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

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين – دبي ("الشركة") كشركة مساهمة عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة في عام 1992. وتم تسجيلها حسب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 6 لسنة 2007، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة برقم 6. وعنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم 1993، دبي – الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

بدأت الشركة اعتبارًا من 1 فبراير 2015 بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل مرتبطة بعقود تكافل لا تتعلق بالحياة، مثل السيارات والبحري والحريق والهندسة والطبي ومخاطر الحوادث العامة (تعرف معاً بالتكافل العام). كما تغير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع– تكافل أسكانا للتأمين. تمارس الشركة نشاطاتها في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط وذلك من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

المركز والنتائج المالية

تم إظهار بيان المركز المالي والنتائج المالية للشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 في هذه البيانات المالية المرفقة.

توزيعات الأرباح

أوصى أعضاء مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 17% عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة الشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016:

سمو الشيخ بطي بن مكتوم بن جمعة آل مكتوم

السيد خالد حبيب محمد الرضا

السيد ماجد محمد أمين الكاظم

السيد أحمد محمد أمين الكاظم

السيد فيصل عقيل محمد البستكي

السيد محمود محمد هادي حسن

الدكتور محمد سليم أحمد العلماء

السيد محمد يوسف ماجد المهيري

مدققو الحسابات

دُققت البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 من قبل السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، وهم مؤهلون، وقد قاموا بتقديم أنفسهم لإعادة التعيين.

بأمر مجلس الإدارة

المدير العام

27 فبراير 2017

Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
برج البنك العربي المتحد – الطابق ١٣
كورنيش البحيرة
الشارقة، ص.ب: ٥٤٧٠
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٥١٧٩٥٠٠ ٦ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٥١٧٩٥٠١ ٦ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الـرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية **للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين (" الشركة ")، دبي، الإمارات العربية المتحدة** والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي **للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – أسكانا للتأمين** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الـرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات" حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للمعايير المهنية الدولية لمجلس المحاسبين " قانون مجلس المعايير المهنية للمحاسبين "ووفقاً للمتطلبات المهنية الأخرى والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة، هذا وقد قمنا بالوفاء بمسؤوليتنا المهنية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا حول التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، وبموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وكذلك عند تكوين رأينا حولها، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل كما هو مبين في إيضاح ٧ حول البيانات المالية مبلغ ١٤٧,١ مليون درهم ٥٠,٩ مليون درهم على التوالي. يتطلب تقييم هذه المطلوبات كما هو مبين في إيضاح رقم ٣ و ٤، أحكام مهنية وعدد من الإفتراضات من قبل الإدارة. تتضمن موجودات عقود إعادة التكافل المبالغ المتوجبة للشركة بناءً على هذه العقود وبشكل تفصيلي تتمثل هذه المبالغ في حصة إعادة التكافل من مطلوبات عقود التكافل المسجلة من قبل الشركة. ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للإحتياطايات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها، بالإضافة إلى تكلفة تنفيذ الإدعاءات والمخصصات الفنية ذات الصلة. لتحديد تلك المخصصات تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من الأساليب. تتضمن هذه الأساليب عدد من الإفتراضات المحددة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الإفتراضات من الممكن أن يكون لها تأثير مادي على تقييم هذه المطلوبات. كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجوات عقود اعادة التكافل من امور التدقيق الرئيسية.	إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي: • اختبار المعلومات المقدمة من قبل الشركة مع المستندات المعززة. • تقييم واختبار عمليات معالجة الإدعاءات المستلمة وإجراءات تحديد الإحتياطي للحالات المختلفة بما فيها توزيع حصة وإعادة التكافل من المطالبات. • تقييم واختبار الضوابط الأساسية المصممة للتأكد من صدقية المعلومات المستخدمة في تحديد الإحتياطيات من قبل الاكتواري. • فحص عينات لإحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والخبراء القانونيين وعقود إعادة التكافل. • إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري. • إعادة إحتساب إحتياطي الأقساط غير المكتسبة على أساس فترة الايراد لعقود التكافل القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. • الحصول على ملخص إتفاقية إعادة التكافل للسنة والتأكد من التفاصيل في الملخص مع الإتفاقيات ذات الصلة على أساس العينات. بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة خبرائنا الاكتوارين، فإننا: قمنا بإجراء المراجعة اللازمة للتاكد مما إذا كانت النتائج ملائمة للإفصاح المالي. مراجعة التقرير الاكتواري الذي أعده الخبراء الإكتواريين الخارجيين المستقليين للشركة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، خاصة في الجوانب التالية: • مدى ملاءمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية) • مراجعة الإفتراضات • الحساسيات للإفتراضات الرئيسية • تحليل المخاطر • الثبات في التطبيق من فترة لأخرى • التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
تقييم الإستثمارات في ممتلكات بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة، والتي تمثل الثمن الذي يمكن بموجبه تداول أحد الممتلكات بين أطراف ذات معرفة وراغبة في التعامل في صفقة خاضعة لشروط السوق. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات وإستثمارات في ممتلكات قيد الانشاء ضمن صافي الارباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها. يتطلب تقييم الإستثمارات في ممتلكات، كما هو مبيّن في إيضاح رقم ٤ و ١٢، تقديرات وأحكام جوهرية من قبل الإدارة والمقيّمين الخارجيين المستقلين. قد ينتج عن وجود تقديرات وأحكام رئيسية مصحوبة بتغير في فرضيات التقييم المستخدمة أخطاء جوهرية في التقييم. قمنا باعتبار عملية تقييم الإستثمارات في ممتلكات من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لما تشتمل عليه من أحكام وافتراضات.	قامت الشركة بتعيين إثنين من المقيّمين الخارجيين المستقلين اثنين لتقييم الإستثمارات في ممتلكات بهدف تحديد القيمة العادلة لأغراض إدراجها في البيانات المالية. كجزء من أعمال التدقيق الخاصّة بنا، قمنا بتقييم كفاءة ومقدرة وموضوعية المقيمين الخارجيين المستقلين، وقمنا بالتأكد من مؤهلاتهم المهنية. قمنا ايضا، باستخدام خبراءنا الداخليين لمراجعة معقولية التقييم من النواحي التالية: • الطرق المستخدمة في التقييم ومدى ملاءمة الإفتراضات الرئيسية، و • دقة وملائمة المدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للشركة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ومن المتوقع الحصول على باقي المعلومات المتعلقة بالتقرير السنوي بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الإستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهريًا مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو أنها تحتوي على أخطاءً جوهرية.

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها، إذا ما إستنتجنا بأن هناك أخطاء جوهرية في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص.

عند قراءتنا للمعلومات المتبقية في التقرير السنوي للشركة، إذا ما إستنتجنا وجود أخطاء جوهرية فيها، فإنه يتعين علينا إخطار أعضاء مجلس الإدارة بذلك.

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حيثما كان مناسبًا، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الادارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خاليةً بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الإقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الأستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الامور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

(٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛

(٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛

(٥) كما هو مبين في إيضاح ١١ حول البيانات المالية، أن الشركة قد قامت بشراء والإستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛

(٦) أن الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية يظهر أهم المُعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدة الأطراف ذات العلاقة مع الشروط التي قد تم بموجبها إبرام تلك المُعاملات؛

(٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن الشركة أرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو للنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛ و

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والأحكام المالية ذات الصلة بشركات التأمين نود الإفادة بإننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. بالإشارة إلى إيضاح ٣ حول البيانات المالية، إن الشركة في طور الإلتزام ببعض المتطلبات المتبقية فيما يتعلق بأحكام التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين خاصة تلك المتعلقة بالبند رقم (١) من القسم (٧) والملحق رقم (١) المتعلق بعرض البيانات والإفصاحات المالية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
٢٧ فبراير ٢٠١٧
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)	١ يناير ٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)
الموجودات				
موجودات حملة البوالص				
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥	٦٦,٩٢٥	٢٦,٧٥٤	--
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٦	٢٨,٢٣٢	٢٤,٠٢٩	--
موجودات عقود إعادة التكافل	٧	٥٠,٨٦٦	٢٣,٩٤٣	--
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٣,١١٥	١,٦٤٤	--
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٨	٩,٥٦١	٥,٤٤٦	--
مطلوب من المساهمين	٩	--	٢٤,٤٧٧	--
إجمالي موجودات حملة البوالص		١٥٨,٦٩٩	١٠٦,٢٩٣	--
موجودات المساهمين				
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥	٣٩,٠٧٠	٢٣,٥٣٦	٢٨,١١٧
ودائع إلزامية	١٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة		--	--	١٨,١٢٤
موجودات عقود إعادة التأمين		--	--	١٩,٣٨٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١١	٢,٣٠٦	٢,٧٢٩	٢,٧٧٠
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١	٣٠,١٠٩	٤٣,٢٠٣	٦١,١٠٣
مطلوب من أطراف ذات علاقة		--	--	٣,٤٤٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		١,٨٥٥	١,٤٥٠	٥,٤٦٤
مطلوب من حملة البوالص	٩	٩,٧٨٧	--	--
استثمارات في ممتلكات	١٢	٢٨١,٩٤٧	٢٦٦,٧٣٣	٢٦٨,٠٢٠
ممتلكات ومعدات	١٣	٦٥٥	٢٤٨	٣٦٠
إجمالي موجودات المساهمين		٣٧٥,٧٢٩	٣٤٧,٨٩٩	٤١٦,٧٩١
إجمالي الموجودات		٥٣٤,٤٢٨	٤٥٤,١٩٢	٤١٦,٧٩١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)	١ يناير ٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)
المطلوبات وصندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين				
مطلوبات عمليات التكافل وصندوق حملة البوالص				
مطلوبات حملة البوالص				
ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة	١٤	٤٥,٦٥٠	٢٧,٧٧٤	--
مطلوبات عقود التكافل	٧	١٤٧,٠٤٨	٩١,٠٠٦	--
مطلوبات أخرى	١٥	٤,٦١٥	٥,٠١٦	--
مطلوب للمساهمين	٩	٩,٧٨٧	--	--
مطلوب لأطراف ذات علاقة	٨	١١	٥	--
مجموع مطلوبات حملة البوالص		٢٠٧,١١١	١٢٣,٨٠١	--
صندوق حملة البوالص				
العجز فى صندوق حملة البوالص	١٦ (أ)	(٤٨,٤١٠)	(١٧,٥٠٩)	--
قرض حسن لصندوق حملة البوالص	١٦ (ب)	٤٨,٤١٠	١٧,٥٠٩	--
مجموع صندوق حملة البوالص		--	--	--
مجموع المطلوبات وصندوق حملة البوالص		٢٠٧,١١١	١٢٣,٨٠١	--
مطلوبات وحقوق المساهمين				
مطلوبات المساهمين				
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٧	٢,٠٠٠	١,٨٣٤	١,٧٩٠
ذمم التأمين وإعادة التأمين		--	--	٢٠,٨٩٥
مطلوبات عقود التأمين		--	--	٦٧,٣٣٩
مطلوبات أخرى	١٥	٩,٥٨٠	٧,٣١١	١٢,٩٨٦
مطلوب لحملة البوالص	٩	--	٢٤,٤٧٧	--
مطلوب لأطراف ذات علاقة	٨	٣	--	١
مجموع مطلوبات المساهمين		١١,٥٨٣	٣٣,٦٢٢	١٠٣,٠١١
حقوق المساهمين				
رأس المال	١٨	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٩	٦٠,٩٤٠	٥٧,٩٥٥	٥٦,٦٠٩
احتياطي إختياري	٢٠	٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٦٤	٤٨,٧١٨
احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢١	(١١٧)	(٤٤٤)	(٤٠٣)
أرباح مستبقاه		٥٠,٨٤٧	٣٥,١٩٤	٥٤,٨٥٦
مجموع حقوق المساهمين		٣١٥,٧٣٤	٢٩٦,٧٦٩	٣١٣,٧٨٠
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		٣٢٧,٣١٧	٣٣٠,٣٩١	٤١٦,٧٩١
مجموع المطلوبات وصندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين		٥٣٤,٤٢٨	٤٥٤,١٩٢	٤١٦,٧٩١

المدير التنفيذي

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	إيضاحات	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)
العائد لحملة البوالص			
إيرادات التكافل			
إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٢	١٦٥,٤٠٦	١٠٠,٢٩١
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة وإحتياطي إضافي للأخطار السارية	٢٢	(٢٢,٦٩٣)	(١٥,٣٥٨)
إيرادات مشاركات التكافل		١٤٢,٧١٣	٨٤,٩٣٣
مشاركات إعادة التكافل المتنازل عنها	٢٢	(٤٧,٨٦٦)	(٢٩,٠٦٣)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة وإحتياطي إضافي للأخطار السارية	٢٢	٨,٥٥٣	٩٤٨
حصة إعادة التكافل من المشاركات		(٣٩,٣١٣)	(٢٨,١١٥)
صافي إيرادات التكافل	٢٢	١٠٣,٤٠٠	٥٦,٨١٨
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل		٧,٠٩٢	٥,٩٦٥
رسوم بوالص		٧٧٣	٣٠٥
إجمالي إيرادات التكافل		١١١,٢٦٥	٦٣,٠٨٨
مصاريف التكافل			
اجمالي المطالبات المتكبدة	٢٣	(١٣٥,١٥٧)	(٧٧,٩١٨)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٢٣	٤٣,٢٤٧	٢٥,٠٧٠
صافي المطالبات المتكبدة	٢٣	(٩١,٩١٠)	(٥٢,٨٤٨)
مصاريف تكافل أخرى		(١,٢٢٤)	(١٧١)
إجمالي مصاريف التكافل		(٩٣,١٣٤)	(٥٣,٠١٩)
صافي دخل التكافل		١٨,١٣١	١٠,٠٦٩
إيرادات أخرى		٧٧٨	١٧٦
أتعاب مضارب		(١٨٨)	—
أتعاب وكالة	٢٤	(٤٩,٦٢٢)	(٢٧,٧٥٤)
الخسارة للسنة العائدة لحملة البوالص		(٣٠,٩٠١)	(١٧,٥٠٩)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

	إيضاحات	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)
العائد للمساهمين			
إيرادات استثمارات	٢٥	٤٦,٠٦٤	١٨,٥٦٨
إيرادات أخرى		٢٠١	٩٠٢
أتعاب وكالة من حملة البوالص	٢٤	٤٩,٦٢٢	٢٧,٧٥٤
أتعاب مضارب		١٨٨	--
تكلفة الإستحواذ على البوالص		(١٥,٢٨١)	(٥,٩١١)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٦	(١٩,١٤٧)	(١٦,٨٧٤)
الربح للسنة قبل القرض الحسن والزكاة		٦١,٦٤٧	٢٤,٤٣٩
مخصص مقابل القرض الحسن لحملة البوالص		(٣٠,٩٠١)	(١٧,٥٠٩)
الربح للسنة قبل الزكاة		٣٠,٧٤٦	٦,٩٣٠
الزكاة		(٨٩٩)	(٨٠٠)
الربح للسنة العائد للمساهمين		٢٩,٨٤٧	٦,١٣٠
الربح الأساسي للسهم (درهم اماراتي)	٢٨	٠,٢	٠,٠٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)
العائد للمساهمين		
الربح للسنة	٢٩,٨٤٧	٦,١٣٠
بنود الخسارة الشاملة الأخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر		
صافي الخسارة في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(١١٧)	(٤١)
الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٥	--
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(١٠٢)	(٤١)
إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين	٢٩,٧٤٥	٦,٠٨٩

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي إختياري ألف درهم	إحتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	المجمـوع ألف درهم
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٥ (كما تم بيانه سابقاً)	١٥٤,٠٠٠	٥٦,٦٠٩	٤٨,٧١٨	(٤٠٣)	٦٣,٢١٧	٣٢٢,١٤١
تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية (إيضاح ٣)	--	--	--	--	(٨,٣٦١)	(٨,٣٦١)
كما في ١ يناير ٢٠١٥ (معاد بيانه)	١٥٤,٠٠٠	٥٦,٦٠٩	٤٨,٧١٨	(٤٠٣)	٥٤,٨٥٦	٣١٣,٧٨٠
الربح للسنة (معاد بيانه)	--	--	--	--	٦,١٣٠	٦,١٣٠
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	--	--	--	(٤١)	--	(٤١)
إجمالى الدخل الشامل للسنة	--	--	--	(٤١)	٦,١٣٠	٦,٠٨٩
المحول إلى إحتياطي قانوني	--	١,٣٤٦	--	--	(١,٣٤٦)	--
المحول إلى إحتياطي عام	--	--	١,٣٤٦	--	(١,٣٤٦)	--
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٨)	--	--	--	--	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (معاد بيانه)	١٥٤,٠٠٠	٥٧,٩٥٥	٥٠,٠٦٤	(٤٤٤)	٣٥,١٩٤	٢٩٦,٧٦٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (كما تم بيانه سابقاً)	١٥٤,٠٠٠	٥٧,٩٥٥	٥٠,٠٦٤	(٤٤٤)	٥٠,٨٨٥	٣١٢,٤٦٠
تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية (إيضاح ٣)	--	--	--	--	(١٥,٦٩١)	(١٥,٦٩١)
كما في ١ يناير ٢٠١٦ (معاد بيانه)	١٥٤,٠٠٠	٥٧,٩٥٥	٥٠,٠٦٤	(٤٤٤)	٣٥,١٩٤	٢٩٦,٧٦٩
الربح للسنة	--	--	--	--	٢٩,٨٤٧	٢٩,٨٤٧
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	--	--	--	(١١٧)	١٥	(١٠٢)
إجمالى الدخل الشامل للسنة	--	--	--	(١١٧)	٢٩,٨٦٢	٢٩,٧٤٥
المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	٤٤٤	(٤٤٤)	--
المحول إلى إحتياطى قانونى	--	٢,٩٨٥	--	--	(٢,٩٨٥)	--
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٨)	--	--	--	--	(١٠,٧٨٠)	(١٠,٧٨٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٥٤,٠٠٠**	**٧٦٠,٩٤٠**	**٢٥٠,٠٦٤**	**(١١٧)**	**٥٠,٨٤٧**	**٣١٥,٧٣٤**

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للسنة قبل الزكاة	٢٩,٨٤٧	٦,٩٣٠
تعديلات لـ:		
استهلاك ممتلكات و معدات	١٦٦	١٤٧
(الربح)/الخسارة في القيمة العادلة للاستثمارات فى ممتلكات	(١٥,٢١٤)	٢,٩٩٣
(الربح)/الخسارة غير المحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	(٤٠٧)	٢٨٥
الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٨,٧٩٣)	(١,٠٩٠)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٢٠٠	١٨٠
إيرادات استثمارات أخرى	(٢٢,٦٠١)	(٢٢,١٠٨)
الربح من ودائع وكالة	(٤٣٠)	(٣٤١)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	--	٨٠٠
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(١٧,٢٣٢)	(١٢,٢٠٤)
الزيادة فى موجودات عقود إعادة التكافل	(٢٦,٩٢٣)	(٤,٥٥٨)
الزيادة فى ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	(٤,٢٠٣)	(٥,٩٠٥)
الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة	(٤,١١٥)	(١,٩٩٨)
(الزيادة)/النقص في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(١,٨٧٦)	٢,٣٧٠
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	٥٦,٠٤٢	٢٣,٦٦٧
الزيادة في ذمم تكافل وإعادة تكافل دائنة	١٧,٨٧٦	٦,٨٧٩
الزيادة/(النقص) في مطلوبات أخرى	٢,٠٦٨	(١,٤٥٩)
الزيادة فى المطلوب لأطرف ذات علاقة	٩	٤
النقد الناتج من العمليات	٢١,٦٤٦	٦,٧٩٦
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٣٤)	(١٣٦)
الزكاة المدفوعة	(٢٠٠)	--
صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية	٢١,٤١٢	٦,٦٦٠
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٧٣)	(٣٥)
شراء استثمارات فى ممتلكات	--	(١,٧٠٦)
شراء استثمارات في أوراق مالية	(٣٥,٠٧٨)	(٨,٥١٧)
متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية	٥٧,٦٩٣	٢٧,٢٢٢
إيرادات الإيجار المقبوضة	٢٠,٦٧٧	١٨,٨٠٦
الربح المستلم من وديعة وكالة	٤٣٠	٣٤١
توزيعات أرباح مقبوضة	١,٩٢٤	٣,٣٠٢
الزيادة فى ودائع وكالة بتواريخ استحقاق اكثر من ثلاثة شهور	(٤٠,٠٠٠)	--
صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية	٥,٠٧٣	٣٩,٤١٣

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	--	(٨٠٠)
تقويعات أربح مدفوعة	(١٠,٧٨٠)	(٢٣,١٠٠)
صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية	(١٠,٧٨٠)	(٢٣,٩٠٠)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	١٥,٧٠٥	٢٢,١٧٣
النقد وما يعادله في بداية السنة	٤٠,٢٩٠	١٨,١١٧
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٩)	٥٥,٩٩٥	٤٠,٢٩٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 القانون 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.

وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للإشراف على الامتثال وفقا لأحكام الشريعة.

بدأت الشركة من ١ فبراير ٢٠١٥ بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل مرتبطة بعقود تكافل تتعلق بالحياة وغير الحياة مثل السيارات والبحري والحريق والهندسة والطبي ومخاطر الحوادث العامة (تعرف معاً بالتكافل العام). كما تغير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع- تكافل أسكانا للتأمين. تمارس الشركة نشاطاتها في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط وذلك من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ في هذه البيانات المالية. 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

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 " 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 وغير سارية المفعول والتي لم 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
دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ – ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ورقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.	تطبق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، تطبق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل* المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.	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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ *المعاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً* يعالج تفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما: • يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛ • تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بإلتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نقدي.	١ يناير ٢٠١٨
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: *عقود التأمين* المتعلق بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمارات في ممتلكات : تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، وفقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.	١ يناير ٢٠١٨
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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: *عقود التأمين* الذي يقدم منهج التطابق ومنهج التأجيل نحو تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قبل تطبيق معيار الإستبدال الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لتطوير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى أو من ١ يناير ٢٠٢١ بموجب منهج التأجيل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ – *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* 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.	١ يناير ٢٠١٨
التعديلات الإضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء،إعتبارات الوكيل مقابل التراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.	١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم 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 ١٦ *عقود الإيجار* يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بموجودات ومطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار الدولي للتقارير المالية السابق رقم ١٧,	١ يناير ٢٠١٩
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 عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون لها 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- أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية. تم تطبيق هذه السياسات بإنتظام على كل من السنوات المعروضة.

معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) كذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

معايير إعداد البيانات المالية " 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.

إن الشركة بصدد الالتزام بمتطلبات الأحكام المالية الصادرة عن هيئة التأمين المتعلقة بشكل خاص بالمادة (١) من قسم (٧) والملحق (١) المتعلقة بعرض البيانات والإفصاحات المالية.

العرض

يتم عرض بيان الدخل وبيان الدخل الشامل للشركة بحيث يتم الفصل بين الأرباح أو الخسائر وبيان الدخل الشامل العائد إلى المشاركين والمساهمين بشكل منفصل.

ويعرض بيان المركز المالي موجودات ومطلوبات أموال حملة البوالص وأموال المساهمين بشكل منفصل.

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم إستثمارات في ممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها بمبالغ إعادة التقييم، التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه:

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، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات اذا اخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، معاملات الإيجار ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو مثل قيمة الإستخدام كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

أسس إعداد البيانات المالية " تتمة "

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

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من المدخلات غير الملاحظة للأصول والمطلوبات.

يتم عرض البيانات المالية 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.

التغير في السياسة المحاسبية

كما هو مبين في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية، أصدرت هيئة التأمين أحكام التعليمات المالية لشركات التأمين والتي تم الإعلان عنها في الجريدة الرسمية في ٢٩ يناير ٢٠١٥، تم إعطاء شركات التأمين فترة تتراوح بين سنة إلى ثلاث سنوات للإلتزام بتلك الأحكام المالية المتعلقة بعمليات الإستثمار.

في ١ أكتوبر ٢٠١٦، قامت الشركة بتطبيق التعليمات المذكورة أعلاه المتعلقة بأسس الإعتراف بالإحتياطيات الفنية إستناداً إلى تقرير مقيم خارجي مستقل. وبالتالي، قامت الشركة بتغيير أسس الإعتراف بإحتياطي الأقساط غير المكتسبة، المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، إحتياطي الأخطار السارية، تكلفة إستحواذ البوالص المؤجلة والعمولات غير المكتسبة. قبل تطبيق التغيرات أعلاه، قامت الشركة بإحتساب الإحتياطيات الفنية لعقود التأمين بإستخدام نموذج الإحصائي الداخلي.

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة بإحتساب أقساط التأمين غير المكتسبة بإستخدام نموذج إحصائي الداخلي. أدى التغيير في أسس الإعتراف في السنة إلى الإعتراف بأقساط التأمين غير المكتسبة بإستخدام طريقة ٣٦٥/١ فيما عدا التأمين البحري والهندسي. يتم الإعتراف بأقساط التأمين غير المكتسبة للشحن البحري كنسبة ثابتة من أقساط التأمين المكتتبة ويتم الإعتراف بأقساط التأمين غير المكتسبة للتأمين الهندسي على أسس الزيادة اليومية على مدى الفترة للبوليصة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

التغير في السياسة المحاسبية " تتمة "

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة بإحتساب المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بإستخدام نموذج الإحصائي الداخلي إستناداً إلى البيانات التاريخية. قد أدى التغيير في أسس الإعتراف خلال السنة إلى الإعتراف بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بناءً على مجال ما بين تقنيات توقعات المطالبات المعيارية المستخدمة من قبل الخبير الأكتواري.

قبل التغيير في السياسة المحاسبية ، لم تقم الشركة بإحتساب إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة حيث أنه إحتياطي فني جديد الشركة يتم إحتسابه وفقاً لمتطلبات التعليمات المالية.

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، إعتادت الشركة على إجراء تقييم داخلي للحاجة لإحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة بإستخدام حساب عالى المستوى بناءً على نسبة الخسارة حسب نوع العمل للإلتزام بإختبار ملاءمة المطلوبات. إن التغير في طريقة الإعتراف بإحتياطي الأقساط غير المكتسبة في هذه السنة أدى إلى أن يقوم الإكتواري بإعادة تقييم إحتياطي الأقساط غير المكتسبة لمواجهة المطالبات والمصاريف المستقبلية التي سوف يتم تكبدها على الأعمال غير المنتهية.

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة بالإعتراف بالعمولات وتكلفة الإستحواذ الأخرى المتعلقة بعقود التأمين الجديدة وتجديد العقود الحالية كمصاريف عند تكبدها. قد أدى التغيير في السياسة المحاسبية في السنة الحالية في إيرادات العمولات وتكلفة الإستحواذ الأخرى التي تختلف مع ومتعلقة بعقود التأمين الجديدة وتجديد العقود الحالية إلى الإعتارف بها كتكلفة إستحواذ مؤجلة.

قامت الشركة بالإعتراف بالعمولات المقبوضة من أقساط إعادة التكافل المتنازل عنها كإيرادات عمولات في الفترة التي تم التنازل عنها لإعادة التكافل، في السنوات السابقة، أدى التغيير في السياسات المحاسبية إلى تأجيل هذه المبالغ كعمولات مؤجلة

تم تطبيق هذه التغييرات من قبل الشركة بأثر رجعي كما ترى الإدارة أن التغيير في السياسة المحاسبية توفر معلومات أكثر أهمية وموثوق بها للأداء المالي للشركة ومركزها المالي إلى مستخدمي البيانات المالية. يتم الإفصاح عن تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية في إيضاح ٣٩ حول البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

إجمالي مشاركات التكافل

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

المشاركات غير المكتسبة هي ذلك الجزء من المشاركات المكتتبة خلال السنة والمتعلقة بفترات ذات مخاطر بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب المشاركات غير المكتسبة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧. يسجّل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

مشاركات إعادة التكافل

تتضمن إجمالي مشاركات إعادة التكافل المكتتبة من إجمالي المشاركات الدائنة عن الضمان بالكامل الذي توفره العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الاعتراف بها في تاريخ بدء البوليصة. وتتضمن المشاركات أية تعديلات تطرأ في الفترة المحاسبية بشأن عقود إعادة التكافل المبرمة في الفترات المحاسبية السابقة. إن مشاركات إعادة التكافل غير المكتسبة هي نسب المشاركات المكتتبة في سنة والتي تتعلق بفترات المخاطر قبل تاريخ التقرير. ويتم تأجيل مشاركات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدار فترة بوالص التأمين المباشرة المحددة للمخاطر المرتبطة بالعقود وكذلك على مدار فترة عقد إعادة التكافل بشأن العقود المترتب عليها خسائر.

ويتم الاعتراف بمجموع مشاركات إعادة التكافل على الحياة كمصروف عندما تكون الأقساط مستحقة السداد أو عندما تصبح سارية المفعول. أيهما أسبق.

الخصومات المكتسبة

يتم الاعتراف بالخصومات المكتسبة عندما تكون البوالص مكتتبة. ويتم تأجيل الخصومات المكتسبة على عقود إعادة التكافل الصادرة ويتم إطفاءها على أساس القسط الثابت على مدى القسط المستحق الدفع المتوقع.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

المطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المدفوعة والواجب دفعها إلى أصحاب عقود التكافل والأطراف الأخرى والمصاريف لتسوية الخسائر ذات الصلة. بعد تنزيل قيمة الخردة والمستردات الأخرى ويتم تحميلها على بيان الدخل وقت تكبدّها. يتم إدراج مخصص المطالبات المتكبدّة وغير المبلّغ عنها ضمن الاحتياطي الإضافي وتظهر في بيان الدخل.

تقوم الشركة بتقدير عام للمطالبات بناءً على الخبرات السابقة. ويعمل مخمنو خسائر مستقلون على تقدير المطالبات. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في نهاية كل فترة تقرير والتسويات في الفترة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك السنة.

حصة إعادة التكافل للمطالبات المتكبدة

يتم قيد حصة إعادة التكافل للمطالبات عندما يتم الاعتراف بإجمالي المطالبات ذات الصلة وفقًا لشروط العقد ذات العلاقة.

تكاليف الاستحواذ على بوالص التكافل

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

الأرباح والخسائر المحققة

تتضمن الأرباح والخسائر المحققة المقيدة في بيان الدخل من الاستثمارات عن أرباح وخسائر من موجودات مالية. ويتم احتساب الأرباح والخسائر من بيع الاستثمارات بالفارق بين صافي عائدات المبيعات والقيمة الدفترية ويتم قيدها عند وجود معاملة بيع.

مصاريف عمومية وإدارية

يتم إدراج المصاريف الإدارية في بيان الدخل لأموال المساهمين.

اختبار كفاية الالتزام

في نهاية كل بيان مركز مالي. تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كانت التزامات عقود التكافل المعترف بها لديها كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل لديها. فإذا ما أظهرت التقييمات عدم كفاية القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل في ضوء تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. يتم قيد العجز مباشرة كمصروف مقابل الدخل مع تكوين احتياطي إضافي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة

إعادة التكافل

تتنازل الشركة عن مخاطر التكافل خلال النشاط العادي عن كافة أعمالها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المطلوبة من شركات إعادة التكافل. وتقدر المبالغ القابلة للاسترداد بالتوافق 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 الشركة على استرداد المبالغ غير المسددة بموجب بنود العقد وعندما يكون الأثر على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعادة التكافل يمكن قياسه بصورة معقولة. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل.

لا يترتب على تعاقدات إعادة التكافل المتنازل عنها إعفاء الشركة من التزاماتها تجاه حملة البوالص.

تتحمل الشركة كذلك. بقدر الإمكان. مخاطر إعادة التكافل في سياق الأعمال الاعتيادية بشأن عقود التكافل. ويتم الاعتراف بالمشاركات والمطالبات المتعلقة بإعادة التكافل المفترضة كإيرادات ومصاريف بذات الطريقة لو تم اعتبار إعادة التكافل كأعمال مباشرة. مع الأخذ بالاعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التكافل. تمثل مطلوبات إعادة التكافل الأرصدة المطلوبة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المطلوبة بطريقة تتوافق مع عقد إعادة التكافل المعني.

تُعرض المشاركات والمطالبات على أساس إجمالي كل من عقود إعادة التكافل المتنازل عنها والمفترضة. يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات المتعلقة بعقود إعادة التكافل عند إلغاء الحقوق التعاقدية أو إنتهاء مدة سريانها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

تُقيد الذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها وتتضمن المبالغ المستحقة من وإلى الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

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

إيرادات الاستثمارات

يتم الاعتراف بأرباح الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني.

يتم احتساب إيرادات توزيع الأرباح عندما ينشأ الحقّ باستلام الدفعات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة

إيرادات الاستثمارات " تتمة

تقيد إيرادات إيجار الاستثمار في عقارات مؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى الفترة الزمنية للعقد المعني.

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

عقود الإيجار

لا يوجد لدى الشركة عقود إيجار تمويلية. ويتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ بموجبها المؤجر إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلية.

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 المتكبدة بها.

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة

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.

العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية للشركة بالعملة المستخدمة في البيئة الإقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العملة المتداولة). لأغراض البيانات المالية فإنه تم عرض نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي والذي يعتبر العملة المستخدمة في الشركة وعملة عرض البيانات المالية .

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات بخلاف العملة المستخدمة في الشركة (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل بيان مركز مالي، 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 المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم الإعتراف بفروقات أسعار الصرف في الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة

تعويضات الموظفين

خطة المساهمات المحددة

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩، وبموجبه تقوم الشركة بالمساهمة بما نسبته ١٢,٥% من إجمالي مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. يساهم موظفي الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك الحكومة بنسبة ٥% من مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة. إن إلتزام الشركة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في الأرباح والخسائر.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي.

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.

يتم حذف 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 حذف الأصل تحتسب على أساس الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في بيان الدخل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة

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

يتم شطب الإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعاده . يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الإستثمارات في ممتلكات فقط عند حدوث تغيير في الإستخدام مثبت في نهاية فترة الإستخدام للمالك, عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات في ممتلكات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغير في الإستخدام . وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك إستثماراً عقاريا تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الإستخدام .

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون مستقلون.

إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فانه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فردياً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل . عند وجود أسس معقولة للتوزيع ، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة

إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة " تتمة

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة، مطروحا منها تكلفة البيع، و القيمة قيد الإستخدام. عند تقدير القيمة قيد الإستخدام ، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية بإستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود في ضوء المخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية ، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها . إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم .

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة . إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه ، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم .

المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلتزامات حالية (قانونية أو إجبارية) كنتيجة لأحداث سابقة ، والتي قد تتطلب إلتزاماً على الشركة بتسديدها، والتي يمكن تقديرها بطريقة موثوقة لسداد مبلغ الإلتزام.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الإعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد . إن تحديد قيمة المخصص يتم بتقدير التدفق النقدي الخارجي لأي منافع إقتصادية يتم إستخدامها لتسديد تلك الإلتزامات الحالية ، وهي تمثل القيمة الحالية لذلك التدفق النقدي .

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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة

الموجودات المالية " تتمة

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.

النقد 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.

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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة

الموجودات المالية "تتمة"

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى "تتمة"

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.

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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة

الموجودات المالية "تتمة"

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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة

الموجودات المالية "تتمة"

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.

المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية.

أدوات الملكية

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

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية " كمطلوبات مالية أخرى ".

المطلوبات المالية الأخرى

يتم تصنيف ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة والمطلوب لأطراف ذات علاقة "كمطلوبات مالية أخرى" وبشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الإعتراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة ما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل حيث أن الفائدة المتعلقة بها تعتبر غير مهمة نسبياً.

طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الربح على الفترات المرتبطة بها. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً إلى صافي القيمة الدفترية بتاريخ الإعتراف المبدئي .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة

إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تسديدها ، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها.

مطلوبات عقود التكافل

(١) احتياطي المشاركات غير المكتسبة

تعرف المشاركات غير المكتسبة بنسب المشاركات المكتتبة خلال سنة والتي تتعلق بفترة المخاطرة بعد تاريخ التقرير. ويتم احتساب تلك الاحتياطيات بما يتفق مع متطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن شركات التكافل.

ويتم تأجيل النسبة العائدة إلى فترة لاحقة كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

(٢) المطالبات غير 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 المتكبدّة 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) مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص عن المطالبات المحتملة المقدرة التي تزيد قيمتها عن على المشاركة غير المكتسبة وعن المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي.

تمثّل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة
ب) الإبلاغ عن هذه المطالبات متأخرًا

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة كما وارد في إيضاح ٣ حول البيانات المالية، تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات 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 والإفتراضات بشكل دوري. حيث يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في 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.

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة

إن الإفتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (أنظر ٤-٢ أدناه) والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية، تتمثل فيما يلي:

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تُقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العالة من خلال الأرباح أو الخسائر. أخذت الإدارة بعين الإعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية. إن الإدارة ترى أن الإستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت الشركة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الأحكام. تلزم هذه الأحكام في تحديد أهلية الممتلكات لتصنيفها كاستثمار في ممتلكات أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء، أو ممتلكات محتفظ بها للبيع. تقوم الإدارة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الأحكام باستمرار بما يتوافق مع تعريف الاستثمار في ممتلكات، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الانشاء، والممتلكات المحتفظ بها للبيع. في طور قيامها بهذه الأحكام ، أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢- المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦- الممتلكات والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ – الاستثمارات في ممتلكات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام العقار.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

٤-٢-١ تقييم الإلتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكلٍ من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أُبلغت للشركة وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المُبلغ عنها. بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٢-٢ خسائر انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة

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

وبالإضافة إلى مخصصات ذمم التكافل المدينة الجوهرية الفردية. تقوم الشركة 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.

٤-٢-٣ إعادة التكافل

تتعرض الشركة لنزاعات مع شركات إعادة التكافل مع وجود احتمالية تعثرهم في الدفع. تقوم الشركة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢-٤ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

٤-٢-٥ تقييم أدوات رأس المال غير المدرجة

يتم تقييم الإستثمارات في الأدوات المالية غير المدرجة, بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية , أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة بصورة كبيرة, التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناء على نماذج تقييم أخرى. في حال غياب سوق نشطة لهذه الاستثمارات أو أي معاملات تداول حديثة والتي من شأنها أن توفر دليلاً على قيمها العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات مستخدمة طريقة التدفقات النقدية المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناءاً على نماذج تقييم أخرى.

٥- نقد وأرصدة لدى البنوك

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
نقد فى الصندوق	١٤١	٤٤
أرصدة لدى البنوك:		
ودائع وكالة	٥٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠
حسابات جارية	٥٠,٨٥٤	٤٠,٢٤٦
	١٠٥,٩٩٥	٥٠,٢٩٠
عائد إلى:		
المساهمين	٣٩,٠٧٠	٢٣,٥٣٦
حملة البوالص	٦٦,٩٢٥	٢٦,٧٥٤
	١٠٥,٩٩٥	٥٠,٢٩٠

تتراوح أسعار الأرباح على ودائع الوكالة لدى البنوك من ١,٥٠% إلى ٢,٠٠% (٢٠١٥: ٠,٧٥% إلى ١,٠٠%).

تستحق ودائع الوكالة البالغ قيمتها ٥٠ مليون درهم (٢٠١٥: ١٠ مليون درهم) خلال أكثر من ٣ أشهر.

كل النقد والأرصدة لدى البنوك محتفظ بها في بنوك داخل الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٦ – ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)
ذمم تكافل مدينة	٢٠,٧٣٠	١٢,٨١٤
ذمم مدينة من شركات التكافل	١,٥٤٣	٤,١٨٣
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٢٤	١,٢٧٣
	٢٢,٢٩٧	١٨,٢٧٠
يطرح: مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	(١,٤٣٦)	(١,٤٣٦)
تكاليف إستحواذ البوالص المؤجلة	٧,٣٧١	٧,١٩٥
	٢٨,٢٣٢	٢٤,٠٢٩

تبنت الشركة سياسة التعامل مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية. إذ تقوم الشركة بتقييم ائتمانية كافية قبل قبول عقد التكافل من أي طرف مقابل. وتمتد متوسط فترة الائتمان على ذمم التكافل المدينة إلى ٩٠ يومًا. وتراقب الشركة ذمم التكافل المدينة القائمة لفترة ما بين ٩٠ إلى ١٨٠ يومًا من أجل استردادها. أما ذمم التكافل المدينة العالقة لأكثر من ١٨٠ يومًا. فيتم تكوين مخصص لها بناءً على قيم الاسترداد المقدرة التي تُحدد بالرجوع إلى خبرة التعثر في السداد السابقة مع تكوين مخصص إضافي لبعض العملاء.

أعمار ذمم التكافل وإعادة التكافل

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
غير مستحقة وغير منخفضة القيمة	١٢,٢٩٥	٩,٣٢٩
مستحقة وغير منخفضة القيمة:		
٩٠ – ٣٦٥ يومًا	٨,٥٣٨	٧,١٩٠
أكثر من ٣٦٥ يومًا	٢٨	٣١٥
	٨,٥٦٦	٧,٥٠٥
مستحقة ومنخفضة القيمة	١,٤٣٦	١,٤٣٦
المجموع	٢٢,٢٩٧	١٨,٢٧٠

التغير في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
الرصيد في بداية السنة	١,٤٣٦	١,٥٧٢
مشطوب خلال السنة	--	(١٣٦)
الرصيد في نهاية السنة	١,٤٣٦	١,٤٣٦

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تتمة "

٦ – ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة " تتمة "

عند تحديد قابلية استرداد ذمم التكافل المدينة. تراعي الشركة أية تغيرات في الجودة الائتمانية لذمم التكافل المدينة من تاريخ منح الائتمان لأول مرة وحتى تاريخ التقرير. تعتبر تركزات مخاطر الائتمان محدودة نظرًا لأن قاعدة بيانات العملاء كبيرة وغير ذات صلة. وعليه. فيعتقد أعضاء مجلس الإدارة أنه لا حاجة لمخصص إضافي زيادة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المكون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٧ – مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٢٠١٦ **ألف درهم**	٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)
إجمالى		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٧٢,١١٥	٥١,٧٢٢
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣١,٥٠٣	١٨,٠٨٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣٢,٧٨٤	١٣,٢١٣
إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة	١,٢٤٧	٨٩٠
إحتياطي إضافي للأخطار السارية	٩,٣٩٩	٧,٠٩٩
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	١٤٧,٠٤٨	٩١,٠٠٦
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٩,٨٠٠	٩,٠٦٣
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢٠,٦٩١	٨,٥١٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٢,٥٥٩	٦,٣٦٣
إحتياطي إضافي للأخطار السارية	٧,٨١٦	—
مجموع حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل	٥٠,٨٦٦	٢٣,٩٤٣
الصافى		
مشاركات غير مكتسبة	٦٢,٣١٥	٤٢,٦٥٩
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١٠,٨١٢	٩,٥٦٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٠,٢٢٥	٦,٨٥٠
إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة	١,٢٤٧	٨٩٠
إحتياطي إضافي للأخطار السارية	١,٥٨٣	٧,٠٩٩
	٩٦,١٨٢	٦٧,٠٦٣

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٨ – المطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة

كما بتاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)
المطلوب من أطراف ذات علاقة:		
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م.)، دبي	٩,٥٥٢	٥,٤٤٠
أطراف ذات علاقة أخرى	٩	٦
	٩,٥٦١	٥,٤٤٦
المطلوب لأطراف ذات علاقة:		
أطراف ذات علاقة أخرى	١٤	٥

إن الأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة موزعة إلى حملة البوالص.

إن الأرصدة المطلوبة إلى الأطراف ذات العلاقة موزعة كما يلي:

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)
المساهمين	٣	--
حملة البوالص	١١	٥
	١٤	٥

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

المعاملات

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.

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي المجموعة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل عائلاتهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً وأيضاً موظفي الإدارة الرئيسيين.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٨ – المطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة "تتمة"

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
اجمالى المشاركات المكتتبة لأطراف ذات علاقة	٩١٠	٥٣٠
مصاريف إدارة (بالصافي)	٧٤٨	٧٧٦
مشاركات مكتتبة من خلال وسيط ذو علاقة	١٩,٤٤٣	١٤,٦٧٣
تكاليف استحواذ بوالص	٢,٥٧٣	٢,٠٣٤
مطالبات مدفوعة (بالصافي)	١٠٣	٧٤
مطالبات مدفوعة من خلال وسيط ذو علاقة	٥٣	٧٥

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

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة /المدراء الرئيسين:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
منافع قصيرة الأجل	١,٣٩٧	١,٣٦٠
منافع طويلة الأجل	٥٨٨	٩٩١
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٨٠٠	٨٠٠

٩– مطلوب من المساهمين/مطلوب إلى حاملي البوالص

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المطلوب إلى المساهمين من حاملي البوالص والبالغ ٩,٨ مليون درهم.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١١ – موجودات مالية أخرى

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

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
حقوق ملكية مدرجة فى دولة الإمارات العربية المتحدة	--	٣٠٦
حقوق ملكية غير مدرجة فى دولة الإمارات العربية المتحدة	٢,٣٠٦	٢,٤٢٣
	٢,٣٠٦	٢,٧٢٩
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
حقوق ملكية مدرجة فى دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٩,٥٩٤	٤٢,٦٨٨
حقوق ملكية غير مدرجة فى دولة الإمارات العربية المتحدة	٥١٥	٥١٥
	٣٠,١٠٩	٤٣,٢٠٣

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية الأخرى:

	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
القيمة العادلة في بداية السنة	٢,٧٢٩	٢,٧٧٠	٤٣,٢٠٣	٦١,١٠٣
مشترى خلال السنة	--	--	٣٥,٠٧٨	٨,٥١٧
مباع خلال السنة	(٣٠٦)	--	(٤٨,٥٧٩)	(٢٦,١٣٢)
التغير في القيمة العادلة	(١١٧)	(٤١)	٤٠٧	(٢٨٥)
القيمة العادلة في نهاية السنة	٢,٣٠٦	٢,٧٢٩	٣٠,١٠٩	٤٣,٢٠٣

١٢– استثمارات في ممتلكات

	أراضي ألف درهم	ممتلكات قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	١١,٨٠٣	--	٢٥٤,٩٣٠	٢٦٦,٧٣٣
التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٥)	١٣٦	--	١٥,٠٧٨	١٥,٢١٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١١,٩٣٩	--	٢٧٠,٠٠٨	٢٨١,٩٤٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	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 إيضاح ٢٥)	(٣,٠٠٧)	--	١٤	(٢,٩٩٣)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١١,٨٠٣	--	٢٥٤,٩٣٠	٢٦٦,٧٣٣

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٢- استثمارات في ممتلكات "تتمة"

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات للمجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، على أساس تقييمات من مُقيمون مستقلون ليس لهم علاقة بالشركة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم تحديد القيمة العادلة بناء على المدخلات غير المنظورة (مستوى ٣). إن الاستثمارات العقارية موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لممتلكات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، تم إعتماد الإستخدام الحالي للممتلكات بمثابة الأفضل والأعلى. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال السنة.

تتضمن الاستثمارات في ممتلكات مبلغ ٧,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥,٦ مليون درهم) مسجلة باسم أطراف ذات علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

جميع الإستثمارات في ممتلكات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

فيما يلي إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات والناتجة بشكل كامل عن عقود إيجارات تشغيلية وكذلك المصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بها :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الإيجارات	٢١,٨٠٩	١٩,٩٧٠
مصاريف تشغيلية مباشرة	(١,١٣٢)	(١,١٦٤)
إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٢٥)	٢٠,٦٧٧	١٨,٨٠٦

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٣- ممتلكات ومعدات

	أثاث وتركيبات ألف درهم	سيارات ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكلفة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣,١٦٨	٣٧٦	٣,٥٤٤
إضافات خلال السنة	٢٠	١٥	٣٥
إستبعادات خلال السنة	--	(١٢)	(١٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣,١٨٨	٣٧٩	٣,٥٦٧
إضافات خلال السنة	٥٧٣	--	٥٧٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٣,٧٦١**	**٣٧٩**	**٤,١٤٠**
الإستهلاك المتراكم			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣,٠٥٩	١٢٥	٣,١٨٤
الإستهلاك للسنة	٥٤	٩٣	١٤٧
إطفاءات متعلقة بالإستبعادات	--	(١٢)	(١٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣,١١٣	٢٠٦	٣,٣١٩
الإستهلاك للسنة	٧٣	٩٣	١٦٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٣,١٨٦**	**٢٩٩**	**٣,٤٨٥**
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٥٧٥**	**٨٠**	**٦٥٥**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧٥	١٧٣	٢٤٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ٣ مليون درهم (٢٠١٥ : ٣ مليون درهم).

١٤- ذمم تكافل وإعادة تكافل دائنة

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
ذمم دائنة من أنشطة التكافل	١٤,٧٠٢	٨,٩٧٣
مطلوب إلى شركات التكافل	١٢,٨٤٤	٥,٩٣٦
مطلوب إلى شركات إعادة التكافل	١٦,٠٣٤	٩,٩٠٠
خصومات مؤجلة	٢,٠٧٠	٢,٩٦٥
	٤٥,٦٥٠	٢٧,٧٧٤

إن معدل فترة السماح هي ٩٠ يوماً . تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة الإئتمان المتفق عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٥- مطلوبات أخرى

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)
مصاريف مستحقة	٢,٠٠٩	١,٦٠٣
إيرادات إيجارات مؤجلة	٢,٩٥٩	٢,٨٤٤
احتياطي علاوة محتجزة	٤,٢٥٤	٤,٦٣٨
زكاة مستحقة الدفع	١,٤٩٩	٨٠٠
أخرى	٣,٤٧٤	٢,٤٤٢
	١٤,١٩٥	١٢,٣٢٧
عائد إلى:		
المساهمين	٩,٥٨٠	٧,٣١١
حملة البوالص	٤,٦١٥	٥,٠١٦
	١٤,١٩٥	١٢,٣٢٧

١٦- قرض حسن

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم (معاد بيانه)
(١) العجز في أموال حملة البوالص		
كما في ١ يناير	(١٧,٥٠٩)	--
العجز خلال السنة	(٣٠,٩٠١)	(١٧,٥٠٩)
كما في ٣١ ديسمبر	(٤٨,٤١٠)	(١٧,٥٠٩)
(٢) قرض حسن من مساهمين		
كما في ١ يناير	١٧,٥٠٩	--
مخصص مأخوذ خلال السنة	٣٠,٩٠١	١٧,٥٠٩
كما في ٣١ ديسمبر	٤٨,٤١٠	١٧,٥٠٩

قام المساهمون بتمويل العجز في أموال حملة البوالص وفقًا لسياسة الشركة عن طريق منح قرض حسن (بدون أعباء تمويل ولا شروط لإعادة السداد). وكانت أموال حملة البوالص خلال السنة قد سجلت عجزًا بلغ ٣٠,٩ مليون درهم (٢٠١٥: ١٧,٥١ مليون درهم).

١٧- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
الرصيد كما في بداية السنة	١,٨٣٤	١,٧٩٠
المحمل خلال السنة	٢٠٠	١٨٠
المدفوع خلال السنة	(٣٤)	(١٣٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٠٠٠	١,٨٣٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٨ – رأس المال

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
رأس المال الصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل :		
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٢٠١٥: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠

١٩– إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني حتى يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون. تم تحويل مبلغ ٣ ملايين درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١,٣٥ مليون درهم) إلى الإحتياطي القانوني.

٢٠– إحتياطي إختياري

قامت الشركة بتحويل ١٠% من الربح السنوي إلى الإحتياطي الإختياري وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي السابق للشركة الذي يتطلب تحويل ١٠% من الربح السنوي للشركة إلى الإحتياطي الإختياري حتى يصل رصيد الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% رأس المال المدفوع. يمكن إستخدام هذا الإحتياطي لأغراض يتم تحديدها في إجتماع الجمعية العمومية العادي بناءً على توصية مجلس الإدارة.

خلال سنة ٢٠١٦، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس الخاص بها. تنص فقرة الإحتياطي الإختياري على تخصيص إحتياطي بناء على توصية مجلس الإدارة ولا يمكن التصرف في هذا الإحتياطي إلا بموافقة الجمعية العمومية العادية بناء على توصية من مجلس الإدارة.

بناءً على هذه التعديل، لم تقم الشركة بأي تحويلات إلى الإحتياطي الإختياري خلال سنة ٢٠١٦.

٢١ – احتياطي إعادة تقييم الاستثمارت – بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في هذا الإحتياطي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٢- صافي المشاركات

لسنة ٢٠١٦

	الإجمالي ألف درهم	حصة إعادة التكافل ألف درهم	الصافي ألف درهم
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتبة	١٦٥,٤٠٦	(٤٧,٨٦٦)	١١٧,٥٤٠
التغير في المشاركات غير المكتسبة والإحتياطيات الإضافية للمخاطر السارية	(٢٢,٦٩٣)	٨,٥٥٣	(١٤,١٤٠)
إيرادات مشاركات التكافل	١٤٢,٧١٣	(٣٩,٣١٣)	١٠٣,٤٠٠

لسنة ٢٠١٥

	الإجمالي ألف درهم (معاد بيانه)	حصة إعادة التأمين ألف درهم (معاد بيانه)	الصافي ألف درهم (معاد بيانه)
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتبة	١٠٠,٢٩١	(٢٩,٠٦٣)	٧١,٢٢٨
التغير في المشاركات غير المكتسبة والإحتياطيات الإضافية للمخاطر السارية	(١٥,٣٥٨)	٩٤٨	(١٤,٤١٠)
إيرادات مشاركات التكافل	٨٤,٩٣٣	(٢٨,١١٥)	٥٦,٨١٨

٢٣- مطالبات متكبدة

لسنة ٢٠١٦

	الإجمالي ألف درهم	حصة إعادة التكافل ألف درهم	الصافي ألف درهم
مطالبات التكافل المدفوعة	١٠١,٨٠٨	(٢٤,٨٧٧)	٧٦,٩٣١
التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	١٣,٤٢١	(١٢,١٧٤)	١,٢٤٧
التغير في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٩,٥٧١	(٦,١٩٦)	١٣,٣٧٥
التغير في إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة	٣٥٧	--	٣٥٧
المطالبات المدرجة في بيان الدخل	١٣٥,١٥٧	(٤٣,٢٤٧)	٩١,٩١٠

لسنة ٢٠١٥

	الإجمالي ألف درهم (معاد بيانه)	حصة إعادة التأمين ألف درهم (معاد بيانه)	الصافي ألف درهم (معاد بيانه)
مطالبات التكافل المدفوعة	٦٩,٦٠٨	(٢١,٤٦٠)	٤٨,١٤٨
التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	٣٤٢	٢,٤٠٦	٢,٧٤٨
التغير في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٧,٤٥٢	(٦,٠١٦)	١,٤٣٦
التغير في إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة	٥١٦	--	٥١٦
المطالبات المدرجة في بيان الدخل	٧٧,٩١٨	(٢٥,٠٧٠)	٥٢,٨٤٨

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٤ – أتعاب وكالة

بلغت أتعاب الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٤٩,٦ مليون درهم (٢٠١٥: ٢٧,٨ مليون درهم). تم احتساب الأتعاب بحد أقصى بنسبة ٣٠% من إجمالي مشاركات التكافل البالغة ١٦٥,٤ مليون درهم (٢٠١٥: ٩٢,٦٧ مليون درهم) دون أي خصم لتكاليف الإستحواذ على البوالص. يتم تحميل أتعاب الوكالة في بيان الدخل عند تكبدها.

٢٥– إيرادات استثمارات

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
أرباح من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨,٧٩٣	١,٠٩٠
أرباح/(خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٠٧	(٢٨٥)
الربح من ودائع وكالة	٤٣٠	٣٤١
توزيعات أرباح موجودات مالية أخرى:		
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٦٧	--
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٨٥٧	٣,٣٠٢
أرباح/(خسائر) القيمة العادلة لاستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٢)	١٥,٢١٤	(٢,٩٩٣)
إيرادات من استثمارات فى ممتلكات (إيضاح ١٢)	٢٠,٦٧٧	١٨,٨٠٦
مصاريف موزعة على إستثمارات	(١,٣٨١)	(١,٦٩٣)
	٤٦,٠٦٤	١٨,٥٦٨

٢٦– مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
تكاليف الموظفين	١١,١٦٢	١٠,١٦٨
مصاريف إدارية	٣,٥١١	٢,٤٨٨
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٧)	٨٠٠	٨٠٠
إيجار	٧٥١	٧٤٠
مصاريف تسويق	١٦٤	٣٧٠
منافع نهاية الخدمة	١٥٥	١٨٠
التقاعد	١٧٧	١٧٧
استهلاك	١٦٦	١٤٧
مصاريف أخرى	٢,٢٦١	١,٨٠٤
	١٩,١٤٧	١٦,٨٧٤

٢٧– الزكاة

بلغت قيمة الزكاة المحتسبة عن المساهمين وفقًا لعقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي والمصرح بها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة مبلغ ٠,٩ مليون درهم (٢٠١٥: ٠,٨ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٨- الربح الأساسي للسهم الواحد

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
الربح للسنة العائد(ألف درهم)	٢٩,٨٤٧	٦,١٣٠
عدد الأسهم القائمة (سهم)	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)	٠,٢٠	٠,٠٤

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

٢٩ – النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية ، يتمثل النقد وما يعادله في نقد وأرصدة لدى البنوك بالصافي بعد طرح أرصدة ودائع الوكالة لدى البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر. يتم تسوية النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية كما في نهاية السنة كما يظهر في بيان التدفقات النقدية على البنود ذات الصلة في بيان المركز المالي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك (ايضاح ٥)	١٠٥,٩٩٥	٥٠,٢٩٠
ودائع وكاله بتواريخ استحقاق بعد ٣ أشهر	(٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
	٥٥,٩٩٥	٤٠,٢٩٠

٣٠ – 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.

باستثناء ما يخص أتعاب الوكالة، أتعاب مضارب 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٠ – معلومات قطاعية "تتمة"

تمثل المعلومات المدرجة أدناه المعلومات القطاعية الرئيسية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	العائد إلى حملة البوالص ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم	العائد إلى حملة البوالص ألف درهم (معاد بيانه)	العائد إلى المساهمين ألف درهم (معاد بيانه)	المجموع ألف درهم (معاد بيانه)
التكافل						
إجمالي إيرادات التكافل	١١١,٢٦٥	--	١١١,٢٦٥	٦٣,٠٨٨	--	٦٣,٠٨٨
إجمالي مصاريف التكافل	(٩٣,١٣٤)	(١٥,٢٨١)	(١٠٨,٤١٥)	(٥٣,٠١٩)	(٥,٩١١)	(٥٨,٩٣٠)
صافي إيرادات التكافل	١٨,١٣١	(١٥,٢٨١)	٢,٨٥٠	١٠,٠٦٩	(٥,٩١١)	٤,١٥٨
أتعاب وكالة	(٤٩,٦٢٢)	٤٩,٦٢٢	--	(٢٧,٧٥٤)	٢٧,٧٥٤	--
أتعاب مضارب	(١٨٨)	١٨٨	--	--	--	--
إيرادات أخرى	٧٧٨	--	٧٧٨	١٧٦	--	١٧٦
	(٣٠,٩٠١)	٣٤,٥٢٩	٣,٦٢٨	(١٧,٥٠٩)	٢١,٨٤٣	٤,٣٣٤
الإستثمار						
إيرادات إستثمارات	--	٤٦,٠٦٤	٤٦,٠٦٤	--	١٨,٥٦٨	١٨,٥٦٨
إيرادات أخرى	--	٢٠١	٢٠١	--	٩٠٢	٩٠٢
مصاريف وإيرادات أخرى غير موزعة	--	(١٩,١٤٧)	(١٩,١٤٧)	--	(١٦,٨٧٤)	(١٦,٨٧٤)
الربح للسنة قبل الزكاة	(٣٠,٩٠١)	٦١,٦٤٧	٣٠,٧٤٦	(١٧,٥٠٩)	٢٤,٤٣٩	٦,٩٣٠

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٠ – معلومات قطاعية "تتمة"

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمار		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	**٢٠١٦**	٢٠١٥	**٢٠١٦**	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانه)	**ألف درهم**	ألف درهم (معاد بيانه)	**ألف درهم**	ألف درهم (معاد بيانه)
موجودات القطاع	**١٥٨,٦٩٩**	١٠٦,٢٩٣	**٣٧٥,٧٢٩**	٣٤٧,٨٩٩	**٥٣٤,٤٢٨**	٤٥٤,١٩٢
مطلوبات القطاع	**٢٠٧,١١١**	١٢٣,٨٠١	**١١,٥٨٣**	٣٣,٦٢٢	**٢١٨,٦٩٤**	١٥٧,٤٢٣
مصاريف رأسمالية	**--**	--	**٥٧٣**	٣٥	**٥٧٣**	٣٥
استهلاكات	**--**	--	**١٦٦**	١٤٧	**١٦٦**	١٤٧

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣١- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التكافل كما وردت في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة، و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود .

إن قانون التكافل المحلي في دولة الإمارات العربية المتحدة يحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى مطلوبات التكافل. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه).

يتضمن الجدول أدناه ملخص الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الشركة ومجموع رأس المال المحتفظ به .

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
مجموع رأس المال المحتفظ به	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ لتحديد الحد الأدنى المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التكافل و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التكافل. وينص القرار أيضا على أن ما لا يقل عن ٧٥% من رأس مال شركات التكافل التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

٣٢- الأدوات المالية

تتعرض الشركة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، موجودات إعادة التكافل ومطلوبات التكافل. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة بإستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والإستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أسعار أدوات الملكية ، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الإئتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٢- الأدوات المالية "تتمة"

وتنشأ تلك المخاطر نتيجة تغيير أسعار أرباح منتجات العملات وأدوات الملكية حيث تتعرض جميعها إلى مخاطر عامة وخاصة نتيجة لحركات السوق. تتمثل المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة إستثماراتها ومطلوباتها المالية في مخاطر معدل سعر الأرباح ومخاطر أسعار أدوات الملكية.

(أ) أهم السياسات المحاسبية

تم في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية بيان السياسات والأسس المحاسبية الهامة المتبعة بشكل تفصيلي بما فيها أسس الإعتراف بالإيرادات والمصاريف وأسس قياس كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات وأدوات الملكية.

(ب) تصنيف الأدوات المالية

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
الموجودات المالية		
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢,٣٠٦	٢,٧٢٩
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٠,١٠٩	٤٣,٢٠٣
ودائع إلزامية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة	٢٥,٢٧٩	١٨,٩٩١
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٩,٥٦١	٥,٤٤٦
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٠٥,٩٩٥	٥٠,٢٩٠
إجمالي الموجودات المالية	١٨٣,٢٥٠	١٣٠,٦٥٩
المطلوبات المالية		
ذمم تكافل وإعادة تكافل دائنة	٤٣,٥٨٠	٢٤,٨٠٩
مطلوب لأطراف ذات علاقة	١٤	٥
إجمالي المطلوبات المالية	٤٣,٥٩٤	٢٤,٨١٤

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مساوية تقريباً لقيمتا العادلة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٣- إدارة المخاطر

٣٣-١ مخاطر التكافل

إن المخاطرة في أي عقد تكافل هي إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من قيمة الادعاء الناتجة. نتيجة لطبيعة عقد التكافل فإن هذه المخاطرة عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

أما عن مجموعة عقود التكافل والتي تنطبق عليها نظرية الإحتمالات للتسعير والتخصيص. فإن أهم المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة بموجب عقود التكافل هي أن تتجاوز الادعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها عن القيمة الدفترية للالتزامات التكافل. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات والمنافع المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. ونظرًا لأن الأحداث التأمينية عشوائية واختلاف عدد ومبالغ المطالبات والمنافع المترتبة عليها من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على إستعمال التقنيات الإحصائية.

لقد أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التكافل المتشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في مجموعة تقل عرضة التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر الشركة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تكافل مقبولة لكل نوع من أنواع التكافل وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية الاكتتاب وترتيبات إعادة التكافل المناسبة والتعاطي مع المطالبات. وتهدف إستراتيجية الاكتتاب إلى تأكيد تنويع مخاطر الاكتتاب من حيث النوع والمبالغ والمجال والمناطق الجغرافية. وتهدف حدود الاكتتاب المعمول بها لضمان إنفاذ اختيار أفضل معايير المخاطر المناسبة.

تمتلك الشركة الحق في عدم تجديد البوالص. إعادة تسعير المخاطر. فرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك يملك الحق في رفض دفعات المطالبات التي تتضمن إحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء أو كل المطالبة (على سبيل المثال: الإحلال).

يتم التكافل على الممتلكات بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها. وتظهر بوليصة التأمين الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات تتمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات. تكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة إستئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع هي الحريق. إنقطاع الأعمال. الدمار الناتج عن الكوارث الجوية. والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التكافل غير مركزة في المناطق التي تمارس فيها الشركة نشاطها. كما تعمل الشركة على الموازنة ما بين تأمين الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية في محفظة تأمين البنايات ككل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٣- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٣-١ مخاطر التكافل "تتمة"

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل زيادة التغطية وتغطية الكوارث. ويظهر أثر ترتيبات إعادة التأمين في عدم تجاوز الخسائر التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ درهم و ٢,٥٠٠ درهم و ٤٠٠,٠٠٠ درهم في حال تقديم مطالبة من أحد حامل البوالص بشكل منفرد للسيارات أو التأمين الصحي والتأمينات الأخرى على التوالي. تعمل الوحدات الفنية بالشركة على تقدير قيمة المطالبات من أجل الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. وتقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة كل مخاطرة على حدة سنويًا مع تعديلها بما يعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة. القوانين الحالية. الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر للحد من أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

٣٣-١-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التكافل عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التكافل حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسائر بعد إنتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. يخضع لقدر أكبر في الإفتراضات غير المؤكدة. من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة. إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. وحيث أنه من الممكن أن تنتج إلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها مما قد يحدث فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات. وعند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد. تراعي الشركة المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أي مبالغ مستردة من تلك المطالبة. وتتخذ الشركة جميع الإجراءات المعقولة لضمان حيازتها للمعلومات المناسبة بشأن بالإدعاءات المقامة ضدها. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص الإدعاءات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الإلتزام عن الإلتزام الذي تم تقديره في البداية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٣- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٣-١ مخاطر التكافل "تتمة"

٣٣-١-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية "تتمة"

ترتبط حساسية مبالغ مطالبات التأمين بالأساس إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بمسائل من العقد والأضرار. بالإضافة لذلك فإن عقود التأمين تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها كما نهاية فترة التقرير.

تتبع الشركة عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات. حيثما أمكن. بما يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. وتأخذ أفضل آليات التقدير المختارة بعين الإعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

وتستعين الشركة عند إحتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) بآليات تقدير تمزج ما بين الإعتماد على تقدير نسبة الخسائر والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية بإستخدام معادلة يتم الإعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسائر تعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة. بعد الأخذ بعين الإعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين. الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة. فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة (قبل إعادة التكافل) حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

نوع المخاطر	٢٠١٦	٢٠١٥
سيارات	%٩١	%٩٠
غير السيارات	%٨٥	%٥٢

٣٣-١-٣ خطوات تحديد الإفتراضات

تعتبر المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الإعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل المنفذة كما في تاريخ بيان المركز المالي وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة القطاعات حيث تمارس الشركات المؤمن عليها أعمالها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. وتستعين الشركة بهذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٣- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٣-١ مخاطر التكافل "تتمة"

٣٣-١-٣ خطوات تحديد الإفتراضات "تتمة"

يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التكافل على تقييم الآلية التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطور التاريخي. ويعني ذلك. في بعض الحالات. أنه تم إختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التكافل.

٣٣-١-٤ تركزات المخاطر

تتركز مخاطر التكافل الناتجة من عقود التكافل بشكل كبير في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يوضح الجدول التالي تركيز مطلوبات العقود حسب نوع العقد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	مجموع المطالبات ألف درهم	حصة إعادة التكافل من المطلوبات ألف درهم	صافي المطلوبات ألف درهم
سيارات	٢٢,١٣٣	(١٢,٨٢٩)	٩,٣٠٤
غير سيارات	٩,٣٧٠	(٧,٨٦٢)	١,٥٠٨
المجموع	٣١,٥٠٣	(٢٠,٦٩١)	١٠,٨١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	مجموع المطالبات ألف درهم	حصة إعادة التكافل من المطلوبات ألف درهم	صافي المطلوبات ألف درهم
سيارات	٨,٩٢٢	(١,٣٨٠)	٧,٥٤٢
غير سيارات	٩,١٦٠	(٧,١٣٧)	٢,٠٢٣
المجموع	١٨,٠٨٢	(٨,٥١٧)	٩,٥٦٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٣- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٣-١ مخاطر التكافل "تتمة"

٣٣-١-٥ مخاطر إعادة التكافل

وبهدف تقليل التعرضات المالية الناتجة من مطالبات التكافل الضخمة، تبرم الشركة مثل شركات التكافل الأخرى اتفاقيات مع أطراف أخرى تتعلق بأغراض إعادة التكافل في سياق أعمالها الاعتيادية.

وبغية الحد من خطر التعرض للخسائر الجوهرية من تعسر إعادة التكافل، تقيم الشركة الوضع المالي لشركات إعادة التكافل لديها مع مراقبة تركزات مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لإعادة التكافل. ولا يترتب على عقود إعادة التكافل المتنازل عنها إبراء الشركة من التزاماتها نحو حاملي البوالص. حيث تظل الشركة ملزمة نحوهم بشأن الجزء المؤمن عليه بالقدر الذي لا يستوفي فيه المؤمن عليه الالتزامات المتكبدة بموجب عقود إعادة التكافل.

٣٣-٢ المخاطر المالية

٣٣-٢-١ مخاطر السوق

تعرض الأنشطة التي تمارسها الشركة بشكل رئيسي إلى المخاطر المالية بشأن التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الأرباح ومخاطر أسعار حقوق الملكية.

٣٣-٢-٢ مخاطر العملات الأجنبية

لا توجد أي مخاطر جوهرية على أسعار صرف العملات الأجنبية نظرًا لأن غالبية الموجودات المالية والمطلوبات المالية مدرجة بالدرهم الإماراتي أو عملات دول مجلس التعاون الخليجي أو الدولار الأمريكي المثبت عنده سعر صرف الدرهم الإماراتي.

٣٣-٢-٣ مخاطر الإئتمان

تشير مخاطر الائتمان عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد إلتزاماتها التعاقدية والذي يترتبه عليه تكبد الشركة خسائر مالية.

فيما يلي الجوانب الرئيسية التي تعرض الشركة إلى مخاطر الإئتمان:

- حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التكافل عن إدعاءات تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من أصحاب عقود التكافل؛ و.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٣- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٣-٢ المخاطر المالية

٣٣-٢-٣ مخاطر الإئتمان "تتمة"

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسائر التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الإئتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة. بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف حظيت بموافقة الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الإئتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنويًا.

يتم الإستعانة بإعادة التكافل في إدارة مخاطر التكافل . وذلك بدون إسقاط إلتزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين. في حال عجزت شركة إعادة التكافل عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصة. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل إبرام أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من أصحاب العقود الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. وفي حال وجود تعرضات جوهرية بشأن بعض حاملي البوالص أو مجموعة لها نفس الخصائص من حملة البوالص. تعمل الشركة على إجراء تحليل مالي يعادل ذلك الخطر.

تتألف ذمم التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء تتنوع مجالاتهم ومناطقهم الجغرافية. ويتم إجراء تقييم ائتماني مستمر على الوضع المالي لذمم التكافل المدينة.

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف مقابل أو مجموعة من الأطراف المقابلة لها نفس الخصائص بخلاف ذمم التكافل المدينة البالغة بنهاية فترة التقرير ٢,٦٤٩,٤٣٩ درهم (٢٠١٥: ٤٦١,١٤٦ درهم). ووفقًا لتعريف الشركة. فإن الأطراف المقابلة تكون لها نفس الخصائص إن كانت منشآت ذات علاقة. لا تتخطى نسبة تركزات مخاطر الائتمان عن ١٠% من مجموع الموجودات النقدية في أي وقت من السنة. وتعد مخاطر الائتمان على الأموال السائدة مخاطر محدودة لأن الأطراف المقابلة هي بنوك مسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية. بالصافي من خسائر انخفاض القيمة. الحد الأقصى لتعرضات المجموعة لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٣- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٣-٢ المخاطر المالية "تتمة"

٣٣-٢-٤ مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي أنشأ إطاراً ملائماً لإدارة مخاطر السيولة. وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير. متوسط. طويل الأمد للفروع بالإضافة إلى متطلبات إدارة السيولة تعمل إدارة الشركة على إدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بإحتياطيات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

يلخص الجدول التالي جدول استحقاق الأدوات المالية للشركة. وتحدد الإستحقاق التعاقدي للأدوات المالية وفقاً للمدة المتبقية لإستحقاق الأداة المالية من نهاية الفترة المالية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي. تقوم الإدارة بمراقبة إستحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة.

كان إستحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	أقل من ٩٠ يوم ألف درهم	٩١ – ١٨٠ يوم ألف درهم	١٨١ – ٣٦٥ يوم ألف درهم	أكثر من ٣٦٥ يوم ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية					
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	–	--	--	٢,٣٠٦	٢,٣٠٦
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٠,١٠٩	--	--	--	٣٠,١٠٩
ودائع إلزامية	--	--	--	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة	١٢,٢٩٥	٥,١٦٤	٧,٨٢٠	--	٢٥,٢٧٩
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٣,٠١١	٢,٧٧٤	٣,٧٧٦	--	٩,٥٦١
نقد وأرصدة لدى البنوك – مع أرباح	٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	--	٥٥,٠٠٠
نقد وأرصدة لدى البنوك– بدون أرباح	٥٠,٩٩٥	--	--	--	٥٠,٩٩٥
	١٠١,٤١٠	٤٧,٩٣٨	٢١,٥٩٦	١٢,٣٠٦	١٨٣,٢٥٠
المطلوبات المالية					
ذمم تكافل وإعادة تكافل دائنة	٢٠,٦٥٨	٤,١٦٣	١٨,٧٥٩	--	٤٣,٥٨٠
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	١٤	--	--	--	١٤
	٢٠,٦٧٢	٤,١٦٣	١٨,٧٥٩	--	٤٣,٥٩٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٣- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٣-٢ المخاطر المالية "تتمة"

٣٣-٢-٤ مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	أقل من ٩٠ يوم ألف درهم	٩١ – ١٨٠ يوم ألف درهم	١٨١ – ٣٦٥ يوم ألف درهم	أكثر من ٣٦٥ يوم ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية					
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	٢,٧٢٩	٢,٧٢٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٣,٢٠٣	--	--	--	٤٣,٢٠٣
ودائع إلزامية	--	--	--	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة	١١,٤٨٤	٤,٤٠٣	٣,١٠٤	--	١٨,٩٩١
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٥,٤٤٦	--	--	--	٥,٤٤٦
نقد وأرصدة لدى البنوك – مع أرباح	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	--	--	٢٠,٠٠٠
نقد وأرصدة لدى البنوك- بدون أرباح	٣٠,٢٩٠	--	--	--	٣٠,٢٩٠
	١٠٠,٤٢٣	١٤,٤٠٣	٣,١٠٤	١٢,٧٢٩	١٣٠,٦٥٩
المطلوبات المالية					
ذمم تكافل وإعادة تكافل دائنة	٧,١٥١	١,٤٥٤	١٦,٢٠٤	--	٢٤,٨٠٩
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	٥	--	--	--	٥
	٧,١٥٦	١,٤٥٤	١٦,٢٠٤	--	٢٤,٨١٤

٣٣-٢-٥ مخاطر نسب الأرباح

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الأرباح على ودائع الوكالة لديها. تتراوح نسبة الأرباح على وديعة الوكالة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بين ١,٥٠% إلى ٢,٠٠% سنويًا (٢٠١٥: ٠,٧٥% إلى ١,٠٠% سنويًا).

في حال إنخفاض نسبة الربح بمعدل ٥٠ نقطة أساس خلال السنة مع بقاء جميع التغيرات الأخرى ثابتة. سوف يؤدي إلى إنخفاض أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وحقوق ملكية كما في ذلك التاريخ بمبلغ ٢٧٥,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ٥٠,٠٠٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٣- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٣-٢ المخاطر المالية "تتمة"

٣٣-٢-٦ مخاطر أسعار أدوات الملكية

تحليل الحساسية

كما بتاريخ بيان المركز المالي ، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك على بيان الدخل/بيان الدخل الشامل يزيد/ينخفض بقيمة ٣,٢ مليون درهم (٢٠١٥: ٤,٦ مليون درهم).

طريقة وافتراضات تحليل الحساسية

- تم إجراء تحليل الحساسية بناءً على التعرض لمخطر أسعار الملكية بنهاية الفترة المالية.
- إذا سجلت كانت نسبة أسعار الملكية بتاريخ التقرير ١٠% أعلى / أقل من القيمة السوقية بانتظام بشأن جميع حقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. لكان التأثير على بيان الدخل والدخل الشامل الآخر كما هو مبين أعلاه.
- تم استخدام نسبة ١٠% تغير في أسعار الملكية لتوفر تقدير واقعي كحدث منطقي.

٣٤ – 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٤ – قياس القيمة العادلة تتمة"

القيمة العادلة للموجودات المالية المعترف بها في بيان المركز المالي

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).

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للرصد والقيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
حقوق ملكية مدرجة	--	٣٠٦	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
حقوق ملكية غير مدرجة	٢,٣٠٦	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	٢٩,٥٩٤	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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٤ – قياس القيمة العادلة تتمة"

إن الحركة على المستوى الثالث في الموجودات المالية كانت نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

٣٥– المطلوبات المحتملة

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
خطابات ضمان	١٠,٣٤١	١٠,٤٤١

٣٦ – 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 تعتبر 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.

٣٧– مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون على دفع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٠,٨ مليون درهم (٢٠١٤: ٠,٨ مليون درهم). على أن يتم اتخاذ قرار بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٦ خلال الجمعية العمومية السنوية.

٣٨ – توزيعات أرباح

(أ) 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: توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥% من رأس المال بواقع ١٥ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ٢٣,١ مليون درهم عن سنة ٢٠١٤).

(ب)إقترح أعضاء مجلس الإدارة في إجتماعهم المنعقد في ٢٧ فبراير ٢٠١٧ توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٧%.إن التوزيعات خاضعة لموافقة المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٩- تأثير التغيرات في السياسة المحاسبية

كما هو مبين في إيضاح رقم ٣، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية فيما يتعلق بإحتياطي الأقساط غير المكتسبة، المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، إحتياطي الأخطار السارية، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، تكلفة إستحواذ البوالص المؤجلة والعمولات غير المكتسبة بالاعتراف بالإيرادات من عقود التكافل المتعلقة بأعمال التأمين.

(أ) تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	كما ظهرت سابقاً في ألف درهم	إعادة التصنيف ألف درهم	معاد بيانه ألف درهم
موجودات عقود إعادة التأمين	٢٠,١٩٧	(٨١٢)	١٩,٣٨٥
ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة	١٤,٦٧٥	٣,٤٤٩	١٨,١٢٤
مطلوبات عقود التأمين	٥٨,٢٦٤	٩,٠٧٥	٦٧,٣٣٩
ذمم تأمين وإعادة تأمين دائنة	١٨,٩٧٢	١,٩٢٣	٢٠,٨٩٥
أرباح مستبقاه	٦٣,٢١٧	(٨,٣٦١)	٥٤,٨٥٦

(ب) تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	كما ظهرت سابقاً في ألف درهم	إعادة التصنيف ألف درهم	معاد بيانه ألف درهم
مطلوب من المساهمين	١٩,٨٦١	٤,٦١٦	٢٤,٤٧٧
ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة	١٦,٨٣٤	٧,١٩٥	٢٤,٠٢٩
موجودات عقود إعادة التكافل	١٩,٣٦٠	٤,٥٨٣	٢٣,٩٤٣
مطلوبات عقود التكافل	٦٦,٠٨٧	٢٤,٩١٩	٩١,٠٠٦
ذمم تكافل وإعادة تكافل دائنة	٢٤,٨٠٩	٢,٩٦٥	٢٧,٧٧٤
مطلوبات أخرى	١٢,٧٤٢	(٤١٥)	١٢,٣٢٧
مطلوب إلى حملة بوالص	١٩,٨٦١	٤,٦١٦	٢٤,٤٧٧
العجز في صندوق حملة البوالص	(٦,٠١٨)	(١١,٤٩١)	(١٧,٥٠٩)
قرض حسن من المساهمين	٦,٠١٨	١١,٤٩١	١٧,٥٠٩
أرباح مستبقاه	٥٠,٨٨٥	(١٥,٦٩١)	٣٥,١٩٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٩- تأثير التغيرات في السياسة المحاسبية تتمة"

(ج) تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	كما ظهرت سابقاً في ألف درهم	إعادة التصنيف ألف درهم	معاد بيانه ألف درهم
التغير في المشاركات غير المكتسبة	(٦,٥٨٢)	(٨,٧٧٦)	(١٥,٣٥٨)
التغير في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	١,٥٦٩	(٦٢١)	٩٤٨
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل	٧,٠٠٧	(١,٠٤٢)	٥,٩٦٥
اجمالي المطالبات المتكبدة	(٧٠,٨٥٠)	(٧,٠٦٨)	(٧٧,٩١٨)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	١٩,٠٥٣	٦,٠١٧	٢٥,٠٧٠
تكاليف الإستحواذ على بوالص	(٩,٦٥٧)	٣,٧٤٦	(٥,٩١١)
مخصص مقابل قرض حسن لحملة البوالص	(٦,٠١٨)	(١١,٤٩١)	(١٧,٥٠٩)
مصاريف زكاة	(١,٢١٥)	٤١٥	(٨٠٠)

لقد أدى التغير في السياسة المحاسبية إلى إنخفاض الربح المسجل سابقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ١٥,٦٩ مليون درهم وبالتالي إنخفاض الربح الأساسي للسهم الواحد بمبلغ ٠,١٠١ مليون درهم.

٤٠- اعتماد البيانات المالية

لقد تم اعتماد البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٧.