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

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

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

جدول المحتويات	صفحات
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز	٢-٣
بيان الدخل الموجز (غير مدقق)	٤-٥
بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز	٧
بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)	٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة	٩-٣١

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
برج البنك العربي المتحد – الطابق ١٣
كورنيش البحيرة
صندوق البريد ٥٤٧٠
الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠٠٥١٧٩٥٠٦ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٠١٥١٧٩٥٠٦ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com/middleeast

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة

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

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق **للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين** كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق الملكية الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *"التقارير المالية المرحلية"*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ *"مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"*. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهريا من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: *"التقارير المالية المرحلية"*.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
١١ مايو ٢٠١٦

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

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم
الموجودات			
موجودات حملة البوالص			
موجودات عقود إعادة التكافل	٤	٢٣,٠٢٨	١٩,٣٦٠
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٥	١٩,٢٥٩	١٦,٨٣٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٣,١٣٥	١,٦٤٤
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٦	٩,١٦٩	٥,٤٤٦
مطلوب من المساهمين		١٢,٥٣١	١٩,٨٦١
نقد وأرصدة لدى البنوك	٧	٣٩,٢٤٨	٢٦,٧٥٤
إجمالي موجودات حملة البوالص		١٠٦,٣٧٠	٨٩,٨٩٩
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات		٢٨٧	٢٤٨
استثمارات في ممتلكات	٨	٢٦٦,٠٤٦	٢٦٦,٧٣٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٦,٠٨٠	١,٤٥٠
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	٤٤,٥٤٩	٤٣,٢٠٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٩	٢,٧٤٩	٢,٧٢٩
ودائع إلزامية	١٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
نقد وأرصدة لدى البنوك	٧	٢٨,٢٥٥	٢٣,٥٣٦
إجمالي موجودات المساهمين		٣٥٧,٩٦٦	٣٤٧,٨٩٩
إجمالي الموجودات		٤٦٤,٣٣٦	٤٣٧,٧٩٨

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

المركز المالي الموجز "تتمة"

العربية كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم
المطلوبات وصندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين			
مطلوبات حملة البوالص			
مطلوبات عقود التكافل	٤	٨٧,٠٥٧	٦٦,٠٨٧
ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة		٢٨,٣٠٧	٢٤,٨٠٩
مطلوبات أخرى		٥,٠٦٢	٥,٠١٦
مطلوب لأطراف ذات علاقة	٦	--	٥
مجموع مطلوبات حملة البوالص		١٢٠,٤٢٦	٩٥,٩١٧
صندوق حملة البوالص			
العجز في صندوق حاملي البوالص		(١٣,٨٨٩)	(٦,٠١٨)
قرض حسن من المساهمين		١٣,٨٨٩	٦,٠١٨
مجموع صندوق حملة البوالص		--	--
مجموع المطلوبات وصندوق حملة البوالص		١٢٠,٤٢٦	٩٥,٩١٧
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١١	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
احتياطي قانوني		٥٧,٩٥٥	٥٧,٩٥٥
احتياطي عام		٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٦٤
احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٤٢٤)	(٤٤٤)
أرباح مستبقاه		٤٩,٨٤٦	٥٠,٨٨٥
مجموع حقوق المساهمين		٣١١,٤٤١	٣١٢,٤٦٠
مطلوبات المساهمين			
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		١,٨٨٥	١,٨٣٤
مطلوبات أخرى		١٨,٠٥٣	٧,٧٢٦
مطلوب لحملة البوالص		١٢,٥٣١	١٩,٨٦١
مجموع مطلوبات المساهمين		٣٢,٤٦٩	٢٩,٤٢١
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٣٤٣,٩١٠	٣٤١,٨٨١
مجموع المطلوبات وصندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين		٤٦٤,٣٣٦	٤٣٧,٧٩٨

العضو المنتدب

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

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
العائد لحملة البوالص		
إيرادات التكافل		
إجمالي المشاركات المكتتبة	٤١,٩٥١	٢١,٦٧١
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	(٧,٩٧٧)	٢١
إيرادات مشاركات التكافل	٣٣,٩٧٤	٢١,٦٩٢
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٩,٦٨٦)	(٧,٦٤٩)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	٢١٠	٤
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٩,٤٧٦)	(٧,٦٤٥)
صافي إيرادات التكافل	٢٤,٤٩٨	١٤,٠٤٧
خصومات مقبوضة عن مشاركات إعادة التكافل	٢,٠٣١	١,٧٢٠
رسوم بوالص	١١٩	٣٥
إجمالي إيرادات التكافل	٢٦,٦٤٨	١٥,٨٠٢
مصاريف التكافل		
اجمالي المطالبات المتكبدة	(٢٦,٩٦٠)	(١٥,٩٨١)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٥,٠٤٦	٤,٨٢٤
صافي المطالبات المتكبدة	(٢١,٩١٤)	(١١,١٥٧)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٦١)	--
إجمالي مصاريف التكافل	(٢١,٩٧٥)	١١,١٥٧
صافي دخل التكافل	٤,٦٧٣	٤,٦٤٥
إيرادات أخرى	٤١	--
أتعاب وكالة (ايضاح ١٣)	(١٢,٥٨٥)	(٤,١٦٧)
صافي (الخسارة)/الربح من عمليات التكافل	(٧,٨٧١)	٤٧٨
(الخسارة)/الربح العائد إلى حملة البوالص للفترة	(٧,٨٧١)	٤٧٨

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق) "تتمة"
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم
العائد للمساهمين			
إيرادات استثمارات	١٢	١٤,٦٧٧	٤,٥٣٧
إيرادات أخرى		٨٨	١٦
أتعاب وكالة من حملة البوالص	١٣	١٢,٥٨٥	٤,١٦٧
تكلفة الإستحواذ على البوالص		(٤,٩١٨)	(١,٨٥٠)
مصاريف عمومية وإدارية		(٤,٨٢٠)	(٤,٧٢٩)
الربح للفترة قبل القرض الحسن		١٧,٦١٢	٢,١٤١
(مخصص إضافي)/ مخصص قرض حسن لحملة البوالص تم عكسه		(٧,٨٧١)	٤٧٨
الربح للفترة العائد إلى المساهمين		٩,٧٤١	٢,٦١٩
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	١٤	٠,٠٦	٠,٠٢

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
العائد الى المساهمين		
الربح للفترة	٩,٧٤١	٢,٦١٩
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى:		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر		
صافي ربح/(خسارة) في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢٠	(٥)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	--	(٨٠٠)
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	٢٠	(٨٠٥)
مجموع الدخل الشامل العائد للمساهمين للفترة (درهم)	٩,٧٦١	١,٨١٤

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	المجمـوع ألف درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	١٥٤,٠٠٠	٥٦,٦٠٩	٤٨,٧١٨	(٤٠٣)	٦٣,٢١٧	٣٢٢,١٤١
الربح للفترة	--	--	--	--	٢,٦١٩	٢,٦١٩
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	--	--	(٥)	(٨٠٠)	(٨٠٥)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	(٥)	١,٨١٩	١,٨١٤
توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)	--	--	--	--	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	١٥٤,٠٠٠	٥٦,٦٠٩	٤٨,٧١٨	(٤٠٨)	٤١,٩٣٦	٣٠٠,٨٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	١٥٤,٠٠٠	٥٧,٩٥٥	٥٠,٠٦٤	(٤٤٤)	٥٠,٨٨٥	٣١٢,٤٦٠
الربح للفترة	--	--	--	--	٩,٧٤١	٩,٧٤١
الدخل الشامل الآخر للفترة	--	--	--	٢٠	--	٢٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	٢٠	٩,٧٤١	٩,٧٦١
توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)	--	--	--	--	(١٠,٧٨٠)	(١٠,٧٨٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	١٥٤,٠٠٠	٥٧,٩٥٥	٥٠,٠٦٤	(٤٢٤)	٤٩,٨٤٦	٣١١,٤٤١

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للفترة	٩,٧٤١	٢,٦١٩
تعديلات لـ:		
استهلاك ممتلكات و معدات	٣٩	٣٧
(الربح)/الخسارة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	(٩,٠٠١)	٤٩٩
خسارة في القيمة العادلة للاستثمارات فى ممتلكات	٦٨٧	٦٨٧
إيرادات استثمارات اخرى	(٦,٣٦٣)	(٥,٧٣١)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٩٥	٩١
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٤,٨٠٢)	(١,٧٩٨)
الزيادة فى موجودات عقود إعادة التكافل	(٣,٦٦٨)	(١١٠)
الزيادة فى ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	(٢,٤٢٥)	(٣,٩٠٣)
الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة	(٣,٧٢٣)	(١,٥٧٦)
الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٦,١٢١)	(١,٧٧٩)
الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التكافل	٢٠,٩٧٠	(٥٢١)
الزيادة في ذمم تكافل وإعادة تكافل دائنة	٣,٤٩٨	٣,٣٥٧
(النقص)/الزيادة في مطلوبات أخرى	(٤٠٧)	١,٤٣٨
(النقص)/الزيادة فى المطلوب لاطرف ذات علاقة	(٥)	٥
النقد الناتج من/(المستخدم فى) العمليات	٣,٣١٧	(٤,٨٨٧)
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٤٤)	--
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية	٣,٢٧٣	(٤,٨٨٧)
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٧٨)	(٢١)
شراء استثمارات فى ممتلكات	--	(١,٣٦٨)
شراء استثمارات في أوراق مالية	(٥,٩٩٩)	--
متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية	١٣,٦٥٤	٢٠,٤٧٦
نوزيعات أرباح مقبوضة	١,٤٩٥	--
إيرادات الإيجار المقبوضة	٤,٨٦٨	٤,١٣١
(الزيادة)/النقص في وديعة وكالة بتاريخ استحقاق اكثر من ٣ شهور	(١٥,٠٠٠)	١٠,٠٠٠
صافي النقد (المستخدم فى)/ الناتج من العمليات الاستثمارية	(١,٠٦٠)	٣٣,٢١٨
التدفقات النقدية العمليات التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	--	(٢٣,١٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	--	(٨٠٠)
صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية	--	(٢٣,٩٠٠)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	٢,٢١٣	٤,٤٣١
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٤٠,٢٩٠	١٨,١١٧
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٦)	٤٢,٥٠٣	٢٢,٥٤٨

معاملات غير نقدية:

وافق المساهمون خلال الفترة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٧% من رأس المال بإجمالي مبلغ ١٠,٧٨ مليون درهم لم يتم دفع أي جزء منه وجرى إظهاره في حساب مطلوبات اخرى.

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

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

١- معلومات عامة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين – دبي ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة منذ عام ١٩٩٢ بموجب قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة لأحكام القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة ولأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم ٦. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٩٩٣، دبي – الإمارات العربية المتحدة.

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

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

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ في البيانات المالية الموجزة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ – *الحسابات التنظيمية المؤجلة*
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ *الموجودات غير الملموسة* والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ *الزراعة* حول النباتات المعمرة المثمرة.

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

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

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة "تتمة"

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* والتي تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بشكل إختياري بإستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.
- التعديلات 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 *الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء التوحيد للمنشأت الإستثمارية.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ – ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ ورقم ٣٤.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.	١ يناير ٢٠١٨

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

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ – *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*	١ يناير ٢٠١٨

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ – *الإيرادات* ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ – *عقود المقاولات* والتفسيرات المتعلقة بها.

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الإعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء إلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار*	١ يناير ٢٠١٩

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذو قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

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

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب* الدخل لتوضيح متطلبات الإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة المتعلقة بأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة لمعالجة الإختلاف في التطبيق العلمي.	١ يناير ٢٠١٧
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة التمويلية للمنشأة	١ يناير ٢٠١٧
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.	تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من١ يناير ٢٠١٧ أو عند دخولها حيز التطبيق، إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

وقد يكون لتطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة والمتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك فأنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل الشركة.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣- ١ أسس الأعداد

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ١ أسس الأعداد "تتمة"

فى ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة أحكام التعليمات المالية لشركات التأمين والتي تم الإعلان عنها لاحقاً في الجريدة الرسمية رقم ٥٧٥ فى ٢٨ يناير ٢٠١٥ ودخلت حيز التنفيذ فى ٢٩ يناير ٢٠١٥. تم إعطاء شركات التأمين فترة تتراوح بين سنة إلى ثلاث سنوات للإلتزام بتلك الأحكام المالية، حسب القسم المعني.

قامت الشركة بالإلتزام بمعظم المتطلبات المدرجة في هذه الأحكام وبصدد تطبيق المتطلبات المتبقية لتحقق الإلتزام التام بالأحكام المالية والتعميم رقم (٤) والتعميم رقم (٩) لسنة ٢٠١٦ بشأن متطلبات التقرير لشركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهذا يتضمن بشكل رئيسي إعداد البيانات المالية والإفصاح على أساس الملحق رقم (١) للأحكام المالية.

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

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

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

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حملة البوالص.

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢ تصنيف المنتجات

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

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

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

٣-٣ الفائض/العجز في صندوق حملة البوالص

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

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

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ أتعاب وكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل بالنيابة عن حملة البوالص مقابل أتعاب وكالة يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. يظهر مبلغ مماثل كمصاريف في بيان الدخل العائد لحملة البوالص.

٣- ٥ الموجودات المالية

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

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، وموجودات مالية " بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" و "قروض وذمم مدينة". ويعتمد تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية، ويُحدد في وقت إثباتها الأولي.

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

٣-٥-١النقد وما يعادله

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

٣-٥-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تُصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا صنفت الشركة الإستثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

كما في تاريخ بيان المركز المالي، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٥-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

تُقاس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بينود الخل الشامل الأخرى وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.
صنفت الشركة جميع استثماراتها في أدوات الملكية التي ليست محتفظة لغرض المتاجرة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

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

٣-٥-٤ ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٥-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مركز مالي إعادة قياس الموجودات المالية لتحديد وجود مؤشرات على إنخفاض قيمة تلك الموجودات المالية.

يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للانخفاض ما يلي:

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

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

يتم تخفيض القيمة المدرجة للموجودات 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.

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٥-٦ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

٣-٦ استثمارات في ممتلكات

تتمثل الاستثمارات ممتلكات في الاستثمارات المحتفظ بها لتحقيق عوائد إيجاريه و/أو أرباح رأسمالية بما في ذلك الاستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء لذات الأغراض، وتُقاس مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكاليف تكلفة استبدال جزء من إستثمار في ممتلكات موجود في نفس الوقت الذي تم تكبد التكلفة اذا تم استيفاء معايير الاعتراف و استثناء التكلفة اليومية المتكبدة لخدمة الإستثمار في ممتلكات.

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

يُلغى الاعتراف بأي استثمارات في ممتلكات عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمارات في ممتلكات من الاستخدام نهائياً أو عندما لا يكون من المتوقع تدفق مزيد من المنافع الاقتصادية من جراء الاستبعاد. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر تنتج على إثر إلغاء أو استبعاد الاستثمارات في ممتلكات في بيان الدخل في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار.

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

٣- ٧ ممتلكات ومعدّات

تظهر الممتلكات والمعدات، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة.

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣- ٧ ممتلكات ومعدّات "تتمة"

يتم شطب الممتلكات و المعدات عند الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها. إن أي ربح أو خسارة نتيجة شطب الأصل تحتسب على أساس الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل وتثبت في بيان الدخل.

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

٤ – مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم
إجمالى		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٤٩,٤٨٢	٤١,٥٠٥
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة *	٢٥,٣٥٠	١٨,٠٨٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٢,٢٢٥	٦,٥٠٠
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	٨٧,٠٥٧	٦٦,٠٨٧
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	١١,٠٥٣	١٠,٨٤٣
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١١,٩٧٥	٨,٥١٧
مجموع حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل	٢٣,٠٢٨	١٩,٣٦٠
الصافى		
مشاركات غير مكتسبة	٣٨,٤٢٩	٣٠,٦٦٢
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١٣,٣٧٥	٩,٥٦٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٢,٢٢٥	٦,٥٠٠
	٦٤,٠٢٩	٤٦,٧٢٧

* تتضمن المشاركات غير المكتسبة مصاريف تسوية خسائر غير موزعة والبالغة ١,٥٥٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء).

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

٥ – ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم
ذمم تكافل مدينة	١٥,٧٢٣	١٢,٨١٤
ذمم مدينة من شركات التكافل	٤,٩٧٠	٤,١٨٣
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٢	١,٢٧٣
	٢٠,٦٩٥	١٨,٢٧٠
يطرح: مخصصات للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	(١,٤٣٦)	(١,٤٣٦)
	١٩,٢٥٩	١٦,٨٣٤

٦ – معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الإعتيادية، بتحصيل الأقساط وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الطرف ذو العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل). ترى إدارة الشركة أن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

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

	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم
المطلوب من أطراف ذات علاقة:		
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م.)، دبى	٩,١٦٠	٥,٤٤٠
أطراف ذات علاقة أخرى	٩	٦
	٩,١٦٩	٥,٤٤٦

	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم
المطلوب لأطراف ذات علاقة:		
أطراف ذات علاقة أخرى	--	٥
	--	٥

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

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

٦ – معاملات الأطراف ذات العلاقة "تتمة"

ب– معاملات مع أطراف ذات علاقة:

خلال الفترة، قامت الشركة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
اجمالي المشاركات المكتتبة لأطراف ذات علاقة	٣٨٩	٢٢٥
مصاريف إدارة (بالصافي)	٥٠٤	٥٠٩
مشاركات مكتتبة من خلال وسيط ذو علاقة	٦,٦٣٨	٥,٢٦٨
تكاليف استحواذ بوالص	٩١٢	٧٣٦
مطالبات مدفوعة (بالصافي)	١٧	١٧
مطالبات مدفوعة من خلال وسيط ذو علاقة	٨	٧٣
إيجار المكتب	١٨٧	١٨١

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

ج – مكافأة أعضاء مجلس الإدارة /المدراء الرئيسين:

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
منافع قصيرة الأجل	٣٠٠	٣٦٠
منافع طويلة الأجل	٣٣٨	٦٨٩
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٨٠٠	٨٠٠

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

٧- نقد وأرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم
نقد فى الصندوق	٨٦	٤٤
أرصدة لدى البنوك:		
ودائع وكالة	٣٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠
حسابات جارية	٣٢,٤١٧	٤٠,٢٤٦
	٦٧,٥٠٣	٥٠,٢٩٠
عائد إلى:		
حملة البوالص	٣٩,٢٤٨	٢٦,٧٥٤
المساهمين	٢٨,٢٥٥	٢٣,٥٣٦
	٦٧,٥٠٣	٥٠,٢٩٠

٨- استثمارات في ممتلكات

	أراضي ألف درهم	ممتلكات قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦(مدقق)	١١,٨٠٣	--	٢٥٤,٩٣٠	٢٦٦,٧٣٣
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة	(٦٨٧)	--	--	(٦٨٧)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	١١,١١٦	--	٢٥٤,٩٣٠	٢٦٦,٠٤٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥(مدقق)	٢٥,٦٤٧	١٤,٠٢٨	٢٢٨,٣٤٥	٢٦٨,٠٢٠
إضافات خلال السنة	٣٣٨	١,٣٦٨	--	١,٧٠٦
المحول خلال السنة	(١١,١٧٥)	(١٥,٣٩٦)	٢٦,٥٧١	--
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	(٣,٠٠٧)	--	١٤	(٢,٩٩٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	١١,٨٠٣	--	٢٥٤,٩٣٠	٢٦٦,٧٣٣

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

تتضمن الاستثمارات في ممتلكات مبلغ ٤,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥,٦ مليون درهم) مسجلة باسم أطراف ذات علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

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

٩ – موجودات مالية أخرى

فيما يلي بيان الموجودات المالية الأخرى للشركة كما في نهاية الفترة/السنة:

	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
حقوق ملكية مدرجة فى دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٢٦	٣٠٦
حقوق ملكية غير مدرجة فى دولة الإمارات العربية المتحدة	٢,٤٢٣	٢,٤٢٣
	٢,٧٤٩	٢,٧٢٩
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
حقوق ملكية مدرجة فى دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٤,٠٣٤	٤٢,٦٨٨
حقوق ملكية غير مدرجة فى دولة الإمارات العربية المتحدة	٥١٥	٥١٥
	٤٤,٥٤٩	٤٣,٢٠٣

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية الأخرى:

	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم
القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة	٢,٧٢٩	٢,٧٧٠	٤٣,٢٠٣	٦١,١٠٣
مشترى خلال الفترة / السنة	--	--	٥,٩٩٩	٨,٥١٧
مباع خلال الفترة / السنة	--	--	(١١,٦٧٠)	(٢٦,١٣٢)
التغير في القيمة العادلة	٢٠	(٤١)	٧,٠١٧	(٢٨٥)
القيمة العادلة في نهاية الفترة/السنة	٢,٧٤٩	٢,٧٢٩	٤٥,٥٤٩	٤٣,٢٠٣

١٠– ودائع إلزامية

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

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

١١ – رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

١٢– إيرادات استثمارات

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
أرباح من استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١,٩٨٤	٨٧٣
أرباح/(خسائر) غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧,٠١٧	(١,٣٨٠)
توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١,٤٩٥	١,٦٠٠
خسائر القيمة العادلة لاستثمارات في ممتلكات	(٦٨٧)	(٦٨٧)
إيرادات من استثمارات في ممتلكات	٤,٨٦٨	٤,١٣١
	١٤,٦٧٧	٤,٥٣٧

١٣ – أتعاب وكالة وأتعاب مضارب

أتعاب الوكالة

بلغت أتعاب الوكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ١٢,٦ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٥: ٤,٢ مليون درهم). تم احتساب الأتعاب بحد أقصى بنسبة ٣٠% من إجمالي مشاركات التكافل. يتم تحميل أتعاب الوكالة في بيان الدخل عند تكبدها.

أتعاب مضارب

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

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

١٤- الربح الأساسي للسهم الواحد

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

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
الربح العائد للمساهمين للفترة (ألف درهم)	٩,٧٤١	٢,٦١٩
عدد الأسهم القائمة (سهم)	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد	٠,٠٦	٠,٠٢

تعادل الأرباح المخفضة للسهم الواحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ مارس ٢٠١٥ الربح الأساسي للسهم الواحد، إذ لم تصدر الشركة أية أدوات كان من شأنها التأثير عند تحويلها على الربح للسهم الواحد.

١٥ – توزيعات أرباح

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٦، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٧% من رأس المال بواقع ٧ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ١٠,٧٨ مليون درهم عن سنة ٢٠١٥ (٢٠١٥: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٥% من رأس المال بواقع ١٥ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ٢٣,١ مليون درهم عن عام ٢٠١٤). وافق المساهمون أيضاً على مكافأة مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٥ بمبلغ ٠,٨ مليون درهم (٢٠١٤: ٠,٨ مليون درهم).

١٦ – النقد وما يعادله

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك (ايضاح ٧)	٦٧,٥٠٣	٢٢,٥٤٨
ودائع وكاله بتواريخ استحقاق بعد ٣ أشهر	(٢٥,٠٠٠)	--
	٤٢,٥٠٣	٢٢,٥٤٨

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

١٧- الالتزامات والمطلوبات المحتملة

	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم
خطابات ضمان	١٠,٤٤١	١٠,٨٦٦

١٨ – معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة في قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن حملة البوالص. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص.

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

باستثناء ما يخص أتعاب الوكالة والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. في حال حصول أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أساس الأسعار المتداولة بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند توحيد البيانات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٨ – معلومات قطاعية "تتمة"

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

	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)			٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)		
	العائد إلى حملة البوالص ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم	العائد إلى حملة البوالص ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكافل						
إجمالي إيرادات التكافل	٢٦,٦٤٨	--	٢٦,٦٤٨	١٥,٨٠٢	--	١٥,٨٠٢
إجمالي مصاريف التكافل	(٢١,٩٧٥)	--	(٢١,٩٧٥)	(١١,١٥٧)	--	(١١,١٥٧)
صافي إيرادات التكافل	٤,٦٧٣	--	٤,٦٧٣	٤,٦٤٥	--	٤,٦٤٥
أتعاب وكالة	(١٢,٥٨٥)	١٢,٥٨٥	--	(٤,١٦٧)	٤,١٦٧	--
إيرادات أخرى	٤١	--	٤١	--	--	--
	(٧,٨٧١)	١٢,٥٨٥	٤,٧١٤	٤٧٨	٤,١٦٧	٤,٦٤٥
الإستثمار						
إيرادات استثمارات	--	١٤,٦٧٧	١٤,٦٧٧	--	٤,٥٤٥	٤,٥٤٥
إيرادات أخرى	--	٨٨	٨٨	--	٨	٨
تكاليف إستحواذ بوالص	--	(٤,٩١٨)	(٤,٩١٨)	--	(١,٨٥٠)	(١,٨٥٠)
مصاريف إدارية وعمومية	--	(٤,٨٢٠)	(٤,٨٢٠)	--	(٤,٧٢٩)	(٤,٧٢٩)
(الخسارة)/الربح للفترة	(٧,٨٧١)	١٧,٦١٢	٩,٧٤١	٤٧٨	٢,١٤١	٢,٦١٩

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

١٨ – معلومات قطاعية "تتمة"

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمار		المجموع	
	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم
موجودات القطاع	١٠٦,٣٧٠	٨٩,٨٩٩	٣٥٧,٩٦٦	٣٤٧,٨٩٩	٤٦٤,٣٣٦	٤٣٧,٧٩٨
مطلوبات القطاع	١٢٠,٤٢٦	٩٥,٩١٧	٣٢,٤٦٩	٢٩,٤٢١	١٥٢,٨٩٥	١٢٥,٣٣٨

	التكافل		الاستثمار		المجموع	
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم
مصاريف رأسمالية	--	--	٧٨	٢١	٧٨	٢١
استهلاكات وإطفاءات	--	--	٣٩	٣٧	٣٩	٣٧

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

١٩- نتائج موسمية

تتضمن الاستثمارات والإيرادات الأخرى خلال الفترة الحالية إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١,٤٩٥ ألف درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ١,٦٠٠ ألف درهم)، وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٠ – قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

القيمة العادلة للموجودات المالية المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز

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

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

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

٢٠ – قياس القيمة العادلة "تتمة"

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للرصد والقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
حقوق ملكية مدرجة	٣٢٦	٣٠٦	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
حقوق ملكية غير مدرجة	٢,٤٢٣	٢,٤٢٣	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر						
حقوق ملكية مدرجة	٤٤,٠٣٤	٤٢,٦٨٨	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
حقوق ملكية غير مدرجة	٥١٥	٥١٥	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات حولها في الجدول أعلاه.

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

٢١ – مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة لإشراف مجلس الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتألف من ثلاثة أعضاء تم تعيينهم من قبل المساهمين. يقوم مجلس الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد فيما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ووفقًا لمجلس الفتوى والرقابة الشرعية، على الشركة تحديد أي إيرادات تعدها ناشئة من عمليات غير مقبولة وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية حسب التفسيرات الصادرة عن مجلس الفتوى والرقابة الشرعية وإبقاء هذه المبالغ في حسابات منفصلة للمساهمين الذين من الممكن أن يتخذوا قرار بدفع هذه الأموال للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٢٢ – أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لتحسين جودة وإمكانية مقارنة المعلومات المدرجة. هذا ولم تؤثر إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق الملكية المدرجة سابقاً.

٢٣ – اعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مايو ٢٠١٦.