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

التقارير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

دار التكافل (ش. م. ع.)

جدول المحتويات	صفحات
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢-٦
بيان المركز المالي الموحد	٧-٨
بيان الدخل الموحد	٩-١٠
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر الموحد	١١
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٢
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٣ - ١٤
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٥-٦٤

دار التكافل (ش. م. ع.)

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

الأنشطة الرئيسية

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

المركز المالي والنتائج

أوردت البيانات المالية الموحدة المرفقة بيان المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

السادة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

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

مدققو الحسابات

دُققت البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، وحيث أنهم مؤهلون فقد تقدموا بإعادة التعيين.

بأمر مجلس الإدارة
العضو المنتدب



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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة **لدار التكافل ش. م. ع.** ("الشركة") **وشركتها التابعة** (يشار إليها معًا بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٦، وبيان الدخل الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكيةالموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصًا للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق (المعايير الدولية للتدقيق). إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة *مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة* الواردة بتقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين *"قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين"* (قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين) ووفقا لمتطلبات السلوك الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى لهذه المتطلبات وفقًا لقواعد السلوك للمحاسبين المهنين. ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي لها الأهمية الكبرى حسب اجتهادنا المهني في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة عن الفترة الحالية. تم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تشكيل رأينا المتعلق بها، ونحن لا نبدي رأي منفصل بشأن تلك الأمور.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر 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 الموحدة ٢٤٠ مليون درهم و ١١٢ مليون درهم 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 المستحقة للمجموعة بناءً على هذه العقود. وتتمثل هذه المبالغ بشكل تفصيلي في حصة إعادة التكافل من مطلوبات عقود التكافل المسجلة من قبل المجموعة. إن ذلك ينطبق 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 والمستردات من إعادة التكافل ذات الصلة. لتحديد تلك المخصصات تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من التقنيات التي تتضمن عدد من الإفتراضات المحددة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. وقد يسفر عن تلك التغييرات في هذه الإفتراضات تأثيرا ماديًا على تقييم هذه المطلوبات.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: • اختبار المعلومات المقدمة من قبل المجموعة مع المستندات الأصلية المؤيدة. • 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 المجموعة 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 الاكتواريين، فقد قمنا بـ: • المراجعة اللازمة للتاكد مما إذا كانت النتائج ملائمة للإفصاح المالي. • مراجعة تقرير الاكتواري الذي أعده الخبراء الإكتواريين الخارجيين المستقلين للمجموعة 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)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في سياق تدقيقنا
تقييم الإستثمارات العقارية	
بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم قياس الاستثمارات العقارية 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 العقارية ضمن صافي الارباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها. يتطلب تقييم الاستثمارات العقارية، 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.	قامت المجموعة بتعيين مقيم خارجي مستقل لتقييم الاستثمارات العقارية بهدف تحديد القيمة العادلة لأغراض إدراجها في البيانات المالية الموحدة. وكجزء من أعمال تدقيقنا، فقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيم الخارجي المستقل، وقمنا بالتأكد من مؤهلاته المهنية. كما قمنا باختبار معقولية الافتراضات المستخدمة من قبل المقيم الخارجي المستقل.

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، كما أنه من المتوقع أن تكون المعلومات الأخرى المتبقية في التقرير السنوي متاحه لاطلاعنا عليها بعد ذلك التاريخ. لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقريرنا بشأنها. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهريًا مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً جوهرية.

استنادًا إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن هذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك. ليس لدينا ما نُفصِح عنه في هذا الشأن.

وفي حال أن استنتجنا وجود أخطاء جوهرية على المعلومات الأخرى للتقرير السنوي للمجموعة عند اطلاعنا عليها، فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها إلى المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وللأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الادارة ضرورية لتمكنها من اعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ممكنًا، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

تقع مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة على المكلفين عن الحوكمة.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل غايتنا بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائمًا 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 تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من مستخدمين هذه البيانات المالية الموحدة.

وكجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية،فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الحس المهني طوال فترة التدقيق. ونقوم كذلك :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر 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.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة 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 شكوكا جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على بيّنات تدقيق مناسبة بشأن المعلومات المالية للمجموعة وأعمالها من أجل إبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على تنفيذ تدقيق المجموعة، كما نبقى المسؤولون عن تقريرنا بشكل منفرد.

إننا نتواصل 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 باطلاع المكلفين بالحوكمة على بيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيرا معقولًا على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسبًا.

ومن الأمور التي يتم التواصل بها مع المكلفين بالحوكمة هي تلك الأمور التي تعتبر الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي لذلك قد إعتبرت أمور تدقيق رئيسية. نقوم ببيان تلك الأمور في تقريرنا ما لم يكن ذلك محظورا بموجب قانون أو نظام يمنع الكشف العلني عن تلك الأمور أو عندما، وفي حالات نادرة للغاية، إذا ما قررنا أنه لا ينبغي إثارة الأمر في تقريرنا في حال كانت الآثار السلبية لذلك ربما تفوق المنافع العامة المتوخاة من الإفصاح عن الأمر.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل(تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛

(٤) أن المعلومات المالية الواردة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتطابق مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛

(٥) يظهر الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية الموحدة مشتريات المجموعة أو استثماراتها في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛

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

(٧) أنه، وفقًا للمعلومات التي توافرت لنا، لم يسترع انتباهنا بأن المجموعة قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وللقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أمورها، أو على نظامها الأساسي على وجه قد يؤثر جوهريًا على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛ و

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

علاوة على ما سبق، وعملًا بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ والتشريعات المالية ذات الصلة بشأن شركات التأمين، كما ورد بفقرة بيان الالتزام في بالبيانات المالية الموحدة، فلا تزال المجموعة بصدد الالتزام بمتطلبات التشريعات المالية بشأن شركات التأمين الصادرة من هيئة التأمين والمتعلقة بوجه خاص بالمادة (١) من الفقرة (٧) والملحق (١) بشأ، عرض البيانات المالية والإفصاحات وكذلك إفصاح هامش الملاءة.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سنتيا كوربي

رقم القيد ٩٩٥

١٢ مارس ٢٠١٧

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	إيضاحات	٢٠١٦	٢٠١٥
		درهم	درهم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
استثمارات في أوراق مالية	٥	٥٨٤,٤١٤	٤٤٠,٣٤٤
تكلفة بوالص مؤجلة	٦	١٣,٧٥٨,٢٦١	٧,٤٤٢,٠٧٧
موجودات إعادة التكافل	٧	١١١,٦٧٤,٦٩١	٥٧,٢٨٦,٧٦٠
ذمم تكافل مدينة وأخرى	٨	١٣٠,٩٨٩,٠٦٧	١١١,٧٤٥,٧٦٧
النقد وما يعادله	٩	٣١,٣١٣,٢٤٠	٦,٩٩٦,٩٩٩
مجموع موجودات عمليات التكافل		٢٨٨,٣١٩,٦٧٣	١٨٣,٩١١,٩٤٧
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات	١٠	١٣,١١٠,٩٩١	١٤,١٥٩,٦٤٦
موجودات غير ملموسة	١١	٦٣٣,٠١٧	٦٦٦,٣٧١
استثمارات عقارية	١٢	٥١,٧٧٠,٠٠١	٥١,٦١٠,٠٠١
استثمارات في أوراق مالية	٥	٢٧,٨٢٢,١٩٧	١٣,٤٨٨,٣٨٩
ودائع مقيدة	١٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٤	٢٤,٧٥٤,١٦٣	١٣,٦٢٢,٩٥١
المستحقات من المشاركين		٨,١٩٤,٨٩٧	٢٠,٦٥٨,١٧٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٥	٥,٠١٧,٠٩٦	٣,٦٧٧,٩٢٠
النقد وما يعادله	٩	٨,٩٦٢,٧٠٥	١٦,٤٩٦,٩٠٣
مجموع موجودات المساهمين		١٤٦,٢٦٥,٠٦٧	١٤٠,٣٨٠,٣٥٤
مجموع الموجودات		٤٣٤,٥٨٤,٧٤٠	٣٢٤,٢٩٢,٣٠١

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

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

	إيضاحات	٢٠١٦ درهم	٢٠١٥ درهم
مطلوبات وفائض / (عجز) عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
خصومات مؤجلة		٣,٥٧٠,٠٣٩	٣,٤٠٦,٢١٨
مطلوبات عقود التكافل	٧	٢٣٩,٦٠٧,٦٨١	١٦٣,٠٣٠,٠٧١
ذمم تكافل دائنة	١٦	١١٩,١٧٩,١٤٨	٨٠,١١٩,٧٣٣
مستحقات للمساهمين		٨,١٩٤,٨٩٧	٢٠,٦٥٨,١٧٣
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		٣٧٠,٥٥١,٧٦٥	٢٦٧,٢١٤,١٩٥
فائض / (عجز) عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين	١٧ (أ)	(٨٢,٢٤٦,٠٦٣)	(٨٣,١٨٤,٤٣٧)
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٧ (ب)	٨٢,٢٤٦,٠٦٣	٨٣,١٨٤,٤٣٧
احتياطي استثمارات متاحة للبيع	٢٨	١٣,٩٧٠	(١١٧,٨١٤)
مجموع فائض / (عجز) عمليات التكافل		١٣,٩٧٠	(١١٧,٨١٤)
مجموع مطلوبات وفائض / (عجز) عمليات التكافل		٣٧٠,٥٦٥,٧٣٥	٢٦٧,٠٩٦,٣٨١
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى	١٨	٨,٢٤١,٧٤٥	٦,٨٢٠,٧٦٥
مجموع مطلوبات المساهمين		٨,٢٤١,٧٤٥	٦,٨٢٠,٧٦٥
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢١	١,٠٤٢,٧٠٠	٥٤٠,٤٨٣
خسائر متراكمة		(٤٥,٠٩٩,١٩١)	(٤٩,٦١٩,١٤٠)
احتياطي استثمارات متاحة للبيع	٢٨	(١٦٦,٢٤٩)	(٥٤٦,١٨٨)
مجموع حقوق المساهمين		٥٥,٧٧٧,٢٦٠	٥٠,٣٧٥,١٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٦٤,٠١٩,٠٠٥	٥٧,١٩٥,٩٢٠
مجموع مطلوبات وفائض / (عجز) عمليات التكافل وحقوق المساهمين		٤٣٤,٥٨٤,٧٤٠	٣٢٤,٢٩٢,٣٠١

عبد العزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

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

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	إيضاحات	٢٠١٦	٢٠١٥
		درهم	درهم
العائد إلى المشاركين			
إيرادات الاكتتاب			
إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٢	٣٠٠,٠٠٥,٠٢٩	٢٠٨,٣١٨,٣٠١
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	٢٢	(٤٤,٥١٧,٤٦٢)	(٧,٧١٦,٢٩٠)
إيرادات مشاركات التكافل		٢٥٥,٤٨٧,٥٦٧	٢٠٠,٦٠٢,٠١١
حصة إعادة التكافل من المشاركات	٢٢	(١٤٤,٦٣٩,٧٧٨)	(٨٩,٦٦٥,٢٧٣)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	٢٢	٢٧,٤٨٢,٣٢٣	٨,١٥٨,٤٦٩
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات		(١١٧,١٥٧,٤٥٥)	(٨١,٥٠٦,٨٠٤)
صافي إيرادات التكافل	٢٢	١٣٨,٣٣٠,١١٢	١١٩,٠٩٥,٢٠٧
رسوم بوالص وأخرى		٩٧٥,٩٠١	٨٧٢,٦٤٧
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل		١٠,٧٨٧,٣٥٢	١٣,٨٧٨,١٦٢
إجمالي إيرادات الاكتتاب		١٥٠,٠٩٣,٣٦٥	١٣٣,٨٤٦,٠١٦
مصاريف الاكتتاب			
مطالبات متكبدة	٢٣	(١٨٤,٥٣٨,٣٦٦)	(١٥٩,٧٢٤,٣٢٠)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٢٣	٩٦,٤٢٧,٧٧٨	٦٧,٠٢٩,٣٤٠
صافي المطالبات المتكبدة	٢٣	(٨٨,١١٠,٥٨٨)	(٩٢,٦٩٤,٩٨٠)
تكلفة الاستحواذ على البوالص	٦	-	(١٨,١٨٥,٩٤٢)
فائض خسارة إعادة التكافل		(٢,٠٤٢,٩٦٣)	(٢,٤٥٥,١١٧)
مصاريف اكتتاب أخرى		(١,٣١١,٩٥٦)	(٩٤٨,٠٩٤)
إجمالي مصاريف الاكتتاب		(٩١,٤٦٥,٥٠٧)	(١١٤,٢٨٤,١٣٣)
صافي إيرادات الاكتتاب		٥٨,٦٢٧,٨٥٨	١٩,٥٦١,٨٨٣
أتعاب وكالة	٢٤	(٥٧,٤٣٨,١٧٩)	(٣٦,٩٧١,٤١٤)
مصاريف موزعة على المشاركين	٢٥	(٧٩٤,٩٨١)	(٢,٣٠٨,٤٦٧)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل		٣٩٤,٦٩٨	(١٩,٧١٧,٩٩٨)
استثمارات وإيرادات أخرى	٢٦	٥٥١,٢٦٦	٤٦٧,٨٧٤
أتعاب مضارب	٢٤	(٧,٥٩٠)	(٢,٩٣١)
الفائض / (العجز) للسنة العائد إلى المشاركين		٩٣٨,٣٧٤	(١٩,٢٥٣,٠٥٥)

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

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

	إيضاحات	٢٠١٦	٢٠١٥
		درهم	درهم
العائد إلى المساهمين			
الإيرادات			
أتعاب وكالة من المشاركين	٢٤	٥٧,٤٣٨,١٧٩	٣٦,٩٧١,٤١٤
أتعاب مضارب	٢٤	٧,٥٩٠	٢,٩٣١
استثمارات وإيرادات أخرى	٢٦	٤,٥٨١,٤٥٦	٣,٠٠٨,٢٥٨
		٦٢,٠٢٧,٢٢٥	٣٩,٩٨٢,٦٠٣
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥	(٣٢,١٩٣,٦٩٧)	(٢٧,٨٧١,١٥٨)
تكاليف الاستحواذ على بوليصة	٦	(٢٥,٧٤٩,٧٣٦)	-
الربح للسنة قبل القرض الحسن		٤,٠٨٣,٧٩٢	١٢,١١١,٤٤٥
استرداد / (مخصص) مقابل قرض حسن للمشاركين	١٧	٩٣٨,٣٧٤	(١٩,٢٥٣,٠٥٥)
الربح / (الخسارة) للسنة العائدة إلى المساهمين		٥,٠٢٢,١٦٦	(٧,١٤١,٦١٠)
الأرباح / (الخسائر) الأساسية للسهم الواحد	٢٧	٠,٠٥	(٠,٠٧١)

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

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
العائد إلى المشاركين		
الربح / (الخسارة) للسنة	٩٣٨,٣٧٤	(١٩,٢٥٣,٠٥٥)
الدخل الشامل الأخر		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
الأرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع	١٣١,٧٨٣	١٦٩,٩٣٢
الدخل الشامل الأخر للسنة	١٣١,٧٨٣	١٦٩,٩٣٢
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة العائدة إلى المشاركين	١,٠٧٠,١٥٧	(١٩,٠٨٣,١٢٣)
العائد إلى المساهمين		
الربح / (الخسارة) للسنة	٥,٠٢٢,١٦٦	(٧,١٤١,٦١٠)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع	٣٧٩,٩٣٩	(٣٧٠,٧٨٣)
تعديلات إعادة التصنيف بشأن موجودات مالية متاحة للبيع استبعدت خلال السنة	-	٨٣٥,٣٩٨
المحول من انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع	-	٦٠٨,٣٥٢
الدخل الشامل الأخر للسنة	٣٧٩,٩٣٩	١,٠٧٢,٩٦٧
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة العائدة إلى المساهمين	٥,٤٠٢,١٠٥	(٦,٠٦٨,٦٤٣)

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٨٣	(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	(١,٦١٩,١٥٥)	٥٦,٤٤٣,٧٩٨
الخسارة للسنة	-	-	(٧,١٤١,٦١٠)	-	(٧,١٤١,٦١٠)
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	١,٠٧٢,٩٦٧	١,٠٧٢,٩٦٧
مجموع الخسارة الشاملة للسنة	-	-	(٧,١٤١,٦١٠)	١,٠٧٢,٩٦٧	(٦,٠٦٨,٦٤٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٨٣	(٤٩,٦١٩,١٤٠)	(٥٤٦,١٨٨)	٥٠,٣٧٥,١٥٥
الربح للسنة	-	-	٥,٠٢٢,١٦٦	-	٥,٠٢٢,١٦٦
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٣٧٩,٩٣٩	٣٧٩,٩٣٩
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	٥,٠٢٢,١٦٦	٣٧٩,٩٣٩	٥,٤٠٢,١٠٥
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	٥٠٢,٢١٧	(٥٠٢,٢١٧)	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,٠٤٢,٧٠٠**	**(٤٥,٠٩٩,١٩١)**	**(١٦٦,٢٤٩)**	**٥٥,٧٧٧,٢٦٠**

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

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح / (الخسارة) للسنة	٥,٠٢٢,١٦٦	(٧,١٤١,٦١٠)
تعديلات :		
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٩٩٣,١٢٠	١,٩٣٨,٠٣٩
إطفاء موجودات غير ملموسة	٣٣١,٧١٨	٢٤٧,٤٨١
شطب موجودات غير ملموسة	٥٣,٠٤١	-
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	٨٠٣,٠٥٦	٣٤٠,٩٤٠
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣٧,٤٤٠)	١٩,٨٥٠
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	(١٦٠,٠٠٠)	(١,٤١٣,١٨٩)
الربح المحقق من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	-	(١,٤٥٣,٨١٢)
(الربح) / الخسارة المحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٠٩,٢١٢)	١,٤٩٨,٨٥٨
انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	٦٠٨,٣٥٢
إيرادات من ودائع الوكالة	(٤٠٩,٢٤٦)	(٢٠٠,٠٩٧)
إيرادات من أوراق دين	(٦٢٩,٣٥٣)	(٢٤٦,٥٥١)
إيرادات توزيع أرباح من أوراق مالية	(٥٤,١٧٥)	(١٨٥,٢٣٦)
إيرادات الإيجار	(٢,٩٧٣,٦٣٦)	(٢,٢٠١,٤٨٨)
الخسارة من استبعاد استثمارات عقارية	-	٤١٩,٩٨١
(استرداد من) / مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	(٩٣٨,٣٧٤)	١٩,٢٥٣,٠٥٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٤٣٦,٢٦٨	٤٨٠,٢٠٨
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٣,٢٢٧,٩٣٣	١١,٩٦٤,٧٨١
الزيادة في ذمم تكافل مدينة وأخرى	(٢٠,٠٤٦,٣٥٦)	(٤٠,٢٩٩,١٢٣)
(الزيادة) / النقص في مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى	(١,٣٣٩,١٧٥)	١٤,٩٤٠,٠٥٦
(الزيادة) / النقص في تكاليف بوالص مؤجلة	(٦,٣١٦,١٨٤)	١٢٥,٥٧٥
الزيادة في موجودات إعادة التكافل	(٥٤,٣٨٧,٩٣١)	(١٦,١٢٨,٥٢٨)
الزيادة / (النقص) في خصومات مؤجلة مقبوضة	١٦٣,٨٢١	(١,١٦١,٨٦٤)
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	٧٦,٥٧٧,٦١٠	٣١,٨١٧,٢٠٠
الزيادة في ذمم تكافل دائنة	٣٩,٠٥٩,٤١٥	٣٩,٠٨١,٧٨٤
استرداد من / (مخصص مقابل) قرض حسن لصندوق المشاركين	٩٣٨,٣٧٤	(١٩,٢٥٣,٠٥٥)
الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى	١,١٩١,٤٨٠	(٣,٠٩٠,٨٤٣)

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

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
النقد الناتج من العمليات	٣٩,٠٦٨,٩٨٧	١٧,٩٩٥,٩٨٢
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(٢٠٦,٧٦٨)	(٣٥,٥٩٥)
صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية	٣٨,٨٦٢,٢١٩	١٧,٩٦٠,٣٨٧
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١,٢٧٣,٨٧٠)	(٢,٩٣٧,٩٠٩)
الاستحواذ على موجودات غير ملموسة	(٢٢,٠٠٠)	(١٩٧,٦٨٥)
شراء استثمارات عقارية	-	(١٢,١٥٠,٩٠٨)
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	-	٣,٣٣٣,٠٥١
شراء استثمارات مالية	(١٨,٩٢٨,٧١٦)	(٩,٢٥٢,٤٠٧)
متحصلات من استبعاد أوراق مالية	٥,٢٠٩,٢١٢	١١,٤٠٢,٠٤٠
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	٤٠٩,٢٤٦	٢٠٠,٠٩٧
إيرادات مقبوضة من أوراق الدين	٦٢٩,٣٥٣	٢٤٦,٥٥١
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	٥٤,١٧٥	١٨٥,٢٣٦
ودائع وكالة (مودعة) / محصلة خلال السنة – صافي	(١١,١٣١,٢١٢)	٢,٩٤٤,٩٢٤
إيرادات إيجار	٢,٩٧٣,٦٣٦	٢,٢٠١,٤٨٨
صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية	(٢٢,٠٨٠,١٧٦)	(٤,٠٢٥,٥٢٢)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	١٦,٧٨٢,٠٤٣	١٣,٩٣٤,٨٦٥
النقد وما يعادله في بداية السنة	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	٩,٥٥٩,٠٣٧
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٩)	٤٠,٢٧٥,٩٤٥	٢٣,٤٩٣,٩٠٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١- معلومات عامة

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

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

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

يشار إلى الشركة وشركتها التابعة معًا بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. كان لدى الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٦	٢٠١٥		
ورشة أرارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ *الحسابات التنظيمية المؤجلة*.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية* والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات التعاقدية المشتركة* لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ *الموجودات غير الملموسة*، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ *الأصول الزراعية، النباتات المثمرة*.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

لم تطبق المجموعة بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ – ٢٠١٦ بتعديل المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ١ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	يسري العمل بالتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعدها، بينما يسري العمل بالتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعدها
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، وهي تعديلات تتعلق بقيد موجودات الضرائب الآجلة للخسائر غير المحققة	١ يناير ٢٠١٧
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية*، بحيث تقدم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية.	١ يناير ٢٠١٧
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ *مقابل المعاملات بالعملات الأجنبية والسلف* يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال: • وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛ • قيد المنشأة ي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الآجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و • أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الآجل غير نقدي.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع *على أساس السهم*، وهي تعديلات تتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين*: وذلك فيما يتعلق بالتواريخ المختلفة لسريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وكذلك المعيار الجديد القادم المتعلق بعقود التأمين.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ *الاستثمارات العقارية*: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلًا على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات*، وهي التعديلات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩ للمرة الأولى

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: إفصاحات* إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩ للمرة الأولى
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)	١ يناير ٢٠١٨

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عُدل لاحقًا في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وعُدل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين بعينها.

تتضمن نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية وتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، تتضمن متطلبات تتعلق بالجوانب التالية:

- **القياس والاعتراف:** تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة.
- **انخفاض القيمة:** مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية.
- **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
- **إلغاء الاعتراف:** استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*	١ يناير ٢٠١٨

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤، وقد أسس نظاماً شاملاً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات* ورقم ١١ *عقود الإنشاءات* وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل بها.

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* (تتمة) ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على أنه يتعين على المنشأة قيد إيراداتها لتحديد تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك السلع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة طريقة لقيد الإيرادات قوامها خمس خطوات هي: • الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل. • الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات التعاقدية. • الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة. • الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات التعاقدية. • الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها. وتقوم المنشأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في حال (أو متى) تم استيفاء أداء الالتزام، أي عندما تُحول السلع أو الخدمات التي تنطوي على تنفيذ التزام معين إلى العميل. لقد شهد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية مزيدًا من الإرشادات المستقبلية للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، فيتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية القيام بإفصاحات موسعة.	
توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد تنفيذ الالتزامات واعتبارات الموكل ضد الوكيل والترخيص) وتقدم تلك التعديلات بعض الإعفاءات الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار*، حيث يتناول المعيار تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهرًا أو أقل من ذلك أو مالم تكن قيمة الأصل المعني تقل عن ذلك. وفي ظلهذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	أُرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها، كما تتوقع الشركة ألا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على بياناتها المالية الموحدة في فترة التطبيق الأولي لها باستثناء المعيارين الدولين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٥.

وتتوقع الإدارة كذلك أن يتم تطبيق المعيارين الدولين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٥ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. وعلى الرغم من التأثير الجوهري الذي قد يسفر عن تطبيق النسخة النهائية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، وكذلك تطبيق المعيار الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ بشأ، الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، إلا أنه لا يمكن عملياً توفّر تقدير معقول عن تأثيرات تطبيق تلك المعايير حتى إجراء المجموعة مراجعة شاملة ومفصلة عليها.

٣- السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

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

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

لا تزال المجموعة بصدد الالتزام بمتطلبات التشريعات المالية بشأ. شركات التأمين الصادرة من هيئة التأمين والمتعلقة بوجه خاص بالمادة (١) من الفقرة (٧) والملحق (١) بشأن عرض البيانات المالية والإفصاحات وكذلك إفصاح احتساب هامش الملاءة.

أسس الإعداد

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

أساس التوحيد

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

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
- التعرض للعوائد المتغيرة.والحقوق فيها والناتجة من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
- القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمرَة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمِرة.

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

عندما تقل حقوق تصويت المجموعة في أي من المنشآت المستثمرَة عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للمجموعة عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمرَة بشكل منفرد. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تمتلك حقوق التصويت في المنشأة المستثمرَة أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

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

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

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

تجرى، عند الضرورة، تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

اندماج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

عرض البيانات المالية

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

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

إجمالي مشاركات التكافل

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

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

مشاركات إعادة التكافل

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

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

خصومات مكتسبة

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

أتعاب وكالة

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

مطالبات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

حصة إعادة التكافل من المطالبات

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

تكاليف استحواذ البوالص

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

الأرباح أو الخسائر المحققة

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

المصاريف العمومية والإدارية

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

اختبار كفاية الالتزام

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

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

إعادة التكافل

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

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

إن ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص.

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

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

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

إيرادات الاستثمارات

يتم الاعتراف بأرباح الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني.

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

تقيد إيرادات إيجار الاستثمارات العقارية مؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى الفترة الزمنية للعقد المعني.

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

عقود الإيجار

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

المجموعة كمؤجر

يتم قيد إيرادات الإيجارات من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار المعني. ويتم إضافة التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة عند التفاوض بشأن عقد الإيجار التشغيلي وإبرامه إلى القيمة الدفترية للأصل المستأجر ويتم الاعتراف به على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

المجموعة كمستأجر

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

في حال تم استلام حوافز الإيجار لإبرام عقود الإيجار التشغيلية يتم إدراج هذه الحوافز كمطلوب. يتم قيد الفائدة الكلية من الحوافز كنقص في مصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للمخطط الزمني الذي يتم استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر

تصنيف المنتجات

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الفائض/العجز في صندوق حاملي البوالص

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

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

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

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

الأدوات المالية

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

النقد وما يعادله

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

موجودات مالية محتفظ بها للاستحقاق

إن الموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق ثابتة إذا كان لدى المجموعة القصد والقدرة على الاحتفاظ بها للاستحقاق. وتقاس الموجودات المحتفظ بها للاستحقاق بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مخصومًا منها أي انخفاض في القيمة.

موجودات مالية أخرى

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

أدوات الملكية

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

المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو من خلال القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. على الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهلاً لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق طريقة التدخل المستمرة، وعقود الضمان المالي الصادرة عن المجموعة، والالتزامات التي أصدرتها المجموعة لتقديم تمويل إسلامي بسعر نسبة أرباح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقا للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات الملكية (تتمة)

ذمم تكافل وإعادة تكافل وذمم دائنة اخرى

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

المطلوبات المالية المُقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة

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

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

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

ممتلكات ومعدّات

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

يتم احتساب الاستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)
الموجودات غير الملموسة

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

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

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

التزامات عقود التكافل

(١) احتياطي المشاركات غير المكتسبة

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

يتم تأجيل الجزء العائد للفترة اللاحقة كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

(٢) المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود إعادة التكافل عند إبرام العقود وتحميل مشاركات التكافل. وتعرف هذه المطلوبات بمخصص المطالبات غير المسددة، والتي تعتمد على تقدير التكلفة النهائية لكافة المطالبات 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) المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

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

تمثّل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة؛
ب) التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات

استثمارات عقارية

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

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)
انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة (تتمة)

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

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

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

المخصصات

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين

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

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

القيمة العادلة لاستثمارات عقارية

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة (تتمة)

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

إعادة التكافل

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

تقييم استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة

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

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

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

اختبار كفاية الالتزام

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

٥- إستثمارات في أوراق مالية

أ) استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

		٢٠١٦	٢٠١٥
		درهم	درهم
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٢,٧٠٨,٩٧١	٢,١٩٧,٢٤٩
أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٦,١٣٤,٢٤٨	٣,٦٨٠,٦٨٣
أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٤,٤٦١,٤٢٩	٣,٨٩٠,٠٠٠
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٦,٠٩٠,٤٩٠	٤,٠٢٩,١١٠
	(أ)	١٩,٣٩٥,١٣٨	١٣,٧٩٧,٠٤٢

ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

		٢٠١٦	٢٠١٥
		درهم	درهم
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٥,٣٣٦,٤٧٣	١٣١,٦٩١
	(ب)	٥,٣٣٦,٤٧٣	١٣١,٦٩١

ج) موجودات مالية محتفظ بها للاستحقاق

تتضمن الموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق ما يلي:

		٢٠١٦	٢٠١٥
		درهم	درهم
أوراق دين غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		٣,٦٧٥,٠٠٠	-
	(ج)	٣,٦٧٥,٠٠٠	-

		٢٠١٦	٢٠١٥
		درهم	درهم
العائد إلى:			
المشاركين		٥٨٤,٤١٤	٤٤٠,٣٤٤
المساهمين		٢٧,٨٢٢,١٩٧	١٣,٤٨٨,٣٨٩
	(أ+ب+ج)	٢٨,٤٠٦,٦١١	١٣,٩٢٨,٧٣٣

تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ قيمتها العادلة ٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة لصالح المجموعة.

٥- إستثمارات في أوراق مالية (تتمة)

	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٦	١٣,٧٩٧,٠٤٢	١٣١,٦٩١	-	١٣,٩٢٨,٧٣٣
مشتريات خلال السنة	٥,٠٨٦,٣٧٤	١٠,١٦٧,٣٤٢	٣,٦٧٥,٠٠٠	١٨,٩٢٨,٧١٦
استبعادات خلال السنة	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الموحد (إيضاح ٢٦)	-	٣٧,٤٤٠	-	٣٧,٤٤٠
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد	٥١١,٧٢٢	-	-	٥١١,٧٢٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٩,٣٩٥,١٣٨**	**٥,٣٣٦,٤٧٣**	**٣,٦٧٥,٠٠٠**	**٢٨,٤٠٦,٦١١**
كما في ١ يناير ٢٠١٥	١٤,٣٩١,٥٧٤	١,١١٧,١٤١	-	١٥,٥٠٨,٧١٥
مشتريات خلال السنة	٧,٧٥٣,٥٤٦	١,٤٩٨,٨٦١	-	٩,٢٥٢,٤٠٧
استبعادات خلال السنة	(٨,١٤٧,٢٢٧)	(٢,٤٦٤,٤٦١)	-	(١٠,٦١١,٦٨٨)
خسائر القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الموحد (إيضاح ٢٦)	-	(١٩,٨٥٠)	-	(١٩,٨٥٠)
خسائر القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد	(٢٠٠,٨٥١)	-	-	(٢٠٠,٨٥١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٣,٧٩٧,٠٤٢	١٣١,٦٩١	-	١٣,٩٢٨,٧٣٣

٦- تكلفة بوالص مؤجلة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
كما في ١ يناير	٧,٤٤٢,٠٧٧	٧,٥٦٧,٦٥٢
المسجل خلال السنة	٣٢,٠٦٥,٩٢٠	١٨,٠٦٠,٣٦٧
المحمل إلى بيان الدخل الموحد	(٢٥,٧٤٩,٧٣٦)	(١٨,١٨٥,٩٤٢)
	١٣,٧٥٨,٢٦١	٧,٤٤٢,٠٧٧

وفقًا للمادة (٣) من الفقرة (٧) من القوانين المالية لشركات تأمين التكافل، يتحمل حساب المساهم جميع التكاليف العامة والإدارية والتشغيلية عن أعمال تأمين التكافل. وعليه واعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٦، فقد تم تصنيف تكاليف الاستحواذ على بوليصة في الدخل الشامل الموحد كتكاليف عائدة إلى المساهم.

٧- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	١٣٤,٣٩٨,٠٨٦	٨٩,٨٨٠,٦٢٤
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٨٥,٨١١,٤٧٢	٤٤,٤٨١,٦٠٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧,٩١٦,٤١٥	٢٨,١٧٨,٩٢٠
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة	١,١١٠,٥٨٩	٤٨٨,٩٢٢
احتياطي عجز المشاركات	٣٧١,١١٩	-
مجموع مطلوبات عقود التكافل. إجمالي	٢٣٩,٦٠٧,٦٨١	١٦٣,٠٣٠,٠٧١
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٦٠,٢٨٠,٠٩٧	٣٢,٧٩٧,٧٧٤
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٤٢,٧٧٩,٧٤٢	٦,٠٦٢,٥٩٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٨,٦١٤,٨٥٢	١٨,٤٢٦,٣٩١
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	١١١,٦٧٤,٦٩١	٥٧,٢٨٦,٧٦٠
الصافي		
مشاركات غير مكتسبة	٧٤,١١٧,٩٨٩	٥٧,٠٨٢,٨٥٠
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٤٣,٠٣١,٧٣٠	٣٨,٤١٩,٠١٠
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٩,٣٠١,٥٦٣	٩,٧٥٢,٥٢٩
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة	١,١١٠,٥٨٩	٤٨٨,٩٢٢
احتياطي عجز المشاركات	٣٧١,١١٩	-
	١٢٧,٩٣٢,٩٩٠	١٠٥,٧٤٣,٣١١

٨- ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
ذمم مشاركات مدينة	١١٣,٩١٤,١٦٨	٨٣,٩٥١,٦٣٩
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل وشركات التكافل أخرى	٢١,٦٧٣,٢٠٧	٣٢,٨٢٢,٢٤٦
دفعات مقدمة	٢٢٦,٨٦٦	-
ذمم مدينة أخرى	١,٠٠٦,٠٠٠	-
	١٣٦,٨٢٠,٢٤١	١١٦,٧٧٣,٨٨٥
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٥,٨٣١,١٧٤)	(٥,٠٢٨,١١٨)
	١٣٠,٩٨٩,٠٦٧	١١١,٧٤٥,٧٦٧

٨- ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى (تتمة)

تسدد المبالغ المطلوبة من شركات إعادة التكافل كل ربع سنة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم تخفيض قيمة الأرصدة المدينة لمساهمات وأرصدة شركات التكافل التي تبلغ قيمتها الاسمية ٦ مليون درهم (٢٠١٥: ٥ مليون درهم). كانت الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
كما في ١ يناير	٥,٠٢٨,١١٨	٤,٦٨٧,١٧٨
المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٥)	٨٠٣,٠٥٦	٣٤٠,٩٤٠
	٥,٨٣١,١٧٤	٥,٠٢٨,١١٨

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى – داخل الإمارات العربية المتحدة		
ذمم مساهمات مدينة	١١٣,٩٠٦,٩٧٨	٨٣,٩٥١,٦٣٩
يطرح: مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	(٥,٨٣١,١٧٤)	(٥,٠٢٨,١١٨)
	١٠٨,٠٧٥,٨٠٤	٧٨,٩٢٣,٥٢١
ذمم مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل	٢١,٦٧٣,٢٠٧	٣٢,٨٢٢,٢٤٦
دفعات مقدمة	٢٢٦,٨٦٦	-
ذمم مدينة أخرى	١,٠٠٦,٠٠٠	-
	١٣٠,٩٨١,٨٧٧	١١١,٧٤٥,٧٦٧
ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى – خارج الإمارات العربية المتحدة		
ذمم مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل	٧,١٩٠	-
مجموع ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى	٧,١٩٠	-
مجموع ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى	١٣٠,٩٨٩,٠٦٧	١١١,٧٤٥,٧٦٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٨- ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى (تتمة)

أعمار ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى (باستثناء الدفعات المقدمة)

	ذمم مساهمات مدينة درهم	ذمم مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل درهم	ذمم مدينة أخرى درهم	المجموع درهم
٢٠١٦				
ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى – داخل الإمارات العربية المتحدة				
أقل من ٣٠ يومًا	٢٥,٢٩٤,٢٥١	٢,٦٧٥,٦١٢	١,٠٠٦,٠٠٠	٢٨,٩٧٥,٨٦٣
٣٠ – ٩٠ يومًا	١٨,٠٢٣,١٤٣	٥,٤٢٣,٤٢٩	-	٢٣,٤٤٦,٥٧٢
٩١ – ١٨٠ يومًا	٣١,٢١٥,٠٤٥	٢,٧٥٦,٧٦٣	-	٣٣,٩٧١,٨٠٨
١٨١ – ٣٦٠ يومًا	٢٤,٧٩٧,٤٧٩	٥,٦١٢,٢٤٩	-	٣٠,٤٠٩,٧٢٨
أكثر من ٣٦٠ يومًا	١٤,٥٧٧,٠٦٠	٥,٢٠٥,١٥٤	-	١٩,٧٨٢,٢١٤
يطرح: مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	(٥,٨٣١,١٧٤)	-	-	(٥,٨٣١,١٧٤)
المجموع	١٠٨,٠٧٥,٨٠٤	٢١,٦٧٣,٢٠٧	١,٠٠٦,٠٠٠	١٣٠,٧٥٥,٠١١
ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى – خارج الإمارات العربية المتحدة				
أقل من ٣٠ يومًا	٧,١٩٠	-	-	٧,١٩٠
المجموع	٧,١٩٠	-	-	٧,١٩٠
مجموع ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى	١٠٨,٠٨٢,٩٩٤	٢١,٦٧٣,٢٠٧	١,٠٠٦,٠٠٠	١٣٠,٧٦٢,٢٠١
٢٠١٥				
ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى – داخل الإمارات العربية المتحدة				
أقل من ٣٠ يومًا	٣١,٢٥٨,٠٤٣	٤,٠٣٢,٧٨٥	-	٣٥,٢٩٠,٨٢٨
٣٠ – ٩٠ يومًا	٣,٠٢١,٧٤٩	٧,١٧٤,٢٣٩	-	١٠,١٩٥,٩٨٨
٩١ – ١٨٠ يومًا	٢٨,٩٢٥,٨٢٤	٨,٧٦٠,٠١٢	-	٣٧,٦٨٥,٨٣٦
١٨١ – ٣٦٠ يومًا	١١,١٥٩,٩٦٩	٦,٣٠٧,٨٠٤	-	١٧,٤٦٧,٧٧٣
أكثر من ٣٦٠ يومًا	٩,٥٨٦,٠٥٤	٦,٥٤٧,٤٠٦	-	١٦,١٣٣,٤٦٠
يطرح: مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	(٥,٠٢٨,١١٨)	-	-	(٥,٠٢٨,١١٨)
المجموع	٧٨,٩٢٣,٥٢١	٣٢,٨٢٢,٢٤٦	-	١١١,٧٤٥,٧٦٧

كانت جميع ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ داخل الإمارات العربية المتحدة.

٩- النقد وما يعادله

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	٢٠٢,٣٤٥	٥١,٤٨٢
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	٣٣,٢٩٠,٩٣٣	١٤,١١٩,٧١٤
حسابات تحت الطلب	٦,٧٨٢,٦٦٧	٩,٣٢٢,٧٠٦
	٤٠,٢٧٥,٩٤٥	٢٣,٤٩٣,٩٠٢
العائد إلى:		
المشاركين	٣١,٣١٣,٢٤٠	٦,٩٩٦,٩٩٩
المساهمين	٨,٩٦٢,٧٠٥	١٦,٤٩٦,٩٠٣
	٤٠,٢٧٥,٩٤٥	٢٣,٤٩٣,٩٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٠- ممتلكات ومعدات

	مباني	تحسينات على المستأجرات	أثاث وتركيبات	معدات مكاتب	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكلفة							
في ١ يناير ٢٠١٥	١٠,٢٢٦,٥٠٠	-	٤,٤٢٥,٨٧٢	٢,٥٤٣,٤٢٤	٨٥٨,٥٠٠	٢,٨٨٤,٣٢٥	٢٠,٩٣٨,٦٢١
إضافات	-	١,٣٤٤,٠٠٠	١٩٧,٢٧٧	٨٢٤,٩٤٢	١١٩,٠٠٠	٤٥٢,٦٩٠	٢,٩٣٧,٩٠٩
تحويل	-	-	٢,٣٧٢,٦٢٢	٩٥,٩٥٤	-	(٢,٤٦٨,٥٧٦)	-
تحويل إلى موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	(٢٥١,٠٣٤)	(٢٥١,٠٣٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٠,٢٢٦,٥٠٠	١,٣٤٤,٠٠٠	٦,٩٩٥,٧٧١	٣,٤٦٤,٣٢٠	٩٧٧,٥٠٠	٦١٧,٤٠٥	٢٣,٦٢٥,٤٩٦
إضافات	-	٦٢٢,٥٩٣	١٤,٥١٠	٢٠٧,٥٢٠	٤٥,٥٠٠	٣٨٣,٧٤٧	١,٢٧٣,٨٧٠
تحويلات	-	-	٢٥٨,٧٧٢	١٥٣,٠٠٠	-	(٤١١,٧٧٢)	-
تحويلات إلى موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	(٣٢٩,٤٠٤)	(٣٢٩,٤٠٤)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٠,٢٢٦,٥٠٠**	**١,٩٦٦,٥٩٣**	**٧,٢٦٩,٠٥٣**	**٣,٨٢٤,٨٤٠**	**١,٠٢٣,٠٠٠**	**٢٥٩,٩٧٦**	**٢٤,٥٦٩,٩٦١**
الاستهلاك المتراكم							
١ يناير ٢٠١٥	١,٥١٢,٦٨٤	-	٣,٦٨٣,٤٥١	٢,١٩١,٥٧٦	١٤٠,١٠٠	-	٧,٥٢٧,٨١١
محمل للسنة	٢٥٥,٦٧٢	٧٧,٤٢٣	١,٠٣٣,٩٤٠	٣٨٩,٣٨٨	١٨١,٦١٦	-	١,٩٣٨,٠٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٧٦٨,٣٥٦	٧٧,٤٢٣	٤,٧١٧,٣٩١	٢,٥٨٠,٩٦٤	٣٢١,٧١٦	-	٩,٤٦٥,٨٥٠
محمل للسنة	٢٥٥,٦٣٩	١٤٤,٧٧٦	٩٣٢,٩٨٢	٤٥٩,٦٦٩	٢٠٠,٠٥٤	-	١,٩٩٣,١٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٢,٠٢٣,٩٩٥**	**٢٢٢,١٩٩**	**٥,٦٥٠,٣٧٣**	**٣,٠٤٠,٦٣٣**	**٥٢١,٧٧٠**	**-**	**١١,٤٥٨,٩٧٠**
القيمة الدفترية							
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٨,٢٠٢,٥٠٥**	**١,٧٤٤,٣٩٤**	**١,٦١٨,٦٨٠**	**٧٨٤,٢٠٧**	**٥٠١,٢٣٠**	**٢٥٩,٩٧٦**	**١٣,١١٠,٩٩١**
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٨,٤٥٨,١٤٤	١,٢٦٦,٥٧٧	٢,٢٧٨,٣٨٠	٨٨٣,٣٥٦	٦٥٥,٧٨٤	٦١٧,٤٠٥	١٤,١٥٩,٦٤٦

١١- موجودات غير ملموسة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
التكلفة		
كما في بداية السنة	٢,٧٤٣,٥٣٩	٢,٢٩٤,٨٢٠
إضافات خلال السنة	٢٢,٠٠٠	١٩٧,٦٨٥
المحول من ممتلكات ومعدات	٣٢٩,٤٠٤	٢٥١,٠٣٤
شطب	(٨٩,٨٧٤)	-
كما في ٣١ ديسمبر	٣,٠٠٥,٠٦٩	٢,٧٤٣,٥٣٩
الإطفاء المتراكم		
كما في بداية السنة	٢,٠٧٧,١٦٨	١,٨٢٩,٦٨٧
إطفاء خلال السنة	٣٣١,٧١٨	٢٤٧,٤٨١
شطب	(٣٦,٨٣٤)	-
كما في ٣١ ديسمبر	٢,٣٧٢,٠٥٢	٢,٠٧٧,١٦٨
صافي القيمة الدفترية	٦٣٣,٠١٧	٦٦٦,٣٧١

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

١٢- استثمارات عقارية

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
كما في ١ يناير	٥١,٦١٠,٠٠١	٤١,٧٩٨,٩٣٦
إضافات خلال السنة	-	١٢,١٥٠,٩٠٨
استبعاد خلال السنة	-	(٣,٧٥٣,٠٣٢)
الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٦)	١٦٠,٠٠٠	١,٤١٣,١٨٩
كما في ٣١ ديسمبر	٥١,٧٧٠,٠٠١	٥١,٦١٠,٠٠١

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

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، على أساس تقييمات تتم في التواريخ ذات الصلة من قبل مُقيمون مستقلون ليس لهم علاقة بالمجموعة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند القيمة العادلة بشكل رئيسي على المدخلات غير الملاحظة (مستوى ٣).

١٢- استثمارات عقارية (تتمة)

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

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
إيرادات إيجارات	٤,١٢٠,٩٦٤	٣,١٨٠,٣٠٣
مصاريف العمليات المباشرة	(١,١٤٧,٣٢٨)	(٩٧٨,٨١٥)
إيرادات استثمارات عقارية (إيضاح ٢٦)	٢,٩٧٣,٦٣٦	٢,٢٠١,٤٨٨

١٣- ودائع مقيدة

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

يستحق سداد هذه الودائع خلال سنة من تاريخ الإيداع ويترتب عليه ربح بنسبة ٢,٦% سنوياً (٢٠١٥ : ١% سنوياً).

١٤- ودائع وكالة

إن ودائع الوكالة تستحق السداد خلال ٦ شهور من تاريخ الإيداع وبمعدل ربح يتراوح ما بين ٢,٠% سنوياً إلى ٢,٩%سنوياً (٢٠١٥ : ٠,٨٤% سنوياً إلى ٠,٩٥%سنوياً).

١٥- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
ودائع	٥١٧,٦٨٤	٥٢٥,١٣٣
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢,٦٨٢,٣٢٨	٢,٣٥٩,٤٣١
سلفيات	-	٢٢,٠٠٠
ذمم مدينة أخرى	١,٨١٧,٠٨٤	٧٧١,٣٥٦
	٥,٠١٧,٠٩٦	٣,٦٧٧,٩٢٠

١٦- ذمم تكافل دائنة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
المستحق لشركات التكافل وورش السيارات وأطراف أخرى	٤٣,٩٩٦,٠١٨	٤٧,٧٥٥,١١٢
المستحق لشركات إعادة التكافل	٧٢,٥٣٢,١٧٩	٣٠,٣٦٢,٢١١
مصاريف مستحقة	١,٣٣٣,٧٩٨	٩٥٣,٢٩٣
ذمم دائنة أخرى	١,٣١٧,١٥٣	١,٠٤٩,١١٧
	١١٩,١٧٩,١٤٨	٨٠,١١٩,٧٣٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٦- ذمم تكافل دائنة (تتمة)

ذمم تكافل دائنة داخل / خارج الإمارات العربية المتحدة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	١١٤,٣٦٤,١٠٠	٧٦,٧٨٧,٧٣٨
خارج الإمارات العربية المتحدة	٤,٨١٥,٠٤٨	٣,٣٣١,٩٩٥
	١١٩,١٧٩,١٤٨	٨٠,١١٩,٧٣٣
ذمم تكافل مدينة – داخل الإمارات العربية المتحدة		
مطلوب لشركات التكافل والورش وأطراف ثالثة أخرى	٤٣,٩٩٦,٠١٨	٤٧,٧٥٥,١١٢
مطلوب لشركات إعادة التكافل	٦٧,٧١٧,١٣١	٢٧,٠٣٠,٢١٦
مصاريف مستحقة	١,٣٣٣,٧٩٨	٩٥٣,٢٩٣
ذمم دائنة أخرى	١,٣١٧,١٥٣	١,٠٤٩,١١٧
	١١٤,٣٦٤,١٠٠	٧٦,٧٨٧,٧٣٨
ذمم تكافل مدينة – خارج الإمارات العربية المتحدة		
مطلوب لشركات إعادة التكافل	٤,٨١٥,٠٤٨	٣,٣٣١,٩٩٥
	٤,٨١٥,٠٤٨	٣,٣٣١,٩٩٥

١٧- قرض حسن

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
(أ) قرض حسن		
كما في ١ يناير	(٨٣,١٨٤,٤٣٧)	(٦٣,٩٣١,٣٨٢)
الفائض / (العجز) خلال السنة	٩٣٨,٣٧٤	(١٩,٢٥٣,٠٥٥)
كما في ٣١ ديسمبر	(٨٢,٢٤٦,٠٦٣)	(٨٣,١٨٤,٤٣٧)
(ب) مخصص مقابل قرض حسن		
كما في ١ يناير	٨٣,١٨٤,٤٣٧	٦٣,٩٣١,٣٨٢
(استرداد) / مخصص خلال السنة	(٩٣٨,٣٧٤)	١٩,٢٥٣,٠٥٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٨٢,٢٤٦,٠٦٣	٨٣,١٨٤,٤٣٧

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق المشاركين وفقاً لسياسة المجموعة من خلال قرض حسن (بدون مصاريف تمويل ولا شروط محددة للسداد). خلال السنة الحالية حقق صندوق المشاركين فائض بمبلغ ٩٣٨,٣٧٤ درهم (٢٠١٥ : عجز بمبلغ ١٩,٢٥٣,٠٥٥ درهم).

١٨- مطلوبات أخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
ذمم تجارية دائنة وأخرى	٥,٧٥٨,٣٨٦	٤,٧٠١,٨١٨
تعويض نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩)	١,٨٠٤,٩٦٨	١,٥٧٥,٤٦٨
رواتب اجازات مستحقة	٦٧٨,٣٩١	٥٤٣,٤٧٩
	٨,٢٤١,٧٤٥	٦,٨٢٠,٧٦٥

١٩- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	١,٥٧٥,٤٦٨	١,١٣٠,٨٥٥
المبالغ المحملة خلال السنة	٤٣٦,٢٦٨	٤٨٠,٢٠٨
المبالغ المدفوعة خلال السنة	(٢٠٦,٧٦٨)	(٣٥,٥٩٥)
الرصيد في نهاية السنة (إيضاح ١٨)	١,٨٠٤,٩٦٨	١,٥٧٥,٤٦٨

٢٠- رأس المال

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد		
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢١- احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ، يتم تحويل ١٠% من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني . يحق للمجموعة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الاحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون. تم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تحويل مبلغ ٥٠٢,٢١٧ درهم (٢٠١٥: صفر درهم) إلى الاحتياطي القانوني.

٢٢- صافي المشاركات

	الإجمالي	حصة إعادة التكافل	الصافي
	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتبة	٣٠٠,٠٠٥,٠٢٩	(١٤٤,٦٣٩,٧٧٨)	١٥٥,٣٦٥,٢٥١
التغيرات في مخصص المشاركات الغير مكتسبة	(٤٤,٥١٧,٤٦٢)	٢٧,٤٨٢,٣٢٣	(١٧,٠٣٥,١٣٩)
إيرادات مشاركات التكافل	٢٥٥,٤٨٧,٥٦٧	(١١٧,١٥٧,٤٥٥)	١٣٨,٣٣٠,١١٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٠٨,٣١٨,٣٠١	(٨٩,٦٦٥,٢٧٣)	١١٨,٦٥٣,٠٢٨
التغيرات في مخصص المشاركات الغير مكتسبة	(٧,٧١٦,٢٩٠)	٨,١٥٨,٤٦٩	٤٤٢,١٧٩
إيرادات مشاركات التكافل	٢٠٠,٦٠٢,٠١١	(٨١,٥٠٦,٨٠٤)	١١٩,٠٩٥,٢٠٧

٢٣- مطالبات متكبدة

	الإجمالي	حصة إعادة التكافل	الصافي
	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
مطالبات التكافل المدفوعة	١٥٢,٤٧٨,٢١٨	(٦٩,٥٢٢,١٧٠)	٨٢,٩٥٦,٠٤٨
التغيرات في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	٤١,٣٢٩,٨٦٧	(٣٦,٧١٧,١٤٧)	٤,٦١٢,٧٢٠
التغيرات في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١٠,٢٦٢,٥٠٥)	٩,٨١١,٥٣٩	(٤٥٠,٩٦٦)
الحركة في مخصص لمصاريف تعديل الخسارة غير الموزعة	٦٢١,٦٦٧	-	٦٢١,٦٦٧
الحركة في مخصص عجز المشاركات	٣٧١,١١٩	-	٣٧١,١١٩
المطالبات المدرجة في بيان الدخل الموحد	١٨٤,٥٣٨,٣٦٦	(٩٦,٤٢٧,٧٧٨)	٨٨,١١٠,٥٨٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
مطالبات التكافل المدفوعة	١٣٥,٦٢٣,٤١٠	(٥٩,٠٥٩,٢٨١)	٧٦,٥٦٤,١٢٩
التغيرات في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	١٢,٠١١,٠٢٠	٨٧٦,٣٦٧	١٢,٨٨٧,٣٨٧
التغيرات في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١١,٨٧١,٧٤٠	(٨,٨٤٦,٤٢٦)	٣,٠٢٥,٣١٤
الحركة في مخصص لمصاريف تعديل الخسارة غير الموزعة	٢١٨,١٥٠	-	٢١٨,١٥٠
المطالبات المدرجة في بيان الدخل الموحد	١٥٩,٧٢٤,٣٢٠	(٦٧,٠٢٩,٣٤٠)	٩٢,٦٩٤,٩٨٠

٢٤- أتعاب وكالة وأتعاب مضارب

أتعاب الوكالة

بلغت أتعاب الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٥٧,٤٣٨,١٧٩ درهم (٢٠١٥: ٣٦,٩٧١,٤١٤ درهم). تم احتساب الأتعاب بحد أقصى بنسبة ٣٠% من إجمالي المشاركات بمبلغ ٣٠٠,٠٠٥,٠٢٩ درهم (٢٠١٥: ٢٠٨,٣١٨,٣٠١ درهم) بدون اقتطاع في تكاليف استحواذ البوالص. يتم تحميل أتعاب الوكالة في بيان الدخل الموحد.

أتعاب مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق الاستثمار الخاصة بالمشاركين وتحميل أتعاب مضاربة. يتم تحميل حصة المضارب بنسبة ٥٠% من إيرادات الاستثمار المحققة. خلال السنة، بلغت حصة المضارب ٧,٥٩٠ درهم (٢٠١٥: ٢,٩٣١ درهم) وتم تحميلها إلى إجمالي إيرادات الاستثمار المتحققة والتي تبلغ ١٥,١٨٠ درهم (٢٠١٥: ٥,٨٦٢ درهم).

٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
تكاليف الموظفين	٢١,٩١٠,٦٢٥	٢٠,٤٩٢,٠٣٨
مصاريف تسويقية	٣٧٠,٧٥٢	٥١٧,٩٥٨
مصاريف إدارية	٧,٢٢٣,٩٣٨	٦,١٤٢,٠٩٩
استهلاك وإطفاء	٢,٣٢٤,٨٣٦	٢,١٨٥,٥٢٠
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٨)	٨٠٣,٠٥٦	٣٤٠,٩٤٠
مصاريف اخرى	٣٥٥,٤٧١	٥٠١,٠٧٠
	٣٢,٩٨٨,٦٧٨	٣٠,١٧٩,٦٢٥

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
موزعة كما يلي:		
المساهمين	٣٢,١٩٣,٦٩٧	٢٧,٨٧١,١٥٨
المشاركين	٧٩٤,٩٨١	٢,٣٠٨,٤٦٧
	٣٢,٩٨٨,٦٧٨	٣٠,١٧٩,٦٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٦- إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	المشاركين	المساهمين	المجموع
	درهم	درهم	درهم
أرباح القيمة العادلة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال			
الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥)	١٢,٢٨٧	٢٥,١٥٣	٣٧,٤٤٠
أرباح القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	-	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
أرباح محققة			
الربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٢٠٩,٢١٢	٢٠٩,٢١٢
إيرادات استثمارات أخرى			
إيرادات من ودائع وكالة	-	٤٠٩,٢٤٦	٤٠٩,٢٤٦
إيرادات توزيعات أرباح	١٥,١٨٠	٣٨,٩٩٥	٥٤,١٧٥
إيرادات من أوراق دين مالية	-	٦٢٩,٣٥٣	٦٢٩,٣٥٣
إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	-	٢,٩٧٣,٦٣٦	٢,٩٧٣,٦٣٦
إيرادات أخرى	٥٢٣,٧٩٩	١٣٥,٨٦١	٦٥٩,٦٦٠
	٥٥١,٢٦٦	٤,٥٨١,٤٥٦	٥,١٣٢,٧٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٦- إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى (تتمة)

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

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

٢٧- الأرباح / (الخسائر) الأساسية للسهم

تحتسب الأرباح / (الخسائر) الأساسية للسهم بتقسيم صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
(الخسارة) / الربح للسنة العائد للمساهمين (درهم)	٥,٠٢٢,١٦٦	(٧,١٤١,٦١٠)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد	٠,٠٥	(٠,٠٧١)

تعادل الأرباح / (الخسائر) المخفضة للسهم الواحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الأرباح / (الخسائر) الأساسية للسهم، إذ لم تصدر المجموعة أية أدوات كان من شأنها التأثير على الأرباح / (الخسائر) للسهم عند تحويلها.

٢٨- احتياطي استثمارات متاحة للبيع

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

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى		
مساهمين رئيسيين	٥١,١٣٢	١١,١٩٤
ذمم تكافل وذمم دائنة أخرى		
مساهمين رئيسيين	٩٢,٧٤٢	١٠,٢٢٥

ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
المشاركات المكتسبة		
مساهمين رئيسيين	٢,٠٦٩,٦٩٨	٥٥٢,٢٧٨
أطراف أخرى ذات علاقة	٢,٢٦٧,٧٥١	٣٠١,٢١٥
	٤,٣٣٧,٤٤٩	٨٥٣,٤٩٣
مطالبات مدفوعة		
مساهمين رئيسيين	٨١٣,٨٧٩	٥٢٧,١١١
أطراف أخرى ذات علاقة	٢,٢٢٤,٤٠٩	٦١٥,٧٣٢
	٣,٠٣٨,٢٨٨	١,١٤٢,٨٤٣
مصاريف الإدارة المدفوعة		
مساهمين رئيسيين	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
منافع قصيرة الأجل	٤,٧٧٨,٠٢٤	٤,٧٤٣,٦٧٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٦٣,٦٥٠	٢٤٤,٨٩٠
	٥,٠٤١,٦٧٤	٤,٩٨٨,٥٦٠

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة في سياق الأعمال الاعتيادية. فيما يتعلق بالسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم تسجل المجموعة أيه انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

٣٠- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

٣١- الزكاة

تمت الموافقة على الزكاة من قبل الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة بمبلغ ٠,٠١٣٦٤ للسهم الواحد (٢٠١٥ : ٠,٠١٣٥٥ للسهم الواحد).

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

٣٢ – معلومات قطاعية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٢ – معلومات قطاعية (تتمة)

يمثل الجدول التالي معلومات القطاعات للسنوات المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

	٢٠١٦			٢٠١٥		
	العائد إلى المشاركين	العائد إلى المساهمين	المجموع	العائد إلى المشاركين	العائد إلى المساهمين	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكافل						
إجمالي إيرادات التكافل	١٥٠,٠٩٣,٣٦٥	-	١٥٠,٠٩٣,٣٦٥	١٣٣,٨٤٦,٠١٦	-	١٣٣,٨٤٦,٠١٦
إجمالي مصاريف التكافل	(٩١,٤٦٥,٥٠٧)	-	(٩١,٤٦٥,٥٠٧)	(١١٤,٢٨٤,١٣٣)	-	(١١٤,٢٨٤,١٣٣)
صافي إيرادات التكافل	٥٨,٦٢٧,٨٥٨	-	٥٨,٦٢٧,٨٥٨	١٩,٥٦١,٨٨٣	-	١٩,٥٦١,٨٨٣
أتعاب وكالة	(٥٧,٤٣٨,١٧٩)	٥٧,٤٣٨,١٧٩	-	(٣٦,٩٧١,٤١٤)	٣٦,٩٧١,٤١٤	-
مصاريف موزعة على المشاركين	(٧٩٤,٩٨١)	-	(٧٩٤,٩٨١)	(٢,٣٠٨,٤٦٧)	-	(٢,٣٠٨,٤٦٧)
	٣٩٤,٦٩٨	٥٧,٤٣٨,١٧٩	٥٧,٨٣٢,٨٧٧	(١٩,٧١٧,٩٩٨)	٣٦,٩٧١,٤١٤	١٧,٢٥٣,٤١٦
استثمارات						
إيرادات استثمارات	٥٥١,٢٦٦	٤,٥٨١,٤٥٦	٥,١٣٢,٧٢٢	٤٦٧,٨٧٤	٣,٠٠٨,٢٥٨	٣,٤٧٦,١٣٢
إيرادات ومصاريف أخرى غير موزعة	-	(٥٧,٩٤٣,٤٣٣)	(٥٧,٩٤٣,٤٣٣)	-	(٢٧,٨٧١,١٥٨)	(٢٧,٨٧١,١٥٨)
أتعاب مضارب	(٧,٥٩٠)	٧,٥٩٠	-	(٢,٩٣١)	٢,٩٣١	-
الربح / (الخسارة) للسنة	٩٣٨,٣٧٤	٤,٠٨٣,٧٩٢	٥,٠٢٢,١٦٦	(١٩,٢٥٣,٠٥٥)	١٢,١١١,٤٤٥	(٧,١٤١,٦١٠)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٢ – معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٢٨٨,٣١٩,٦٧٣	١٨٣,٩١١,٩٤٧	١٤٦,٢٦٥,٠٦٧	١٤٠,٣٨٠,٣٥٤	٤٣٤,٥٨٤,٧٤٠	٣٢٤,٢٩٢,٣٠١
مطلوبات القطاع	٣٧٠,٥٥١,٧٦٥	٢٦٧,٢١٤,١٩٥	٨,٢٤١,٧٤٥	٦,٨٢٠,٧٦٥	٣٧٨,٧٩٣,٥١٠	٢٧٤,٠٣٤,٩٦٠
مصاريف رأسمالية	-	-	١,٢٩٥,٨٧٠	٣,١٣٥,٥٩٤	١,٢٩٥,٨٧٠	٣,١٣٥,٥٩٤
استهلاكات وإطفاءات	-	-	٢,٣٢٤,٨٣٩	٢,١٨٥,٥٢٠	٢,٣٢٤,٨٣٩	٢,١٨٥,٥٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٣- إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

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

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

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

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال للمجموعة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال المجموعة وزيادة حقوق المساهمين إلى أقصى حد ممكن.
تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات أرباح الأسهم للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أيه تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

(٣) الإطار الرقابي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

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

(ب) فئات الأدوات المالية

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
الموجودات المالية		
بالتكلفة المطفأة	٢٠٧,٨٠٢,٠٧٧	١٥٦,١٥٩,١٠٩
بالقيمة العادلة	٢٤,٧٣١,٦١١	١٣,٩٢٨,٧٣٣
	٢٣٢,٥٣٣,٦٨٨	١٧٠,٠٨٧,٨٤٢
المطلوبات المالية		
بالتكلفة المطفأة	١٢٣,٦٠٣,٧٣٦	٨٣,٨٦٨,٢٥٨

٣٥- إدارة المخاطر

(١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

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

يراقب العضو المنتدب مراقبة فعالة لإطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناتجة عن عقود التكافل.

يقوم المدير التنفيذي بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرةً بالتزامات التكافل.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق التي تتبعها الإدارة للحد من أثار تلك المخاطر.

٣٥ - أ مخاطر التكافل

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥ - أ مخاطر التكافل (تتمة)

تكرارية المطالبات ومبالغها

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

السيارات

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

بالنسبة لعقود التكافل على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. لدى المجموعة تغطية إعادة التكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

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

الممتلكات

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

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

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات والمحتويات المؤمنة. تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات في تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل مقابل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

الالتزامات

بخصوص فئات التأمين على الحوادث المتنوعة مثل خسارة الأموال أو خيانة الموظفين للأمانة أو الحوادث الشخصية أو تعويضات العمل أو السفر أو الالتزامات العامة التي تتعلق بأطراف أخرى وتعويضات الخدمة التي تم التأمين عليها، لدى المجموعة عمليا إعادة التكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥ : ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

الطبي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥ - أ مخاطر التكافل (تتمة)

***تكرارية المطالبات ومبالغها* (تتمة)**

البحري

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

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

تتمثل استراتيجية الدخول في عقود التكافل البحرية في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

الحريق

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

تهدف سياسات المجموعة إلى الاختيار الحذر للإرشادات المتعلقة بإستراتيجية التأمين بالإضافة إلى استخدام الترتيبات إعادة التكافل. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥ : ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

تركز المخاطر

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

يحدد الجدول ادناه التركيز المتعلق بالتزامات العقود بحسب نوع العقود:

	إجمالي المطلوبات	حصة إعادة التكافل من المطلوبات	صافي المطلوبات
	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
السيارات	٣٦,٤٧٢,٨١٨	(٢,٠٤٤,٦٧٢)	٣٤,٤٢٨,١٤٦
البحري	١١,٧١٤,٢٥٠	(١١,٥٩٣,٥٩٣)	١٢٠,٦٥٧
الهندسة	٣,١١٨,٩٦٥	(٢,٩٥٧,٥٠١)	١٦١,٤٦٤
الحريق	٣,٧٢٥,٢٧٠	(٢,٩٩٦,٢٨٥)	٧٢٨,٩٨٥
المطلوبات	٨٤١,٣٣٩	(٤٤٠,٥٠٠)	٤٠٠,٨٣٩
أخرى	٢٩,٩٣٨,٨٣٠	(٢٢,٧٤٧,١٩١)	٧,١٩١,٦٣٩
المجموع	٨٥,٨١١,٤٧٢	(٤٢,٧٧٩,٧٤٢)	٤٣,٠٣١,٧٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
السيارات	٣٨,٦٠٠,١٦٤	(١,٣١٥,٦٤٧)	٣٧,٢٨٤,٥١٧
البحري	١٠٥,٥٠٠	(٩٨,١٢٩)	٧,٣٧١
الهندسة	٣,٢٣٨,٩٩٨	(٣,٠١٢,٢٠٧)	٢٢٦,٧٩١
الحريق	١,٨٧٦,٦٣٣	(١,١٨٩,٨١٠)	٦٨٦,٨٢٣
المطلوبات	٢٢١,٣٠٨	(٧٠,٠٠٠)	١٥١,٣٠٨
أخرى	٤٣٩,٠٠٢	(٣٧٦,٨٠٢)	٦٢,٢٠٠
المجموع	٤٤,٤٨١,٦٠٥	(٦,٠٦٢,٥٩٥)	٣٨,٤١٩,٠١٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التكافل

تبرم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية، شأنها شأن شركات التكافل الأخرى، اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى ، وذلك لتخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التكافل الكبرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة القدرة على السيطرة على الخسائر المحتملة والناتجة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء مهم من إعادة التكافل بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التكافل.

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

٣٥- ب المخاطر المالية

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

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

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

مخاطر الائتمان

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

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

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

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
أدوات مالية – أوراق دين	١٥,٨٩٩,٧٣٨	٧,٧٠٩,٧٩٣
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	٢٤,٧٥٤,١٦٣	١٣,٦٢٢,٩٥١
ذمم تكافل مدينة	١٢٩,٧٥٦,٢٠١	١١١,٧٤٥,٧٦٧
ذمم مدينة أخرى	٣,٣٤٠,٧٦٨	١,٢٩٦,٤٨٩
أرصدة لدى البنوك وودائع وكالة	٤٠,٠٧٣,٦٠٠	٢٣,٤٤٢,٤٢٠
	٢١٩,٨٢٤,٤٧٠	١٦٣,٨١٧,٤٢٠

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥- ب المخاطر المالية (تتمة)

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

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

	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	*متأخرة وغير مخفضة القيمة*		*غير منخفضة القيمة*		
	لغاية ٦٠ يوماً	*من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً*	*أكثر من ١٢٠ يوماً*	*الإجمالي*	*متأخرة ومنخفضة القيمة*	*الإجمالي*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٨,٧٦٠,٨٦٢	٢٠,٢٠٠,١٨٦	٦٠,٧٩٥,١٥٣	١٢٩,٧٥٦,٢٠١	٥,٨٣١,١٧٤	١٣٥,٥٨٧,٣٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١,٢٥٨,٠٤٣	٤٢,٩٢٠,٥١٩	٣٧,٥٦٧,٢٠٥	١١١,٧٤٥,٧٦٧	٥,٠٢٨,١١٨	١١٦,٧٧٣,٨٨٥

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

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت ذمم المشاركات المدينة وذمم إعادة التكافل مبلغ ٥,٨٣١,١٧٤ درهم (٢٠١٥: ٥,٠٢٨,١١٨ درهم). تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات الانخفاض في القيمة في حساب منفصل لهذا الغرض.

الضمان

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

(أ) الأدوات المالية – الاستثمارات

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

(ب) النقد وما يعادله

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)
٣٥- ب المخاطر المالية (تتمة)
مخاطر السيولة

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

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

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

	أقل من سنة	أكثر من سنة	بدون فترة محددة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
الموجودات				
استثمارات في أوراق مالية	-	١٥,٨٩٩,٧٣٨	١٢,٥٠٦,٨٧٣	٢٨,٤٠٦,٦١١
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	٢٤,٧٥٤,١٦٣	-	-	٢٤,٧٥٤,١٦٣
ذمم تكافل مدينة	١٢٩,٧٥٦,٢٠١	-	-	١٢٩,٧٥٦,٢٠١
موجودات أخرى	٣,٣٤٠,٧٦٨	-	-	٣,٣٤٠,٧٦٨
النقد وما يعادله	٤٠,٢٧٥,٩٤٥	-	-	٤٠,٢٧٥,٩٤٥
	٢٠٤,١٢٧,٠٧٧	١٥,٨٩٩,٧٣٨	١٢,٥٠٦,٨٧٣	٢٣٢,٥٣٣,٦٨٨
المطلوبات				
ذمم تكافل دائنة	١١٧,٨٤٥,٣٥٠	-	-	١١٧,٨٤٥,٣٥٠
مطلوبات أخرى	٥,٧٥٨,٣٨٦	-	-	٥,٧٥٨,٣٨٦
	١٢٣,٦٠٣,٧٣٦	-	-	١٢٣,٦٠٣,٧٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الموجودات				
استثمارات في أوراق مالية	-	٧,٧٠٩,٧٩٣	٦,٢١٨,٩٤٠	١٣,٩٢٨,٧٣٣
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٣,٦٢٢,٩٥١	-	-	١٣,٦٢٢,٩٥١
ذمم تكافل مدينة	١١١,٧٤٥,٧٦٧	-	-	١١١,٧٤٥,٧٦٧
موجودات أخرى	١,٢٩٦,٤٨٩	-	-	١,٢٩٦,٤٨٩
النقد وما يعادله	٢٣,٤٩٣,٩٠٢	-	-	٢٣,٤٩٣,٩٠٢
	١٥٦,١٥٩,١٠٩	٧,٧٠٩,٧٩٣	٦,٢١٨,٩٤٠	١٧٠,٠٨٧,٨٤٢
المطلوبات				
ذمم تكافل دائنة	٧٩,١٦٦,٤٤٠	-	-	٧٩,١٦٦,٤٤٠
مطلوبات أخرى	٤,٧٠١,٨١٨	-	-	٤,٧٠١,٨١٨
	٨٣,٨٦٨,٢٥٨	-	-	٨٣,٨٦٨,٢٥٨

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥ - ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

مخاطر أسعار الربح

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

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

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

	الزيادة في نقاط الأساس	التأثير على الربح للسنة درهم
٢٠١٦		
الموجودات التي تترتب عليها أرباح	+١٠٠	٤٦٦,٥٣٩
٢٠١٥		
الموجودات التي تترتب عليها أرباح	+١٠٠	٢٧٣,٣٢٧

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

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)
٣٥ - ب المخاطر المالية (تتمة)
مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

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

	منعكسة في بيان الأرباح أو الخسائر		منعكسة في الدخل الشامل الآخر	
	تغيير ملائم	تغيير غير ملائم	تغيير ملائم	تغيير غير ملائم
	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠١٦				
أوراق ملكية	١,٠٦٧,٢٩٥	(١,٠٦٧,٢٩٥)	١,٤٣٤,٠٨٠	(١,٤٣٤,٠٨٠)
٢٠١٥				
أوراق ملكية	٢٦,٣٣٨	(٢٦,٣٣٨)	١,٢١٧,٤٥٠	(١,٢١٧,٤٥٠)

المخاطر التشغيلية

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

٣٦- قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

٣٦ قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
استثمارات متاحة للبيع						
أوراق ملكية مدرجة	٢,٧٠٨,٩٧١	٢,١٩٧,٢٤٩	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق دين مدرجة	٦,١٣٤,٢٤٨	٣,٦٨٠,٦٨٣	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٤,٤٦١,٤٢٩	٣,٨٩٠,٠٠٠	المستوى الثالث	طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة تقييم صافي الموجودات	التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وصافي قيمة الموجودات	كلما كانت قيمة التدفقات النقدية المخصومة وصافي موجودات الشركة المستثمر فيها مرتفعة، ارتفعت القيمة العادلة.
أوراق دين غير مدرجة	٦,٠٩٠,٤٩٠	٤,٠٢٩,١١٠	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	٥,٣٣٦,٤٧٣	١٣١,٦٩١	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة. وتستند القيمة العادلة بالأساس إلى المدخلات غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

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

٣٧- الالتزامات والضمانات

الالتزامات

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
تطوير برمجيات	-	١١,٩٢٨
نظام إدارة المستندات	٤٣,٧٥٠	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٧- الالتزامات والضمانات

ضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مقابل التزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٣٧٤,٠٢٠ درهم (٢٠١٥ : ٣٤١,٠٢٠ درهم).

المطالبات القانونية

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

تعهدات عقود الإيجار التشغيلية

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
أقل من سنة	٢,٣١٤,٣٨٠	٢,٣٧١,٦٥٤
بين سنة واحدة وخمس سنوات	١,٤٨٥,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠
	٣,٧٩٩,٣٨٠	٤,١٧١,٦٥٤

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

٣٨- شركة تابعة

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

اسم الشركة التابعة	نسبة منفعة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٦	٢٠١٥		
ورشة أرارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٨- شركة تابعة (تتمة)

(أ) فيما يلي ملخصًا لبيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
بيان المركز المالي		
مجموع الموجودات	٤,٣٦٤,٢٥٣	٣,٠٥٢,٧٦٢
مجموع المطلوبات	٢,٨٥٥,١٧٩	١,٣٨٧,١٣١
حقوق الملكية	١,٥٠٩,٠٧٤	١,٦٦٥,٦٣١
بيان الدخل الشامل		
الإيرادات	٥,٥٠٨,٢٧٧	٢,٣٨٠,٣٦٠
الخسارة للفترة	(١٥٦,٥٥٦)	(٣٨٤,٣٦٩)
مجموع الخسارة الشاملة	(١٥٦,٥٥٦)	(٣٨٤,٣٦٩)

٣٩- المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قامت بها المجموعة خلال العامين ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ صفر درهم.

٤٠- اعتماد البيانات المالية الموحدة

وافق أعضاء مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتصريح بإصدارها في ١٢ مارس ٢٠١٧.