تتمة)* ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على أنه يتعين على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لتحديد تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك الخدمات أو البضائع. ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات قائماً على خمس خطوات: • الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل. • الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات المتضمنة بالعقد. • الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة. • الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات الواردة بالعقد. • الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها. ويقضي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ باعتراف المنشأة بإيراداتها عند (أو في الوقت الذي يتم فيه) استيفاء الالتزام، أي عندما تُحول إلى العميل "السيطرة" على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة مزيداً من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ حتى يتم معالجة سيناريوهات محددة. ويتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية كذلك مزيداً من الإفصاحات الموسعة.	
• 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

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية 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 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 ١٥ 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 للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة وعقود الإيجار، إلا أنه لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول بشأن التأثيرات الناتجة عن تطبيق تلك المعايير إلى أن تجري المجموعة مراجعة شاملة ومفصلة للمعيار.

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

٣- السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

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

دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") حيز التنفيذ اعتبارًا من ١ يوليو ٢٠١٥. وقد مُنحت المجموعة فترة إثنتي عشر شهرًا من تاريخ سريان الاقانون لاستيفاء أحكامه ("الأحكام الانتقالية")، ومن ثم ترتب على المجموعة الالتزام بتلك الأحكام الانتقالية ومع القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.

وفقًا لنظام نظام المجموعة الأساسي الذي يقضي بالاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التكافل نيابة عن حاملي البوالص، قرر أعضاء مجلس الإدارة عرض البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس وبما يتوافق مع المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية والإسلامية وضمن النطاق الذي تتوافق فيه هذه المتطلبات مع معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

لا تزال المجموعة في عملية تنفيذ المتطلبات من أجل الالتزام بلوائح الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) رقم ٢٠١٦ بشأن شركات التأمين العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ويتضمن ذلك بالأساس الإفصاحات عن حساب المخصصات التقنية وهامش الملائة المالية، والذي يعتمد على تقديرات الإدارة الداخلية نظرًا لأن تقرير الخبير الاكتواري المستقل لم يصدر 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.

ونظرًا للخسائر المتكبدة خلال السنة، فإن أعضاء مجلس الإدارة بصدد النظر في خيارات استراتيجية مختلفة في محاولة لتوفيق أوضاع الشركة مع متطلبات المادة رقم ٣٠٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. وكذلك، فإن أعضاء مجلس الإدارة يتناقشون في الوقت الراهن مع الجهات التنظيمية ذات الصلة، لضمان بقاء المجموعة على التزام بجميع القوانين ولوائح الأحكام المالية ذات الصلة

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية المقاسة بالقيمة العادلة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

أساس التوحيد

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

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
- التعرض للعوائد المتغيرة والحقوق فيها والناتجة 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.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

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

تجرى، عند الضرورة، تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتماشي 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.

اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البدل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابها على أنها مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. وبشكلٍ عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الدخل أو الخسارة عند تكبدها.

تُسجل الموجودات المكتسبة القابلة للتحديد والمطلوبات المتكبدة، في تاريخ التملك، بقيمتها العادلة.

تقاس الشهرة كالزيادة على مجموع البدل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ الاستحواذ. وبعد إعادة التقييم، إذا ما تجاوز صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ الاستحواذ مجموع المقابل المحول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة للحصة التي كانت تبقي عليها الشركة المستحوذة سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في الأرباح أو الخسائر كربح شراء.

إن الحصص غير المسيطرة التي تمثل حصص الملكية ويحق بموجبها لحامل تلك الحصص الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد تُقاس مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بحصة متناسبة مع المبالغ المعترف بها للحصص غير المسيطرة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد. ويستند أساس اختيار القياس وفق كل معاملة على حدة. وتُقاس الأنواع الأخرى للحصص غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو وفقًا للأساس المحدد في أي معيار أخر من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حسب الاقتضاء.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

إذا تضمن المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج أعمال موجودات أو مطلوبات ناشئة من ترتيب مقابل مشروط، يُقاس ذلك المقابل المشروط بالقيمة العادلة لتاريخ الاستحواذ عليها ويتم تضمينها كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. إن التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل التي تؤهل كتعديلات فترة القياس يتم تعديلها بأثر رجعي، إضافة إلى التعديلات المتناظرة مقابل الشهرة. تعديلات فترة القياس هي تلك التعديلات التي تبزغ من المعلومات الإضافية المتحصل عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تزيد على سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) بشأن الحقائق والظروف المعاصرة لتاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة لقياس التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المشروط التي لا تؤهل كتعديلات فترة القياس على كيفية قياس المقابل المشروط. لا يُعاد قياس المقابل المشروط المصنف كحقوق ملكية في تواريخ التقرير اللاحقة، بينما تتم محاسبة تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. إن المقابل المشروط المصنف كأصل أو مطلوب يُعاد قياسه في تواريخ التقارير اللاحقة بما يتفق مع المعايير المحاسبية الدولية ٣٩ و ٣٧ المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المشروطة، كما هو مناسب، مع الأرباح أو الخسائر المتزامنة المعترف بها في الربح أو الخسارة.

عندما يتم دمج الأعمال على مراحل، يتم قياس حصة المجموعة في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (تاريخ حصول المجموعة على السيطرة) ويتم الاعتراف بما ينتج من ربح أو خسارة، إن وجدت، في الربح أو الخسارة. يُعاد تصنيف المبالغ الناشئة عن الملكية في المنشأة المشتراة قبل تاريخ التملك والتي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الموحد إلى الأرباح أو الخسائر في حال كانت هذه المعالجة ملائمة حال ما لو كانت الملكية قد تم استبعادها.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال مع نهاية فترة التقرير التي تم فيها الاندماج، تقوم المجموعة بأخذ مخصصات عن المبالغ الإنتقالية للبنود التي لم تكتمل محاسبتها. ويتم تعديل هذه المبالغ خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، وذلك لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الوقائع والظروف القائمة بتاريخ التملك، إذا كانت معروفة، والتي يمكن ان تكون قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

عرض البيانات المالية

يتم عرض بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة بحيث يتم الفصل بين الأرباح أو الخسائر، وبيان الدخل الشامل الموحد العائد إلى المشاركين والمساهمين.

يظهر بيان المركز المالي الموحد بصورة منفصلة الموجودات والمطلوبات الخاصة بصندوق المشاركين والمساهمين.

إجمالي مشاركات التكافل

يشتمل إجمالي مشاركات التكافل المكتتبة على إجمالي ذمم المشاركات المدينة عن كامل فترة التأمين المنصوص عليها في العقود المبرمة خلال السنة المحاسبية وتدرج بتاريخ بدء بوليصة التأمين. وتضم المشاركات أية تعديلات تنشأ خلال السنة المحاسبية بخصوص ذمم المشاركات المدينة فيما يتعلق بالتأمين المكتتب به في السنة المحاسبية السابقة. ويتم تقييم المشاركات المحصلة من خلال الوسطاء، والتي لم يتم قبضها بعد، على أساس التقديرات المبنية من عمليات التكافل أو من الخبرة السابقة وتدرج ضمن مشاركات التكافل.

إن المشاركات غير المكتسبة هي حصص المشاركات المكتتبة خلال سنة والمتعلقة بفترات المخاطر بعد تاريخ بيان المركز المالي. تحسب المشاركات غير المكتسبة حسب طريقة "٣٦٥/١". إن الجزء العائد لسنة لاحقة يتم تأجيله كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

مشاركات إعادة التكافل

يتألف إجمالي مشاركات إعادة التكافل المكتتبة من إجمالي المشاركات المستحقة الدفع لكامل الفترة الواردة في العقود المبرمة خلال الفترة ويتم تثبيتها بتاريخ بداية البوليصة. تشمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية بخصوص عقود إعادة التكافل التي تبدأ في الفترات المحاسبية السابقة. إن أقساط إعادة التكافل غير المكتسبة هي تلك النسب من المشاركات المكتتب بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تأجيل إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى فترات بوالص التأمين المباشرة المعنية بخصوص العقود ذات المخاطر وعلى مدى فترة عقود إعادة التكافل للعقود التي ينتج عنها خسائر.

يتم تثبيت إجمالي مشاركات إعادة التكافل على الحياة كمصروفات عندما تكون الأقساط مستحقة السداد أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أسبق.

خصومات مكتسبة

تثبت الخصومات المكتسبة في الحسابات عند كتابة البوليصة. يتم تأجيل الخصومات المكتسبة عن عقود إعادة التكافل الصادرة ويجري إطفاؤها على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط الدائنة المتوقعة.

أتعاب وكالة

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل بالنيابة عن المشاركين مقابل أتعاب وكالة يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. يظهر مبلغ مشابه كمصاريف في بيان الدخل الشامل العائدة للمشاركين.

مطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المدفوعة والمستحقة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بعد تنزيل القيمة كخردة والمستردات الأخرى وتحمل للإيرادات عند حدوثها. يدرج المخصص للمطالبات المحققة وغير معلنة ضمن المطالبات القائمة، وتنعكس في بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة عادة بتقدير مطالبتها استنادا إلى الخبرة السابقة. ويقوم معاينو الخسائر المستقلون عادة بتقدير المطالبات عن العقارات. إن أي فرق ما بين المخصصات بتاريخ إعداد التقارير والتسديدات والمخصصات في الفترة التالية يدرج ضمن حساب التأمين لتلك السنة.

حصة إعادة التكافل من المطالبات

يتم تثبيت حصة إعادة التكافل من المطالبات عندما يتم تثبيت إجمالي المطالبات ذات العلاقة وفقاً لشروط العقد المعني.

تكاليف استحواذ البوالص

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

الأرباح أو الخسائر المحققة

إن الأرباح أو الخسائر المدرجة في بيان الدخل الموحد من الاستثمارات تشتمل على الأرباح أو الخسائر من الموجودات المالية. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من بيع الاستثمارات على أنها الفرق ما بين صافي المبالغ المحصلة من المبيعات والمبلغ المدرج وتسجل حدوث معاملة البيع.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

المصاريف العمومية والإدارية

يتم تحميل المصاريف الإدارية في بيان الدخل الموحد لصندوق المساهمين. تدرج المصاريف المتعلقة بالمشاركين في بيان الدخل الموحد لصندوق المشاركين بناء على الإرشادات الصادرة من مجلس الشريعة والرقابة.

اختبار كفاية الالتزام

في نهاية كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التزامات عقود التكافل المثبتة لديها كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل لديها. إذا أظهر التقييم أن المبلغ المدرج لالتزامات عقود التكافل لديها غير كاف في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، يتم تثبيت كامل العجز حالاً ضمن الدخل ويتم تكوين مخصص إضافي.

لا تقوم المجموعة بخصم التزاماتها بخصوص المطالبات غير المسددة نظراً لأن كل المطالبات فعلياً من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة في تاريخ إعداد التقارير المالية.

إعادة التكافل

تتنازل المجموعة عن مخاطر التكافل خلال النشاط العادي عن كافة أعمالها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة 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.

تتحمل المجموعة أيضاً مخاطر إعادة التكافل أثناء سير الأعمال الاعتيادية لعقود التكافل العام عندما يكون ذلك ممكناً. يتم تثبيت المشاركات والمطالبات على إعادة التكافل المفترضة في الإيرادات والمصاريف بنفس الطريقة التي ستكون بها إذا تم اعتبار عمليات إعادة التكافل عمل مباشر، مع الأخذ بالاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التكافل. تمثل التزامات إعادة التكافل الرصيد المستحق لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع في طريقة مماثلة لعقود إعادة التكافل المعنية.

تظهر المساهمات والمطالبات المتنازل عنها والمعتبرة كإعادة تكافل على أساس إجمالي.

يلغى الاعتراف بموجودات ومطلوبات إعادة التكافل عندما تطفأ الحقوق التعاقدية أو تنتهي سريانها، أو عندما يُحول العقد إلى طرف أخر.

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية (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 الاستثمارات العقارية 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

تصنف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلية متى كانت عقود الإيجار تحول بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. وتصنف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

المجموعة كمؤجر

يتم قيد إيرادات الإيجارات من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار المعني. ويتم إضافة التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة عند التفاوض بشأن عقد الإيجار التشغيلي وإبرامه إلى القيمة الدفترية للأصل المستأجر ويتم الاعتراف به على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد 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 حال تم استلام حوافز الإيجار لإبرام عقود الإيجار التشغيلية يتم إدراج هذه الحوافز كمطلوب. يتم قيد الفائدة الكلية من الحوافز كنقص في مصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للمخطط الزمني الذي يتم استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر

تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (أصحاب بوالص التأمين) أحدهم الأخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر، بحيث تكون المجموعة هي (الوكيل) بالنيابة عن المشاركين في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب وكالة. يتم دفع مبالغ المشاركات (أقساط التأمين) صافية من اتعاب الوكالة وتعتبر كأموال متوفرة للمضاربة، بحيث تكون المجموعة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ مقابل حصة من الربح أو الخسارة المحققة متفق عليها سلفًا (رسوم المضارب) إن وجدت. ويتبرع المشاركين أيضًا بمساهماتهم لغيرهم من المشاركين الذين يعانون من حالات خسارة أو أضرار محددة، وتدفع وفقاً لسياسات المجموعة بصفتها وكيل. وبوجه عام، تحدد المجموعة إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية وذلك بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا مستحقة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث.

في حال تسجيل عجز في عمليات المشاركين، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الفائض/العجز في صندوق حاملي البوالص

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

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

عند تصفيه الصندوق، فإن الفائض المتراكم في صندوق المشاركين، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الالتزامات (التي تشتمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الذي لا يترتب عليه أرباح)، سوف يتم التعامل معها بعد استشارة مجلس الشريعة والرقابة بالمجموعة. في حالة العجز المتراكم، يتم تثبيت أي قروض قائمة لا يترتب عليها أرباح عند التصفية ولن تكون قابلة للتسديد من صندوق المشاركين وسيتمتع صندوق المشاركين عند تسديد ذلك المبلغ القائم.

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

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في المخصصات التعاقدية الخاصة بالأداة.

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

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

الموجودات المالية

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.

تتضمن الموجودات المالية الأخرى النقد وما يعادله، ذمم تكافل مدينة وذمم أخرى.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة بالبنوك (باستثناء الودائع المرهونة) التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون الموجودات المالية إما محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

قد يتم تصنيف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي في الحالات التالية:

- أن يلغي هذا التصنيف أو يقلل بشكل كبير من القياس أو عدم تطابق الاعتراف والذي من شأنه أن ينشأ على خلاف ذلك؛ أو
- أن تُشكل الموجودات المالية جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات مالية أو كليهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقا لإدارة المجموعة للمخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار، وأن تقديم معلومات حول هذا التجميع هو المقدمة داخليا على هذا الأساس، أو
- أن تُشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للعقد الموحد الكامل (الموجودات أو المطلوبات) بأن يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع أي ربح أو خسارة ناتجة معترف بها في الأرباح أو الخسائر. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الأرباح أو الخسائر أي توزيعات أرباح أو فوائد مكتسبة من الموجودات المالية، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد، في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. إن التغير في القمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغيرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن الدخل الشامل الآخر.

موجودات مالية أخرى

يتم قياس الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بخلاف تلك الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً بأن هذه الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة للموجودات المالية الأخرى من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل، أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية، أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

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

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الانخفاض تتمثل في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة ، فإن خسارة إنخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار هذا الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة السوقي لتلك الموجودات المالية . مثل هذا الانخفاض في القيمة لا يتم عكسه في الفترات اللاحقة.

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذمم التكافل المدينة كان قد تم إقفالها من قبل، فإنه يتم إثباتها كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة المدرجة لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل الموحد.

في حال اعتبار أن الموجودات المالية متاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، فإنه في حال تم في فترة لاحقة تراجع مبلغ خسارة انخفاض القيمة، وهذا التراجع يمكن ربطه بشكل موضوعي مع إحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الارباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما لو انه لم يحدث أي اعتراف للانخفاض في القيمة.

أما فيما يتعلق بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر فانه لا يتم عكسها من خلال الأرباح والخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لانخفاض القيمة يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر . إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرت المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ، فإن المجموعة تستمر في الاعتراف بتلك بالموجودات المالية.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالكها في الأصول المتبقية بعد طرح جميع التزاماتها. أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل المجموعة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار.

المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو من خلال القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

على الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهلاً لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق طريقة التدخل المستمرة، وعقود الضمان المالي الصادرة عن المجموعة، والالتزامات التي أصدرتها المجموعة لتقديم تمويل إسلامي بسعر نسبة أرباح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقا للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

ذمم تكافل، إعادة تكافل وذمم دائنة اخرى

يتم تصنيف ذمم تكافل، إعادة تكافل وذمم دائنة اخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، مضافاً إليها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

المطلوبات المالية المُقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالتكلفة المطفأة عند نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية. يتم تضمين مصروفات نسبة الأرباح التي لم يتم رسملتها كجزء من تكاليف الموجودات في بيان الدخل الموحد.

طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للمطلوب المالي وتوزيع مصاريف نسبة الأرباح على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يخصم بها 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 عبر فترة أقصر (حسب الاقتضاء)، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات الملكية (تتمة)

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالعملات الأجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة عند نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأدوات ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي في نهاية فترة التقرير.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية، فقط عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الأصول غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة في بيان الدخل الموحد.

ممتلكات ومعدّات

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

يتم احتساب الاستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

مباني	٤٠ سنة
تحسينات على المستأجرات	١٠ سنوات
أثاث وتركيبات	٤ سنوات
معدات مكتبية	٣ - ٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطرق الاستهلاك ويجري تعديلها عندما يكون ذلك مناسباً بنهاية كل سنة مالية.

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

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

ممتلكات ومعدّات (تتمة)

إن المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أم المصاريف اللاحقة الأخرى أو تكاليف التفتيش الرئيسية فيتم رسملتها عند حدوثها وإذا كان من المرجح بأن المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد عند حدوث المصاريف.

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

التزامات عقود التكافل

(أ) احتياطي المشاركات غير المكتسبة

تمثل المشاركات غير المكتسبة تلك الأجزاء من المشاركات المبرمة في السنة المتعلقة بفترات المخاطر بعد تاريخ التقارير المالية. يتم احتساب المشاركات غير المكتسبة وفقاً (لطريقة "١/٣٦٥).

يتم تأجيل الجزء العائد للفترة اللاحقة كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

التزامات عقود التكافل (تتمة)

(٢) المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود إعادة التكافل عند إبرام العقود وتحميل مشاركات التكافل. وتعرف هذه المطلوبات بمخصص المطالبات غير المسددة، والتي تعتمد على تقدير التكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبّدة ولم يتم تسويتها كما في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بعد طرح القيمة المتوقعة لتعويضات الإنقاذ 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 الحالية للنقد. لا يتم الاعتراف بأي مخصص للتسوية أو احتياطي للكوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء مدة العقد أو الإعفاء منه أو إلغاؤه.

(٣) المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة للمطالبات المحتملة عن المشاركات غير المكتسبة وللمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تمثّل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة؛

ب) التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجاريه و/أو أرباح رأسمالية (تتضمن الممتلكات قيد الإنشاء لهذا الغرض)، بالقيمة العادلة كما في تاريخ كل تقرير. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

في نهاية كل فترة محاسبية تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة وغير 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.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة (تتمة)

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمة الاستخدام. عند تقييم قيمة الاستخدام، 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.

أما 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 انخفاض 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 انخفاض 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

يتم الاعتراف بالمخصصات 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.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد. تُقاس قيمة المخصص باستخدام تقديرات التدفق النقدي للالتزامات الحالية ، وهي تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالعملة المستخدمة في البيئة الاقتصادية التي تمارس المجموعة فيها نشاطها (العملة الوظيفية). لأغراض البيانات المالية الموحدة فإنه تم عرض نتائج أعمال المجموعة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي ("الدرهم") والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات بخلاف العملة الوظيفية للمجموعة (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل تقرير، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها . لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

تُدرج فروق أسعار الصرف في بيان الدخل الموحد، باستثناء الفروق المتعلقة ببنود الأرباح أو الخسائر المعترف بها مباشرة في بيان الدخل الشامل. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر بعد خصم عنصر التحويل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين

تقوم المجموعة بتكوين مخصصًا لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند هذه المبالغ المستحقة لهذا المخصص على الراتب النهائي وفترات خدمتهم خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

اما بالنسبة للموظفين من مواطني الدولة، وموظفي دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، تقدم المجموعة مساهمات لنظام التأمين الاجتماعي الحكومي وتحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات التي تحمل للمصاريف عند استحقاقها.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية كما وارد في إيضاح ٣، فإن ذلك يتطلب أن تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات حول القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في نفس الفترة التي تم فيها التعديل وذلك في حال إن ذلك التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو على الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

إن الأحكام والتقديرات الهامة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية الموحدة .

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المتاحة للبيع قد تعرضت لخسائر الانخفاض في القيمة عند وجود انخفاض جوهري أو انخفاض طويل الأمد في قيمتها العادلة إلى ما دون التكلفة. عند القيام بمثل هذا التقييم وذلك للاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم عدة عوامل منها: التغير الطبيعي في السعر، والقدرة المالية للمجموعة المستثمر بها، والسوق وأداء القطاع التجاري، والتغيرات التشغيلية والتقنية وكذلك التغيرات في التدفقات المالية.

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

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

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

مخصص المطالبات غير المسددة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم

يجب على الإدارة القيام بافتراضات مهمة بغرض تقدير 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 عنها كما في تاريخ التقرير. تستعين الإدارة بشكل أساسي بطريقة تعتمد على المؤشرات السابقة لتسوية المطالبات في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها للتنبؤ عن المؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. يتم اتخاذ تقديرات انفرادية للمطالبات بانتظار قرار محكمة أو لجنة تحكيم. ويقوم مخمنو خسائر مستقلون بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تجري الإدارة مراجعة على مخصصات المطالبات المتكبدّة والمطالبات المتكبدّة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والافتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ التقرير والتي لها تحمل مخاطرة قد تتسبب بتعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، تتمثل فيما يلي :

القيمة العادلة لاستثمارات عقارية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو الأسعار الحالية في سوق نشط لعقود إيجار مماثلة وعقود أخرى. في غياب هذه المعلومات قامت المجموعة بتحديد القيمة ضمن مجموعة من تقديرات معقولة للقيمة العادلة. عند اتخاذ أحكامها، قامت المجموعة بالأخذ في الاعتبار الأسعار الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع وبالحالة ذاتها مع تعديلات تعكس التغيرات في الطبيعة والموقع والمعطيات الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي حصلت بتلك الأسعار. إن هذه التقديرات مبنية على بعض الافتراضات غير المؤكدة والتي قد تختلف عن النتائج الفعلية بشكل جوهري.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والتقادم والتي تعتمد على العوامل التشغيلية. لم تقم الإدارة باحتساب أية قيمة متبقية للأصل على اعتبار أنها غير هامة.

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، وقيمة الضامانات المحددة والتكاليف اللازمة لتحقيقها.

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 (تتمة)

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة (تتمة)

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، إلا أن لديها 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.

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.

تقييم استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة

تستند إعادة تقييم استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة على واحدة مما يلي:

- معاملات تجارية في سوق مفتوح،
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة بشكل كبير،
- التدفقات النقدية المتوقعة والمخصومة بالنسب الحالية التي تخص عناصر ذات شروط ومخاطر مماثلة، أو
- نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم لاستثمارات حقوق الملكية الغير مدرجة يتطلب تقديرات هامة. تقوم المجموعة بتحديد أساليب التقييم دوريا واختبار صلاحيتها باستخدام إما الأسعار من معاملات السوق الحالية في الأداة نفسها أو عن غيرها من البيانات المتاحة في السوق.

اختبار كفاية الالتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزام للتحقق من كفاية التزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الادعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في بيان الدخل الموحد.

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

٥- إستثمارات في أوراق مالية

أ) استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

		٢٠١٥	٢٠١٤
		درهم	درهم
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		**٢,١٩٧,٢٤٩**	٦,٧٠٧,٢٩١
أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		**٣,٦٨٠,٦٨٣**	٣,٦٨٠,٦٨٣
أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		**٣,٨٩٠,٠٠٠**	–
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		**٤,٠٢٩,١١٠**	٤,٠٠٣,٦٠٠
	(أ)	**١٣,٧٩٧,٠٤٢**	١٤,٣٩١,٥٧٤

ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما يلي:

		٢٠١٥	٢٠١٤
		درهم	درهم
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		**١٣١,٦٩١**	١,١١٧,١٤١
	(ب)	**١٣١,٦٩١**	١,١١٧,١٤١

		٢٠١٥	٢٠١٤
		درهم	درهم
العائد إلى:			
المشاركين		**٤٤٠,٣٤٤**	٢٩٠,٢٦٣
المساهمين		**١٣,٤٨٨,٣٨٩**	١٥,٢١٨,٤٥٢
	(أ+ب)	**١٣,٩٢٨,٧٣٣**	١٥,٥٠٨,٧١٥

تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ قيمتها العادلة ٣,٠٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥,٧٤ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة لصالح المجموعة.

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

٥- استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الإجمالي
	درهـــم	درهـــم	درهـــم
كما في ١ يناير ٢٠١٥	١٤,٣٩١,٥٧٤	١,١١٧,١٤١	١٥,٥٠٨,٧١٥
مشتريات خلال السنة	٧,٧٥٣,٥٤٦	١,٤٩٨,٨٦١	٩,٢٥٢,٤٠٧
استبعادات خلال السنة	(٨,١٤٧,٢٢٧)	(٢,٤٦٤,٤٦١)	(١٠,٦١١,٦٨٨)
خسائر القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الموحد (إيضاح ٢٦)	-	(١٩,٨٥٠)	(١٩,٨٥٠)
خسائر القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الموحد الشامل	(٢٠٠,٨٥١)	-	(٢٠٠,٨٥١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**١٣,٧٩٧,٠٤٢**	**١٣١,٦٩١**	**١٣,٩٢٨,٧٣٣**
كما في ١ يناير ٢٠١٤	٩,١٩٨,٢٤٢	١٢,٠٥٨,٤٢٤	٢١,٢٥٦,٦٦٦
مشتريات خلال السنة	٩,٧٥٠,٣٢٤	٣٦,٥٦٢,٢٩١	٤٦,٣١٢,٦١٥
استبعادات خلال السنة	(٢,٧٤٢,٦٢٩)	(٤٥,٩٦٨,٤٢٨)	(٤٨,٧١١,٠٥٧)
خسائر القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الموحد (إيضاح ٢٦)	-	(١,٥٣٥,١٤٦)	(١,٥٣٥,١٤٦)
خسائر القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الموحد الشامل	(١,٨١٤,٣٦٣)	-	(١,٨١٤,٣٦٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٤,٣٩١,٥٧٤	١,١١٧,١٤١	١٥,٥٠٨,٧١٥

٦- تكلفة بوالص مؤجلة

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهـم	درهـم
كما في ١ يناير	٧,٥٦٧,٦٥٢	٥,١٢٦,٢٢٩
المسجل خلال السنة	١٨,٠٦٠,٣٦٧	١٦,١١٣,٤٠٧
المحمل إلى بيان الدخل الموحد	(١٨,١٨٥,٩٤٢)	(١٣,٦٧١,٩٨٤)
	٧,٤٤٢,٠٧٧	٧,٥٦٧,٦٥٢

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

٧- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٨٩,٨٨٠,٦٢٤	٨٢,١٦٤,٣٣٤
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٤٤,٤٨١,٦٠٥	٣٢,٤٧٠,٥٨٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٨,٦٦٧,٨٤٢	١٦,٥٧٧,٩٥٢
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	١٦٣,٠٣٠,٠٧١	١٣١,٢١٢,٨٧١
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٣٢,٧٩٧,٧٧٤	٢٤,٦٣٩,٣٠٥
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٦,٠٦٢,٥٩٥	٦,٩٣٨,٩٦٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٨,٤٢٦,٣٩١	٩,٥٧٩,٩٦٥
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	٥٧,٢٨٦,٧٦٠	٤١,١٥٨,٢٣٢
الصافي		
مشاركات غير مكتسبة	٥٧,٠٨٢,٨٥٠	٥٧,٥٢٥,٠٢٩
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣٨,٤١٩,٠١٠	٢٥,٥٣١,٦٢٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٠,٢٤١,٤٥١	٦,٩٩٧,٩٨٧
	١٠٥,٧٤٣,٣١١	٩٠,٠٥٤,٦٣٩

٨- ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
ذمم مشاركات مدينة	٨٣,٩٥١,٦٣٩	٦٣,٣٢٨,٩٥٢
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل وشركات التكافل أخرى	٣٢,٨٢٢,٢٤٦	١٣,١٤٥,٨١٠
	١١٦,٧٧٣,٨٨٥	٧٦,٤٧٤,٧٦٢
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٥,٠٢٨,١١٨)	(٤,٦٨٧,١٧٨)
	١١١,٧٤٥,٧٦٧	٧١,٧٨٧,٥٨٤

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

٨- ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى (تتمة)

إن جميع المبالغ أعلاه تستحق السداد خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. تسدد المبالغ المطلوبة من شركات إعادة التكافل كل ربع سنة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الأرصدة المدينة لمساهمات وأرصدة شركات التكافل التي تبلغ قيمتها الاسمية ٥,٠٣ مليون درهم (٢٠١٤: ٤,٦٨ مليون درهم). كانت الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
كما في ١ يناير	٤,٦٨٧,١٧٨	٣,٥٠١,٥٣٩
المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٥)	٣٤٠,٩٤٠	١,١٨٥,٦٣٩
	٥,٠٢٨,١١٨	٤,٦٨٧,١٧٨

٩- النقد وما يعادله

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	٥١,٤٨٢	٤٧,٥٤٠
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	١٤,١١٩,٧١٤	٢,٥٧٢,٧٦١
حسابات تحت الطلب	٩,٣٢٢,٧٠٦	٦,٩٣٨,٧٣٦
	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	٩,٥٥٩,٠٣٧
العائد إلى:		
المشاركين	٦,٩٩٦,٩٩٩	٣,٢٣٧,٠٥٨
المساهمين	١٦,٤٩٦,٩٠٣	٦,٣٢١,٩٧٩
	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	٩,٥٥٩,٠٣٧

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

١٠- ممتلكات ومعدات

	مباني	تحسينات على المستأجرات	أثاث وتركيبات	معدات مكاتب	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكلفة							
١ يناير ٢٠١٤	١٠,٢٢٦,٥٠٠	–	٤,٩٤٦,٠٩٣	٢,٣١٣,١٧٠	٣٠٠,٠٠٠	١٦٥,٣٣٣	١٧,٩٥١,٠٩٦
إضافات	–	–	٧,٧٣١	٢٣٠,٢٥٤	٥٥٨,٥٠٠	٢,٨٣١,٠٣٢	٣,٦٢٧,٥١٧
تحويلات إلى موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	(١١٢,٠٤٠)	(١١٢,٠٤٠)
استبعادات	–	–	(٥٢٧,٩٥٢)	–	–	–	(٥٢٧,٩٥٢)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٠,٢٢٦,٥٠٠	–	٤,٤٢٥,٨٧٢	٢,٥٤٣,٤٢٤	٨٥٨,٥٠٠	٢,٨٨٤,٣٢٥	٢٠,٩٣٨,٦٢١
إضافات	–	١,٣٤٤,٠٠٠	١٩٧,٢٧٧	٨٢٤,٩٤٢	١١٩,٠٠٠	٤٥٢,٦٩٠	٢,٩٣٧,٩٠٩
تحويلات	–	–	٢,٣٧٢,٦٢٢	٩٥,٩٥٤	–	(٢,٤٦٨,٥٧٦)	–
تحويلات إلى موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	(٢٥١,٠٣٤)	(٢٥١,٠٣٤)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**١٠,٢٢٦,٥٠٠**	**١,٣٤٤,٠٠٠**	**٦,٩٩٥,٧٧١**	**٣,٤٦٤,٣٢٠**	**٩٧٧,٥٠٠**	**٦١٧,٤٠٥**	**٢٣,٦٢٥,٤٩٦**
الاستهلاك المتراكم							
١ يناير ٢٠١٤	١,٢٥٧,٠١٢	–	٣,٣٤٦,٨٥٢	١,٩٨٦,٨٧٤	٣٠,٠٠٠	–	٦,٦٢٠,٧٣٨
محمل للسنة	٢٥٥,٦٧٢	–	٧٥٤,٨١١	٢٠٤,٧٠٢	١١٠,١٠٠	–	١,٣٢٥,٢٨٥
ملغى عند الاستبعاد	–	–	(٤١٨,٢١٢)	–	–	–	(٤١٨,٢١٢)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٥١٢,٦٨٤	–	٣,٦٨٣,٤٥١	٢,١٩١,٥٧٦	١٤٠,١٠٠	–	٧,٥٢٧,٨١١
محمل للسنة	٢٥٥,٦٧٢	٧٧,٤٢٣	١,٠٣٣,٩٤٠	٣٨٩,٣٨٨	١٨١,٦١٦	–	١,٩٣٨,٠٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**١,٧٦٨,٣٥٦**	**٧٧,٤٢٣**	**٤,٧١٧,٣٩١**	**٢,٥٨٠,٩٦٤**	**٣٢١,٧١٦**	**–**	**٩,٤٦٥,٨٥٠**
القيمة الدفترية							
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٨,٤٥٨,١٤٤**	**١,٢٦٦,٥٧٧**	**٢,٢٧٨,٣٨٠**	**٨٨٣,٣٥٦**	**٦٥٥,٧٨٤**	**٦١٧,٤٠٥**	**١٤,١٥٩,٦٤٦**
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٨,٧١٣,٨١٦	–	٧٤٢,٤٢١	٣٥١,٨٤٨	٧١٨,٤٠٠	٢,٨٨٤,٣٢٥	١٣,٤١٠,٨١٠

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

١١- موجودات غير ملموسة

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
التكلفة		
كما في بداية السنة	٢,٢٩٤,٨٢٠	١,٩٦٩,١٥٠
إضافات خلال السنة	١٩٧,٦٨٥	٢١٣,٦٣٠
المحول من ممتلكات ومعدات	٢٥١,٠٣٤	١١٢,٠٤٠
كما في ٣١ ديسمبر	٢,٧٤٣,٥٣٩	٢,٢٩٤,٨٢٠
الإطفاء المتراكم		
كما في بداية السنة	١,٨٢٩,٦٨٧	١,٧٣١,٨٧٠
إعفاءات خلال السنة	٢٤٧,٤٨١	٩٧,٨١٧
كما في ٣١ ديسمبر	٢,٠٧٧,١٦٨	١,٨٢٩,٦٨٧
صافي القيمة الدفترية	٦٦٦,٣٧١	٤٦٥,١٣٣

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج حلول تخطيط موارد المؤسسات المشتراة من قبل المجموعة لأعمال التكافل لديها ومبلغ مقدم .

١٢- استثمارات عقارية

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
كما في ١ يناير	٤١,٧٩٨,٩٣٦	١٣,٧٥٠,٠٠٠
إضافات خلال السنة	١٢,١٥٠,٩٠٨	٢٣,١٦٩,٥٠٠
استبعاد خلال السنة	(٣,٧٥٣,٠٣٢)	-
الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٦)	١,٤١٣,١٨٩	٤,٨٧٩,٤٣٦
كما في ٣١ ديسمبر	٥١,٦١٠,٠٠١	٤١,٧٩٨,٩٣٦

تتمثل الاستثمارات عقارية في القيمة العادلة لممتلكات موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، على أساس تقييمات تتم في التواريخ ذات الصلة من قبل مُقيمون مستقلون ليس لهم علاقة بالمجموعة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند القيمة العادلة بشكل رئيسي على المدخلات غير الملاحظة (مستوى ٣).

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

١٢- استثمارات عقارية (تتمة)

تم تحديد القيمة العادلة على أساس منهج مقارنة السوق الذي يعكس أسعار المعاملات الحالية لعقارات مماثلة. وعند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فيتمثل أعلى وأمثل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي. لم يطرأ أي تغيير في طريقة التقييم خلال السنة.

إن إيرادات إيجار الاستثمار في عقارات المجموعة الناتجة من استثمارات عقارية والمؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية ومصاريف العمليات المباشرة المتعلقة بتلك الاستثمارات كالتالي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
إيرادات إيجارات	**٣,١٨٠,٣٠٣**	٢,٣١٣,٧٧٣
مصاريف العمليات المباشرة	**(٩٧٨,٨١٥)**	(٧٣٦,٤٨٩)
إيرادات استثمارات عقارية (إيضاح ٢٦)	**٢,٢٠١,٤٨٨**	١,٥٧٧,٢٨٤

١٣- ودائع مقيدة

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة كودائع مقيدة وذلك وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولا يمكن استخدامها في تمويل عمليات المجموعة اليومية.

يستحق سداد هذه الودائع خلال سنة من تاريخ الإيداع ويترتب عليه ربح بنسبة ١,٠٠% سنوياً (٢٠١٤ : ٠,٦٥% سنوياً).

١٤- ودائع وكالة

إن ودائع الوكالة تستحق السداد خلال ٦ شهور من تاريخ الإيداع وبمعدل ربح يتراوح ما بين ٠,٨٤% سنوياً إلى ٠,٩٥%سنوياً (٢٠١٤ : ٠,٧٥% سنوياً إلى ٠,٨٠%سنوياً).

١٥- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
ودائع	**٥٢٥,١٣٣**	٤١٤,٩٢٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	**٢,٣٥٩,٤٣١**	١,٢٥٧,٦٠٠
وساطة	**-**	١٤,٦٩٠,٩٥٣
سلفيات	**٢٢,٠٠٠**	٢,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة أخرى	**٧٧١,٣٥٦**	٢٥٤,٤٩٨
	٣,٦٧٧,٩٢٠	١٨,٦١٧,٩٧٦

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

١٦- ذمم تكافل دائنة

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
المستحق لشركات التكافل وورش السيارات وأطراف أخرى	٤٧,٧٥٥,١١٢	٢٥,٨٠٥,٩٠٤
المستحق لشركات إعادة التكافل	٣٠,٣٦٢,٢١١	١٣,٨٦٠,٥١٠
مصاريف مستحقة	٩٥٣,٢٩٣	٧١٣,٦٤٣
ذمم دائنة أخرى	١,٠٤٩,١١٧	٦٥٧,٨٩٢
	٨٠,١١٩,٧٣٣	٤١,٠٣٧,٩٤٩

١٧- قرض حسن

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
(أ) قرض حسن		
كما في ١ يناير	(٦٣,٩٣١,٣٨٢)	(٤٧,٠٩٠,٨٤٦)
العجز خلال السنة	(١٩,٢٥٣,٠٥٥)	(١٦,٨٤٠,٥٣٦)
كما في ٣١ ديسمبر	(٨٣,١٨٤,٤٣٧)	(٦٣,٩٣١,٣٨٢)
(ب) مخصص مقابل قرض حسن		
كما في ١ يناير	٦٣,٩٣١,٣٨٢	٤٧,٠٩٠,٨٤٦
مخصص خلال السنة	١٩,٢٥٣,٠٥٥	١٦,٨٤٠,٥٣٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٨٣,١٨٤,٤٣٧	٦٣,٩٣١,٣٨٢

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق المشاركين وفقاً لسياسة المجموعة من خلال قرض حسن (بدون مصاريف تمويل ولا شروط محددة للسداد). خلال السنة الحالية حقق صندوق المشاركين عجز بمبلغ ١٩,٢٥٣,٠٥٥ درهم (٢٠١٤ : عجز بمبلغ ١٦,٨٤٠,٥٣٦ درهم).

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

١٨- مطلوبات أخرى

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
ذمم تجارية دائنة وأخرى	٤,٧٠١,٨١٨	٧,٦٧٦,٠٤٢
تعويض نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩)	١,٥٧٥,٤٦٨	١,١٣٠,٨٥٥
رواتب اجازات مستحقة	٥٤٣,٤٧٩	٦٦٠,٠٩٨
	٦,٨٢٠,٧٦٥	٩,٤٦٦,٩٩٥

١٩- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي :

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	١,١٣٠,٨٥٥	٨٠٥,٨١٨
المبالغ المحملة خلال السنة	٤٨٠,٢٠٨	٤٩٧,٢٦٧
المبالغ المدفوعة خلال السنة	(٣٥,٥٩٥)	(١٧٢,٢٣٠)
الرصيد في نهاية السنة (إيضاح ١٨)	١,٥٧٥,٤٦٨	١,١٣٠,٨٥٥

٢٠- رأس المال

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد		
(٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢١- احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ، يتم تحويل ١٠% من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني . يحق للمجموعة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الاحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون. تم تحويل مبلغ صفر درهم (٢٠١٤: ٤٥٦,٤١١ درهم) إلى الاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

٢٢- صافي المشاركات

	الإجمالي	حصة إعادة التكافل	الصافي
	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٠٨,٣١٨,٣٠١	(٨٩,٦٦٥,٢٧٣)	١١٨,٦٥٣,٠٢٨
التغيرات في مخصص المشاركات الغير مكتسبة	(٧,٧١٦,٢٩٠)	٨,١٥٨,٤٦٩	٤٤٢,١٧٩
إيرادات مشاركات التكافل	٢٠٠,٦٠٢,٠١١	(٨١,٥٠٦,٨٠٤)	١١٩,٠٩٥,٢٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتبة	١٥١,٣٧٨,٩١٠	(٤٨,٨٥٨,٧٧٠)	١٠٢,٥٢٠,١٤٠
التغيرات في مخصص المشاركات الغير مكتسبة	(٢٦,٧٢٨,٣٢٩)	٩,١٠٨,١٩٧	(١٧,٦٢٠,١٣٢)
إيرادات مشاركات التكافل	١٢٤,٦٥٠,٥٨١	(٣٩,٧٥٠,٥٧٣)	٨٤,٩٠٠,٠٠٨

٢٣- مطالبات متكبدة

	الإجمالي	حصة إعادة التكافل	الصافي
	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
مطالبات التكافل المدفوعة	١٣٥,٦٢٣,٤١٠	(٥٩,٠٥٩,٢٨١)	٧٦,٥٦٤,١٢٩
التغيرات في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	١٢,٠١١,٠٢٠	٨٧٦,٣٦٧	١٢,٨٨٧,٣٨٧
التغيرات في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٢,٠٨٩,٨٩٠	(٨,٨٤٦,٤٢٦)	٣,٢٤٣,٤٦٤
المطالبات المدرجة في بيان الدخل الموحد	١٥٩,٧٢٤,٣٢٠	(٦٧,٠٢٩,٣٤٠)	٩٢,٦٩٤,٩٨٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
مطالبات التكافل المدفوعة	٧٨,٩٦٣,٦٦٧	(٢٦,١٧٦,٤٤٦)	٥٢,٧٨٧,٢٢١
التغيرات في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	٧٠٦,٩٩٢	٨٧٣,٤٨٦	١,٥٨٠,٤٧٨
التغيرات في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٦,١٧٨,٤٣٧	(٤,٢٤٨,٦١١)	١,٩٢٩,٨٢٦
المطالبات المدرجة في بيان الدخل الموحد	٨٥,٨٤٩,٠٩٦	(٢٩,٥٥١,٥٧١)	٥٦,٢٩٧,٥٢٥

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

٢٤- أتعاب وكالة وأتعاب مضارب

أتعاب الوكالة

بلغت أتعاب الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٣٦,٩٧١,٤١٤ درهم (٢٠١٤: ٣٢,٧٧٢,٠٣٢ درهم). تم احتساب الأتعاب بحد أقصى بنسبة ٣٠% من إجمالي المشاركات بمبلغ ٢٠٨,٣١٨,٣٠١ درهم (٢٠١٤: ١٥١,٣٧٨,٩١٠ درهم) بدون اقتطاع في تكاليف استحواذ البوالص. يتم تحميل أتعاب الوكالة في بيان الدخل الموحد.

أتعاب مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق الاستثمار الخاصة بالمشاركين وتحميل أتعاب مضاربة. يتم تحميل حصة المضارب بنسبة ٥٠% من إيرادات الاستثمار المحققة. خلال السنة، بلغت حصة المضارب ٢,٩٣١ درهم (٢٠١٤: ٢,٥٢٠ درهم) وتم تحميلها إلى إجمالي إيرادات الاستثمار المتحققة والتي تبلغ ٥,٨٦٢ درهم (٢٠١٤: ٥,٠٤٠ درهم).

٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
تكاليف الموظفين	٢٠,٤٩٢,٠٣٨	١٩,٣٢٧,٣٢٣
مصاريف تسويقية	٥١٧,٩٥٨	٥٠٠,٠٠٣
مصاريف إدارية	٦,١٤٢,٠٩٩	٤,٧٣٨,٩٢٦
استهلاك وإطفاء	٢,١٨٥,٥٢٠	١,٤٢٣,١٠٢
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٨)	٣٤٠,٩٤٠	١,١٨٥,٦٣٩
مصاريف اخرى	٥٠١,٠٧٠	٣٦٦,٥٢٧
	٣٠,١٧٩,٦٢٥	٢٧,٥٤١,٥٢٠

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
موزعة كما يلي:		
المساهمين	٢٧,٨٧١,١٥٨	٢٥,١٠٩,٧٦٠
المشاركين	٢,٣٠٨,٤٦٧	٢,٤٣١,٧٦٠
	٣٠,١٧٩,٦٢٥	٢٧,٥٤١,٥٢٠

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

٢٦- إيرادات استثمارات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	المشاركين	المساهمين	إجمالي
	درهم	درهم	درهم
(خسائر)/أرباح القيمة العادلة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥)	(١٩,٨٥٠)	-	(١٩,٨٥٠)
أرباح القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	-	١,٤١٣,١٨٩	١,٤١٣,١٨٩
(خسائر)/أرباح محققة			
الخسارة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(١,٤٩٨,٨٥٨)	(١,٤٩٨,٨٥٨)
انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الدخل الموحد	-	(٦٠٨,٣٥٢)	(٦٠٨,٣٥٢)
ربح من بيع استثمارت متاحة للبيع	-	١,٤٥٣,٨١٢	١,٤٥٣,٨١٢
إيرادات استثمارات أخرى			
إيرادات من ودائع وكالة	-	٢٠٠,٠٩٧	٢٠٠,٠٩٧
إيرادات توزيعات أرباح	٥,٨٦٢	١٧٩,٣٧٤	١٨٥,٢٣٦
إيرادات من أوراق دين مالية	-	٢٤٦,٥٥١	٢٤٦,٥٥١
إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	-	٢,٢٠١,٤٨٨	٢,٢٠١,٤٨٨
خسائر من استبعاد استثمارات عقارية	-	(٤١٩,٩٨١)	(٤١٩,٩٨١)
إيرادات أخرى	٤٨١,٨٦٢	(١٥٩,٠٦٢)	٣٢٢,٨٠٠
	٤٦٧,٨٧٤	٣,٠٠٨,٢٥٨	٣,٤٧٦,١٣٢

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

٢٦- إيرادات استثمارات (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
	المشاركين	المساهمين	إجمالي
	درهم	درهم	درهم
(خسائر)/أرباح القيمة العادلة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥)	(٤١)	(١,٥٣٥,١٠٥)	(١,٥٣٥,١٤٦)
أرباح القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	-	٤,٨٧٩,٤٣٦	٤,٨٧٩,٤٣٦
أرباح محققة			
الربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٧,٥٧٧,٤٠٤	٧,٥٧٧,٤٠٤
الربح من بيع استثمارات متاحة للبيع	-	٣٨٥,٣٦٣	٣٨٥,٣٦٣
إيرادات استثمارات أخرى			
إيرادات من ودائع وكالة	-	٢٢٢,٢٥١	٢٢٢,٢٥١
إيرادات توزيعات أرباح	٥,٠٤٠	٣٩٩,٤٧٧	٤٠٤,٥١٧
إيرادات من أوراق دين مالية	-	٢١٩,٥٠٥	٢١٩,٥٠٥
إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	-	١,٥٧٧,٢٨٤	١,٥٧٧,٢٨٤
إيرادات أخرى	٥,١٢٩	١٤,٢٤٢	١٩,٣٧١
	١٠,١٢٨	١٣,٧٣٩,٨٥٧	١٣,٧٤٩,٩٨٥

تم تحميل إيرادات الاستثمارات للمساهمين والمشاركين على أساس الاستثمار المحتفظ به في كل صندوق.

٢٧- (الخسارة) / الربح الأساسي للسهم الواحد

تم احتساب (الخسارة) / الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
(الخسارة) / الربح للسنة العائد للمساهمين (درهم)	(٧,١٤١,٦١٠)	٤,٥٦٤,١١٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد	(٠,٠٧١)	٠,٠٤٦

تعادل (الخسارة) / الربح المخفض للسهم الواحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد، إذ لم تصدر المجموعة أية أدوات كان من شأنها التأثير على الأرباح للسهم الواحد عند تحويلها.

٢٨- احتياطي استثمارات متاحة للبيع

يسجل هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم المجموعة بالدخول في معاملات، وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها، مع شركات ومنشآت تقع ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسين بها. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي المجموعة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً. تتم الموافقة من قبل إدارة المجموعة على سياسة التسعير وشروط هذه التعاملات.

أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تم إدراج الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى		
مساهمين رئيسيين	١١,١٩٤	١٠١,٨٣٠
ذمم تكافل وذمم دائنة أخرى		
مساهمين رئيسيين	١٠,٢٢٥	٩٠,٣٩٠

ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تم إدراج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
المشاركات المكتسبة		
مساهمين رئيسيين	٥٥٢,٢٧٨	٦٤٣,٨٧٥
أطراف أخرى ذات علاقة	٣٠١,٢١٥	٤,٣٦٩,٥٩١
	٨٥٣,٤٩٣	٥,٠١٣,٤٦٦
مطالبات مدفوعة		
مساهمين رئيسيين	٥٢٧,١١١	٥٦٧,٠٦٨
أطراف أخرى ذات علاقة	٦١٥,٧٣٢	٤,٠٧٨,٨٤٦
	١,١٤٢,٨٤٣	٤,٦٤٥,٩١٤
مصاريف الإدارة المدفوعة		
مساهمين رئيسيين	٤٥٠,٠٠٠	٣٩٦,٠٠٠

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

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
منافع قصيرة الأجل	٤,٧٤٣,٦٧٠	٤,٤٩٨,٨١٢
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٤٤,٨٩٠	٢٤٤,٨٩٠
	٤,٩٨٨,٥٦٠	٤,٧٤٣,٧٠٢

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة في سياق الأعمال الاعتيادية. فيما يتعلق بالسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم تسجل المجموعة أيه انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

٣٠- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية والتي تتألف من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد فيما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣١- الزكاة

تمت الموافقة على الزكاة من قبل الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة بمبلغ ٠,٠١٣٥٥ للسهم الواحد (٢٠١٤ : ٠,٠١٢٥٦ للسهم الواحد).

اختارت الإدارة أن يتم إبلاغ كل مساهم بمبلغ الزكاة الواجب عليه دفعه، مما يتطلب من كل مساهم دفع حصته من الزكاة بصورة مباشرة.

٣٢ – معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل العام والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها المجموعة بالنيابة عن المشاركين. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

تم تقييم أداء القطاع استنادا على الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموحدة .

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

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

٣٢ – معلومات قطاعية (تتمة)

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

	٢٠١٥			٢٠١٤		
	العائد إلى المشاركين	**العائد إلى المساهمين**	**المجموع**	العائد إلى المشاركين	العائد إلى المساهمين	المجموع
	درهم	**درهم**	**درهم**	درهم	درهم	درهم
التكافل						
إجمالي إيرادات التكافل	١٣٣,٨٤٦,٠١٦	–	١٣٣,٨٤٦,٠١٦	٩١,٦٠٥,٣٠٧	–	٩١,٦٠٥,٣٠٧
إجمالي مصاريف التكافل	(١١٤,٢٨٤,١٣٣)	–	(١١٤,٢٨٤,١٣٣)	(٧٣,٢٤٩,٦٥٩)	–	(٧٣,٢٤٩,٦٥٩)
صافي إيرادات التكافل	١٩,٥٦١,٨٨٣	–	١٩,٥٦١,٨٨٣	١٨,٣٥٥,٦٤٨	–	١٨,٣٥٥,٦٤٨
أتعاب وكالة	(٣٦,٩٧١,٤١٤)	٣٦,٩٧١,٤١٤	–	(٣٢,٧٧٢,٠٣٢)	٣٢,٧٧٢,٠٣٢	–
مصاريف موزعة على المشاركين	(٢,٣٠٨,٤٦٧)	–	(٢,٣٠٨,٤٦٧)	(٢,٤٣١,٧٦٠)	–	(٢,٤٣١,٧٦٠)
	(١٩,٧١٧,٩٩٨)	٣٦,٩٧١,٤١٤	١٧,٢٥٣,٤١٦	(١٦,٨٤٨,١٤٤)	٣٢,٧٧٢,٠٣٢	١٥,٩٢٣,٨٨٨
استثمارات						
إيرادات استثمارات	٤٦٧,٨٧٤	٣,٠٠٨,٢٥٨	٣,٤٧٦,١٣٢	١٠,١٢٨	١٣,٧٣٩,٨٥٧	١٣,٧٤٩,٩٨٥
إيرادات ومصاريف أخرى غير موزعة	–	(٢٧,٨٧١,١٥٨)	(٢٧,٨٧١,١٥٨)	–	(٢٥,١٠٩,٧٦٠)	(٢٥,١٠٩,٧٦٠)
أتعاب مضارب	(٢,٩٣١)	٢,٩٣١	–	(٢,٥٢٠)	٢,٥٢٠	–
الربح للسنة	(١٩,٢٥٣,٠٥٥)	١٢,١١١,٤٤٥	(٧,١٤١,٦١٠)	(١٦,٨٤٠,٥٣٦)	٢١,٤٠٤,٦٤٩	٤,٥٦٤,١١٣

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

٣٢ – معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	١٨٣,٩١١,٩٤٧	١٢٤,٠٤٠,٧٨٩	١٤٠,٣٨٠,٣٥٤	١٢٩,٨٤٢,١٧٣	٣٢٤,٢٩٢,٣٠١	٢٥٣,٨٨٢,٩٦٢
مطلوبات القطاع	٢٦٧,٢١٤,١٩٥	١٨٨,٢٥٩,٩١٥	٦,٨٢٠,٧٦٥	٩,٤٦٦,٩٩٥	٢٧٤,٠٣٤,٩٦٠	١٩٧,٧٢٦,٩١٠
مصاريف رأسمالية	–	–	٣,١٣٥,٥٩٤	٣,٨٤١,١٤٧	٣,١٣٥,٥٩٤	٣,٨٤١,١٤٧
استهلاكات وإطفاءات	–	–	٢,١٨٥,٥٢٠	١,٤٢٣,١٠٢	٢,١٨٥,٥٢٠	١,٤٢٣,١٠٢

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

٣٣- 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 الرئيسية الأهمية الكبيرة لامتلاك أنظمة فعّالة وعلى درجة في الكفاءة 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 التنفيذي.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. تقوم الإدارة حسب الصلاحيات الممنوحة لها من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر المجموعة وتفسيراتها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة للموجودات وتنوعها وموازنة استراتيجية الاكتتاب وإعادة التأمين لتحقيق أهداف المجموعة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال للمجموعة 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.
تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه على 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.

وتخضع عمليات المجموعة كذلك 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)

٣٤- 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
الموجودات المالية		
بالتكلفة المطفأة	١٥٦,١٥٩,١٠٩	١١٩,٢٧٤,٨٧٢
بالقيمة العادلة	١٣,٩٢٨,٧٣٣	١٥,٥٠٨,٧١٥
	١٧٠,٠٨٧,٨٤٢	١٣٤,٧٨٣,٥٨٧
المطلوبات المالية		
بالتكلفة المطفأة	٨٣,٨٦٨,٢٥٨	٤٨,٠٠٠,٣٤٨

٣٥- إدارة المخاطر

(١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن الأرصدة المكشوفة لمعدلات الربح والعملات الأجنبية 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.

يقوم المدير التنفيذي بصورة نشطة بمراقبة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناتجة عن عقود التكافل.

يقوم المدير التنفيذي بصورة منتظمة بمراقبة 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.

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

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥ - 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 فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه الالتزامات.

تتركز مخاطر التكافل بشكل أساسي على قطاعات السيارات. ومع ذلك، يتم تحسين إمكانية التغير في المخاطر من خلال الاختيار الحريص وتطبيق توجيهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

تكرارية المطالبات ومبالغها

يستند تكرار المطالبات ومبالغها على عدّة عوامل، وتقوم المجموعة بصورة رئيسية بتوفير التكافل على العقارات والسيارات والتكافل البحري والحرائق والطبي. 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.

السيارات

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

بالنسبة لعقود التكافل على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. لدى المجموعة تغطية إعادة التكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٤: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

إن معدل الأحكام القضائية بشأن الوفيات والمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

الممتلكات

تم تصميم التكافل على الممتلكات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث للممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أن يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام الممتلكات المؤمنة.

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

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥ - أ مخاطر التكافل (تتمة)

تكرارية المطالبات ومبالغها (تتمة)

الممتلكات (تتمة)

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت المجموعة في السنوات الأخيرة سياسة الاختبار الحريص وتطبيق توجيهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات والمحتويات المؤمنة. تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات في تكلفة إعادة بناء الممتلكات 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).

الالتزامات

بخصوص فئات التأمين على الحوادث المتنوعة مثل خسارة الأموال أو خيانة الموظفين للأمانة أو الحوادث الشخصية أو تعويضات العمل أو السفر أو الالتزامات العامة التي تتعلق بأطراف أخرى وتعويضات الخدمة التي تم التأمين عليها، لدى المجموعة عمليا إعادة التكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٤ : ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

الطبي

إن التكافل الطبي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التأمين عن الحوادث الشخصية يعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابة عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة او العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية ذات الصلة. لا تقوم المجموعة عادة بإجراء تكافل طبي بصفة شخصية إذ يتم التأمين الطبي للشركات التي لديها عدد كبير من الموظفين للتغطية بموجب البوليصة. لدى المجموعة عمليات إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٧٥% - ٨٠% من قيمة المطالبة.

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

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥ - أ مخاطر التكافل (تتمة)

تكرارية المطالبات ومبالغها (تتمة)

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 في البحر التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تتمثل استراتيجية 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).

الحريق

صمم تكافل الحريق لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات الناتجة عن حصول خسارة أو تلف في الموجودات المؤمن عليها.

تهدف سياسات المجموعة إلى الاختيار الحذر للإرشادات المتعلقة بإستراتيجية التأمين بالإضافة إلى استخدام الترتيبات إعادة التكافل. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٤ : ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

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

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥ - أ مخاطر التكافل (تتمة)

تركز المخاطر

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

يحدد الجدول ادناه التركيز المتعلق بالتزامات العقود بحسب نوع العقود:

	إجمالي المطلوبات درهم	حصة إعادة التكافل من المطلوبات درهم	صافي المطلوبات درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
السيارات	٣٨,٦٠٠,١٦٤	(١,٣١٥,٦٤٧)	٣٧,٢٨٤,٥١٧
الهندسة	٣,٢٣٨,٩٩٨	(٣,٠١٢,٢٠٧)	٢٢٦,٧٩١
الحريق	١,٨٧٦,٦٣٣	(١,١٨٩,٨١٠)	٦٨٦,٨٢٣
المطلوبات	٢٢١,٣٠٨	(٧٠,٠٠٠)	١٥١,٣٠٨
أخرى	٥٤٤,٥٠٢	(٤٧٤,٩٣١)	٦٩,٥٧١
المجموع	٤٤,٤٨١,٦٠٥	(٦,٠٦٢,٥٩٥)	٣٨,٤١٩,٠١٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
السيارات	٢٦,٥٦٢,٤٣٩	(٢,١٦٢,٤٩٥)	٢٤,٣٩٩,٩٤٤
الهندسة	٣,٥٦٩,٠٩٠	(٣,٣٠٧,٢١٣)	٢٦١,٨٧٧
الحريق	٢,٠٦٠,٥٣٣	(١,٣٣٩,٨٣٣)	٧٢٠,٧٠٠
المطلوبات	٢١٦,١٧٥	(٧٧,٢٢٨)	١٣٨,٩٤٧
أخرى	٦٢,٣٤٨	(٥٢,١٩٣)	١٠,١٥٥
المجموع	٣٢,٤٧٠,٥٨٥	(٦,٩٣٨,٩٦٢)	٢٥,٥٣١,٦٢٣

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

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التكافل

تبرم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية، شأنها شأن شركات التكافل الأخرى، اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى ، وذلك لتخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التكافل الكبرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل 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.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التكافل، تجري المجموعة تقييماً للوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٣٥- ب المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة في الاستثمارات المالية، ودائع وكالة، ذمم تكافل مدينة، ذمم مدينة أخرى والنقد وما يعادله.

المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الربح 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.

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 وشركات إعادة التكافل باستمرار 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 من قبل المدير التنفيذي وفقاً لتوجيهات لجنة الاستثمار وإشراف مجلس الإدارة.
- تحتفظ الإدارة بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة.

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

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥- ب المخاطر المالية (تتمة)

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

	٢٠١٥ درهم	٢٠١٤ درهم
أدوات مالية – أوراق دين	٧,٧٠٩,٧٩٣	٧,٦٨٤,٢٨٣
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٣,٦٢٢,٩٥١	١٦,٥٦٧,٨٧٥
ذمم تكافل مدينة	١١١,٧٤٥,٧٦٧	٧١,٧٨٧,٥٨٤
ذمم مدينة أخرى	١,٢٩٦,٤٨٩	١٥,٣٦٠,٣٧٦
أرصدة لدى البنوك وودائع وكالة	٢٣,٤٤٢,٤٢٠	٩,٥١١,٤٩٧
حصة إعادة التكافل من المطالبات	٦,٠٦٢,٥٩٥	٦,٩٣٨,٩٦١
	١٦٩,٨٨٠,٠١٥	١٣٣,٨٥٠,٥٧٦

يعرض الجدول أدناه معلومات حول تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان وذلك بتصنيف الموجودات وفقاً لتصنيف الائتمان لنظيراتهما من الشركات الأخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	معدل عالي درهم	معدل نموذجي (مرضي) درهم	غير منخفض القيمة معدل دون النموذجي (غير مرضي) درهم	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة درهم	الإجمالي درهم
استثمارات في أوراق مالية	٧,٧٠٩,٧٩٣	–	–	–	٧,٧٠٩,٧٩٣
ذمم تكافل مدينة	–	١١١,٧٤٥,٧٦٧	–	٥,٠٢٨,١١٨	١١٦,٧٧٣,٨٨٥
حصة إعادة التكافل من المطالبات	–	٦,٠٦٢,٥٩٥	–	–	٦,٠٦٢,٥٩٥
ودائع ودفعات مقدمة	٥٢٥,١٣٣	–	–	–	٥٢٥,١٣٣
ذمم مدينة أخرى	–	٧٧١,٣٥٦	–	–	٧٧١,٣٥٦
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٣,٦٢٢,٩٥١	–	–	–	١٣,٦٢٢,٩٥١
أرصدة لدى البنوك	٢٣,٤٤٢,٤٢٠	-	-	-	٢٣,٤٤٢,٤٢٠
	٥١,٣٠٠,٢٩٧	١١٨,٥٧٩,٧١٨	–	٥,٠٢٨,١١٨	١٧٤,٩٠٨,١٣٣
يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٨)					(٥,٠٢٨,١١٨)
					١٦٩,٨٨٠,٠١٥

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

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥ - ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	معدل عالي درهم	معدل نموذجي (مرضي) درهم	غير منخفض القيمة معدل دون النموذجي (غير مرضي) درهم	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة درهم	الإجمالي درهم
استثمارات في أوراق مالية	٧,٦٨٤,٢٨٣	–	–	–	٧,٦٨٤,٢٨٣
ذمم تكافل مدينة	–	٧١,٧٨٧,٥٨٤	–	٤,٦٨٧,١٧٨	٧٦,٤٧٤,٧٦٢
حصة إعادة التكافل من المطالبات	–	٦,٩٣٨,٩٦١	–	–	٦,٩٣٨,٩٦١
ودائع ودفعات مقدمة	١٥,١٠٥,٨٧٨	–	–	–	١٥,١٠٥,٨٧٨
ذمم مدينة أخرى	–	٢٥٤,٤٩٨	–	–	٢٥٤,٤٩٨
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٦,٥٦٧,٨٧٥	–	–	–	١٦,٥٦٧,٨٧٥
أرصدة لدى البنوك	٩,٥١١,٤٩٧	–	–	–	٩,٥١١,٤٩٧
	٥٤,٨٦٩,٥٣٣	٧٨,٩٨١,٠٤٣	–	٤,٦٨٧,١٧٨	١٣٨,٥٣٧,٧٥٤
يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٨)					(٤,٦٨٧,١٧٨)
					١٣٣,٨٥٠,٥٧٦

تشتمل ذمم التكافل المدينة على عدد كبير من العملاء وشركات التكافل بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تنتج عن ذمم إعادة التكافل المدينة من شركات إعادة التكافل الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض ذمم إعادة التكافل الدائنة في أوروبا (بقية أنحاء العالم).

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

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥ - ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	*متأخرة وغير مخفضة القيمة*		*غير منخفضة القيمة*	*متأخرة ومنخفضة القيمة*	*الإجمالي*
	لغاية ٦٠ يوماً	*من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً*	*أكثر من ١٢٠ يوماً*	*الإجمالي*		
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١,٢٥٨,٠٤٣	٤٢,٩٢٠,٥١٩	٣٧,٥٦٧,٢٠٥	١١١,٧٤٥,٧٦٧	٥,٠٢٨,١١٨	١١٦,٧٧٣,٨٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٣,٩٧٠,٤٢٨	١٤,٥٨٦,٦٦٨	٣٣,٢٣٠,٤٨٨	٧١,٧٨٧,٥٨٤	٤,٦٨٧,١٧٨	٧٦,٤٧٤,٧٦٢

لأغراض تصنيف الموجودات على انها " متأخرة ومنخفضة القيمة "، ينبغي أن تكون الدفعات التعاقدية متأخرة لأكثر من ١٨٠ يوم وإدراج التعديل الخاص بالانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد لهذ الغرض. عندما يكون التعرض لمخاطر الائتمان مضمونا بصورة كافية أو عندما تكون الإدارة واثقة من التحصيل، فإن المتأخرات لأكثر من ١٨٠ يوماً قد يتم الاستمرار في تصنيفها على أنها " متأخرة لكن منخفضة القيمة " دون تسجيل لانخفاض القيمة.

لا توجد تركيزات كبيرة على مخاطر الائتمان على المستحقات خارج القطاع التي تعمل به المجموعة.

الموجودات المالية منخفضة القيمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت ذمم المشاركات المدينة وذمم إعادة التكافل مبلغ ٥,٠٢٨,١١٨ درهم (٢٠١٤: ٤,٦٨٧,١٧٨ درهم). تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات الانخفاض في القيمة في حساب منفصل لهذا الغرض.

الضمان

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل في العقد. ويتم تحصيل الضمان بصورة أساسية على شكل شيكات مؤجلة وضمانات.

(أ) الأدوات المالية – الاستثمارات

تتثمل الاستثمارات في الموجودات المالية في الأسهم المدرجة وغير المدرجة وأدوات الدين للشركات المؤسسة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٥).

(ب) النقد وما يعادله

إن النقد وما يعادله للمجموعة موجود لدى بنوك مسجلة وتعمل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥- ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التم تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالإلتزامات المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر سيولة مالية كافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

يوضح الجدول التالي ملخص لاستحقاق الأدوات المالية للمجموعة. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدي للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في المجموعة. فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية:

	أقل من سنة درهم	أكثر من سنة درهم	بدون فترة محددة درهم	الإجمالي درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الموجودات				
استثمارات فى أوراق مالية	–	١,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٢٨,٧٣٣	١٣,٩٢٨,٧٣٣
ودائع مقيدة	–	–	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٣,٦٢٢,٩٥١	–	–	١٣,٦٢٢,٩٥١
ذمم تكافل مدينة	١١١,٧٤٥,٧٦٧	–	–	١١١,٧٤٥,٧٦٧
موجودات أخرى	١,٢٩٦,٤٨٩	–	–	١,٢٩٦,٤٨٩
النقد وما يعادله	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	–	–	٢٣,٤٩٣,٩٠٢
	١٥٠,١٥٩,١٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٢٨,٧٣٣	١٧٠,٠٨٧,٨٤٢
المطلوبات				
ذمم تكافل دائنة	٧٩,١٦٦,٤٤٠	–	–	٧٩,١٦٦,٤٤٠
مطلوبات أخرى	٤,٧٠١,٨١٨	–	–	٤,٧٠١,٨١٨
	٨٣,٨٦٨,٢٥٨	–	–	٨٣,٨٦٨,٢٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
الموجودات				
استثمارات فى أوراق مالية	–	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٠٨,٧١٥	١٥,٥٠٨,٧١٥
ودائع مقيدة	–	–	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٦,٥٦٧,٨٧٥	–	–	١٦,٥٦٧,٨٧٥
ذمم تكافل مدينة	٧١,٧٨٧,٥٨٤	–	–	٧١,٧٨٧,٥٨٤
موجودات أخرى	١٥,٣٦٠,٣٧٦	–	–	١٧,٣٦٠,٣٧٦
النقد وما يعادله	٩,٥٥٩,٠٣٧	–	–	٩,٥٥٩,٠٣٧
	١١٣,٢٧٤,٨٧٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٨,٧١٥	١٣٤,٧٨٣,٥٨٧
المطلوبات				
ذمم تكافل دائنة	٤٠,٣٢٤,٣٠٦	–	–	٤٠,٣٢٤,٣٠٦
مطلوبات أخرى	٧,٦٧٦,٠٤٢	–	–	٧,٦٧٦,٠٤٢
	٤٨,٠٠٠,٣٤٨	–	–	٤٨,٠٠٠,٣٤٨

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

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥ - 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 المجموعة بصورة منتظمة من قبل الإدارة .

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة جداً لحدوث خسائر جوهرية نتيجة لتقلبات أسعار الصرف وعليه فإن المجموعة لا تقوم بالتحوط من مخاطر العملات الأجنبية.

لا تتعرض المجموعة لمخاطر كبيرة من معدّلات صرف العملات الأجنبية حيث أن كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية تقيّم بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي والذي يرتبط معه الدرهم بسعر صرف ثابت.

مخاطر أسعار الربح

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

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الربح عن بعض استثماراتها والأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر أسعار الربح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار.

تم التوصل إلى تحليل الحساسية أدناه استناداً إلى التعرض إلى أسعار الربح للموجودات المالية المحملة بأرباح افتراضاً أن مبالغ الموجودات كانت عالقة عن السنة بكاملها كما في نهاية فترة التقرير.

	الزيادة في نقاط الأساس	التأثير على الربح للسنة
		درهم
٢٠١٥		
الموجودات التي تترتب عليها أرباح	+١٠٠	٢٧٣,٣٢٧
٢٠١٤		
الموجودات التي تترتب عليها أرباح	+١٠٠	٣٠٢,٥٢٢

إن أي حركة في أسعار الربح بالاتجاه المعاكس سوف يؤدي إلى نتائج عكسية.

ليس من المتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر أسعار الربح جوهرياً على المجموعة حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تحمل أسعار ربح ثابتة.

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

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥ - ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم في حدوث تقلبات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة حصول تغيرات في أسعار الأسهم في السوق (إلى جانب تلك الناتجة من مخاطر أسعار الربح أو مخاطر أسعار العملات)، سواء نتجت تلك التغيرات من عوامل معينة مرتبطة بالأداة المالية الفردية أو من قام بإصدارها أو نتيجة للعوامل المؤثرة على ادوات مالية متشابهة لها يتم المتاجرة بها في السوق.

لا تركز المجموعة على مخاطر الأسعار بشكل رئيسي. يتم إدارة هذا النوع من المخاطر باللجوء لمصادر خارجية للمتاجرة بالأوراق المالية المحتفظ بها من قبل الشركاء للوسطاء المؤهلين. ومع ذلك، تراقب الإدارة وتشرف على أنشطة الوسطاء.

يُظهر الجدول حساسية القيم العادلة بزيادة أو انخفاض بنسبة ٢٠% كما في ٣١ ديسمبر:

	منعكسة في بيان الأرباح أو الخسائر		منعكسة في الدخل الشامل الآخر	
	تغيير ملائم درهم	تغيير غير ملائم درهم	تغيير ملائم درهم	تغيير غير ملائم درهم
٢٠١٥				
أوراق ملكية	٢٦,٣٣٨	(٢٦,٣٣٨)	١,٢١٧,٤٥٠	(١,٢١٧,٤٥٠)
٢٠١٤				
أوراق ملكية	٢٢٣,٤٢٨	(٢٢٣,٤٢٨)	١,٣٤١,٤٥٨	(١,٣٤١,٤٥٨)

المخاطر التشغيلية

تعرّف مخاطر التشغيل على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. في حالة فشل الضوابط الرقابية بالعمل، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب 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، فإن المجموعة قادرة على إدارة هذه المخاطر. تشتمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعّال في المهام، الوصول والموافقة وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

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

٣٦- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة مقاربة لقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

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

المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة .

المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار)؛ و

المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

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

٣٦ قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم				
استثمارات متاحة للبيع						
أوراق ملكية مدرجة	٢,١٩٧,٢٤٩	٦,٧٠٧,٢٩١	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق دين مدرجة	٣,٦٨٠,٦٨٣	٣,٦٨٠,٦٨٣	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٣,٨٩٠,٠٠٠	–	المستوى الثالث	طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة تقييم صافي الموجودات	التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وصافي قيمة الموجودات	كلما كانت قيمة التدفقات النقدية المخصومة وصافي موجودات الشركة المستثمر فيها مرتفعة، ارتفعت القيمة العادلة.
أوراق دين غير مدرجة	٤,٠٢٩,١١٠	٤,٠٠٣,٦٠٠	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	١٣١,٦٩١	١,١١٧,١٤١	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق

لم تطرأ أي تغيرات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

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

٣٧- الالتزامات والضمانات

الالتزامات

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
تطوير برمجيات	**١١,٩٢٨**	٧٩,٨٠٣

ضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مقابل التزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٣٤١,٠٢٠ درهم (٢٠١٤ : ٢٨١,٠٢٠ درهم).

المطالبات القانونية

كغيرها من غالبية شركات التأمين، تتعرض المجموعة للتقاضي خلال نشاطها العادي. استنادا إلى استشارة قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن ينتج عن هذه القضايا تأثير كبير على إيرادات المجموعة أو مركزها المالي.

تعهدات عقود الإيجار التشغيلية

كان لدى الشركة بتاريخ التقرير عقد إيجار غير قابلة للإلغاء يستحق دفعه على النحو التالي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
أقل من سنة	**٢,٣٧١,٦٥٤**	١,١٨٠,٩٣٥
بين سنة واحدة وخمس سنوات	**١,٨٠٠,٠٠٠**	-
	٤,١٧١,٦٥٤	١,١٨٠,٩٣٥

لم يترتب على الشركة بتاريخ التقرير أية تعهدات قائمة بموجب عقود الإيجار التشغيلية.

٣٨- شركة تابعة

استحوذت المجموعة خلال سنة ٢٠١٥ على شركة تابعة بقيمة عادلة قدرها ٢ مليون درهم مسجل فيها نسبة ٥١% باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة، حيث تم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة بما يتطابق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.

فيما يلي الشركة التابعة موحدة من قبل الشركة بناءً على تقدير السيطرة:

اسم الشركة التابعة	**نسبة منفعة الملكية**		**بلد التأسيس**	**الأنشطة الرئيسية**
	٢٠١٥	٢٠١٤		
ورشة أرارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	**١٠٠%**	-	الإمارات العربية المتحدة	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

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

٣٨- شركة تابعة (تتمة)

ورشة أرارات لإصلاح السيارات ذ.م.م. هي ورشة منشأة كشركة ذات مسؤولية محدودة (ذ.م.م.) في دبي، الإمارات العربية المتحدة، وتتضمن أنشطتها الرئيسية ما يلي:

- إصلاح ميكانيكي للسيارات
- إصلاح كهرباء السيارات
- طلاء وسمكرة السيارات
- مراكز تشحيم السيارات
- إصلاح عوادم السيارات
- إصلاح وصيانة مبردات السيارات
- نقل السيارات المتعطلة

(أ) فيما يلي ملخصًا لبيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

	٢٠١٥ درهم
بيان المركز المالي	
مجموع الموجودات	٣,٠٥٢,٧٦٢
مجموع المطلوبات	١,٣٨٧,١٣١
حقوق الملكية	١,٦٦٥,٦٣١
بيان الدخل الشامل	
الإيرادات	٢,٣٨٠,٣٦٠
الخسارة للفترة	(٣٤٥,٩٣٧)
مجموع الخسارة الشاملة	(٣٤٥,٩٣٧)

٣٩- المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قامت بها المجموعة خلال العامين ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ صفر درهم.

٤٠- اعتماد البيانات المالية الموحدة

وافق أعضاء مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والتصريح بإصدارها في ٣٠ مارس ٢٠١٦.