الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
وشركاتها التابعة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المحتويات	***الصفحة***
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	١ - ٢
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٣ - ٨
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	٩
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد	١٠
بيان المركز المالي الموحد	١١
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٢
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٣ - ١٤
إيضاحات	١٥ - ٧٠

مقيدة تحت الرقم (١٧) بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧.
Registration No. (17) under Federal Law No. (6) of 2007.

سلامة
SALAMA
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (ش.م.ع.)
ISLAMIC ARAB INSURANCE CO. (P.S.C.)
معاً لمستقبل آمن.
SECURING OUR FUTURE. together.

نقدم التقرير السنوي السابع والثلاثين مصحوباً بالبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

ونعلن بكل فخر واعتزاز أن **سلامه** قد فازت خلال العام ٢٠١٦ بجائزة أفضل "شركة تكافل عائلي في الشرق الأوسط" ضمن جوائز الأعمال والتمويل الإسلامي، والتي تم الإعلان عنها في حفل توزيع الجوائز الذي حضره أكثر من ٢٠٠ مصرف ومؤسسة مالية إسلامية من جميع أنحاء العالم. وتعتبر هذه الجائزة شهادة على الأسس القوية لشركة **سلامه** وقيمها التي تم بناء أعمال التكافل العائلي عليها، مع المحافظة دائما على العملاء في صميم الأعمال. وقد نلنا العام الماضي جائزة "شركة التكافل العائلي للعام" ضمن جوائز التأمين للشرق الأوسط.

فعلاوة على عملياتها في دولة الإمارات العربية المتحدة، تمتلك **سلامه** عددا من العمليات المستدامة التي تمارس التأمين الإسلامي في أقاليمها. وفي عام ٢٠١٦ سجلت عملياتنا في مختلف أنحاء هذه المنطقة نموا هائلا في صافي أرباحها، حيث ارتفعت إلى ٥٧ مليون درهم من ٢٢ مليون درهم في العام الماضي. هذا، وقد حدث ذلك بالرغم من حقيقة أن عملياتنا في مصر والجزائر عانت خلال السنة من تراجع كبير من سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي.

ويُعزى صافي الخسارة المجمعة خلال عام ٢٠١٦ إلى توقف عمليات شركة "بيست ري" والخسائر في محفظة تأمين المركبات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتعتبر محفظة التأمين على المركبات في دولة الإمارات العربية المتحدة بطبيعتها تنافسية للغاية ومتقلبة، كما واجهت شركات التأمين على المركبات في العام الماضي العديد من التحديات التي أدت إلى خسائر للعديد من شركات التأمين في السوق.

ومع استمرار مسيرة التقدم التي يعززها تطبيق تعليمات تنظيمية جديدة في قطاع التأمين أكثر صرامة فإنه من المتوقع أن يشهد قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحسنا سيعود بالنفع على كل من الشركات وحاملي الوثائق.

وقد تمكنت **سلامه** من تحقيق الريادة في السوق في العديد من القطاعات، ونمت بشكل مستمر وثابت بفضل شراكات وقنوات توزيع أقوى. نرجو أن تطمئنوا بأن **سلامه** قوية وقادرة بكل حنكة على مواجهة الخسائر الدورية دون التأثير على استراتيجية نموها.

لقد بلغ صافي حقوق المساهمين في **سلامه** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغاً قدره ٧١٠ مليون درهم وهو أكبر بكثير من معدله في الشركات الأخرى وأعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية.

Head Office
Dubai – Spectrum Building
Tel: 04 3577000
Fax: 04 3577418
P.O.Box: 10214

Claims Department
Dubai – Qusais # 4, Damascus St.
Tel: 04 2674040
Fax: 04 2670870
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch
Dubai – Al Nasr Plaza Building
Tel: 04 3573060
Fax: 04 3572993
P.O.Box: 10214

Abu Dhabi Branch
Abu Dhabi – DIB Building
Tel: 02 6352577
Fax: 02 6314252
P.O.Box: 7688

Al Ain Branch
Al Ain – Al Otabia Street
Tel: 03 7663996
Fax: 03 7669451
P.O.Box: 1623

Sharjah Branch
Sharjah – Maharabi Building
Tel: 06 5744551
Fax: 06 5744552
P.O.Box: 24811

المكتب الرئيسي
دبي – بناية سيبكتروم
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع المطاليات
دبي– شارع دمشق
هاتف: ٠٤٢٦٧٤٠٤٠
فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع عود ميثاء
دبي – بناية النصر بلازا
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع أبو ظبي
أبو ظبي – شارع المطار
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢
ص.ب: ٧٦٨٨

فرع العين
العين – شارع عود النوبة
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦
فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١
ص.ب: ١٦٢٣

فرع الشارقه
الشارقة – بناية المحربي
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢
ص.ب: ٢٤٨١١

وفيما يلي أبرز البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

	2016 بألاف الدراهم	2015 بألاف الدراهم
إجمالي الإسهامات المكتتبة	777,612	933,346
الإسهامات المكتسبة	599,382	699,854
المطالبات المتكبدة	475,740	455,850
صافي دخل / (خسارة) إكتتاب التأمين	(79,775)	56,228
دخل الاستثمار	49,924	18,914
صافي خسارة السنة	(174,947)	(162,840)

ولا تزال سلامة قوية وموقفها متين في مواجهة التحديات على المدى القصير. وإننا على ثقة تامة بأننا بعد إجراء تخفيض كبير في أعمال المركبات بالإمارات سنتمكن من تحسين وضعها المؤقت وتحقيق نتائج أفضل في هذا القطاع. وفي إطار تنفيذ الإجراءات التصحيحية للأعمال، ستواصل **سلامه** تعزيز مجالات الأعمال الأخرى التي تسهم بشكل كبير في تحقيق الربحية. وسنواصل قيادة سوق التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال الريادة والإبداع القويين في مختلف القطاعات.

وأخيرا، نود أن نعرب عن شكرنا لعملائنا ومعيدي التأمين على دعمهم الذي لا يقدر بثمن، كما نود أيضا أن نشكر الإدارة والموظفين على جهودهم ومساهمتهم في نمو **سلامه**.

مجلس الإدارة

27 MAR 2017

Head Office
Dubai – Spectrum Building
Tel: 04 3577000
Fax: 04 3577418
P.O.Box: 10214

Claims Department
Dubai – Qusais # 4, Damascus St.
Tel: 04 2674040
Fax: 04 2670870
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch
Dubai – Al Nasr Plaza Building
Tel: 04 3573060
Fax: 04 3572993
P.O.Box: 10214

Abu Dhabi Branch
Abu Dhabi – DIB Building
Tel: 02 6352577
Fax: 02 6314252
P.O.Box: 7688

Al Ain Branch
Al Ain – Al Otabia Street
Tel: 03 7663996
Fax: 03 7669451
P.O.Box: 1623

Sharjah Branch
Sharjah – Maharabi Building
Tel: 06 5744551
Fax: 06 5744552
P.O.Box: 24311

المكتب الرئيسي
دبي – بناية سبيكترم
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٤١٨
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع المطالبات
دبي – شارع دمشق
هاتف: ٠٤٢٦٧٤٠٤٠
فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع عود ميثاء
دبي – بناية النصر بلازا
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع أبو ظبي
أبو ظبي – شارع المطار
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢
ص.ب: ٧٦٨٨

فرع العين
العين – شارع عود التوبة
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٦
فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١
ص.ب: ١٦٢٣

فرع الشارقة
الشارقة – بناية المحربي
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢
ص.ب: ٢٤٣١١

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٠٣٠٠ ٤٠٣ (٤) ٩٧١+، فاكس ١٥١٥ ٣٣٠ (٤) ٩٧١+

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة/ مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر، والإيرادات الشاملة، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس ابداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة *"مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة"* من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضوة في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١. المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة

راجع الإيضاحين ٢ و ٢٣ في البيانات المالية الموحدة.

ينطوي تقييم هذه المطلوبات على أحكام هامة كما أنها تتطلب وضع عدد من الافتراضات التي تنطوي على عدم يقين جوهري في التقديرات. وينطبق ذلك بشكل خاص على تلك المطلوبات التي يتم الاعتراف بها فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها إلى المجموعة. يتم احتساب المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي تكافل الأسرة من قبل خبير تقييم خارجي مستقل ومؤهل لدى المجموعة.

إن التغيرات غير الجوهرية في الافتراضات المستخدمة لتقييم المطلوبات، بصورة محددة الافتراضات المتعلقة بقيمة وتوقيت المطالبات المستقبلية، قد تؤثر بشكل مادي على تقييم هذه المطلوبات كما تؤثر بشكل مماثل على الأرباح أو الخسائر الموحدة. تتضمن الإفتراضات الرئيسية التي يعتمد عليها احتساب الاحتياطي معدلات الخسائر والتقديرات الخاصة بتكرار وحجم المطالبات، حيثما كان ذلك مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال طويلة الأجل.

إن تقييم هذه المطالبات يرتكز على دقة البيانات حول حجم وقيمة ونوع المطالبات الحالية والسابقة حيث أنها تستخدم غالباً لتوقع المطالبات المستقبلية. قد تتأثر عملية تقييم المطلوبات بشكل مادي في حال كانت البيانات المستخدمة في احتساب مطالبات التأمين أو لوضع أحكام حول الافتراضات الرئيسية، غير مكتملة ودقيقة.

الرد الخاص بنا: تتضمن إجراءات التدقيق المدعومة من قبل متخصص التقييم على ما يلي:

- تقييم واختبار النظم الرقابية الرئيسية حول إجراءات سداد المطالبات وتحديد الاحتياطي لدى المجموعة. فحص الأدلة على تطبيق النظم الرقابية على إجراءات تقييم الاحتياطي الفردي للمطالبات قيد التسوية وتحديد ما إذا كان قد تم تقييم المبالغ المقيدة في البيانات المالية الموحدة بشكل ملائم؛
- فهم وتقييم الآلية والافتراضات الرئيسية المطبقة من قبل الإدارة، وكذلك توقع، بصورة مستقلة، أرصدة الاحتياطي لبعض فئات الأعمال؛
- تقييم خبرة وكفاءة خبير التقييم لدى المجموعة والتحديات التي تمت مواجهتها عند تحديد الاحتياطيات؛
- فحص عينة من الاحتياطيات الخاصة بالمطالبات قيد التسوية من خلال مقارنة القيمة المقدرة لاحتياطيات المطالبات قيد التسوية بالوثائق المناسبة، مثل تقارير مقيمو الخسائر؛ و
- تقييم مدى ملائمة إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بهذه المطالبات بما في ذلك جدول تطور المطالبات.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضوة في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢. *المساهمات وأرصدة التكافل المدينة*

راجع الإيضاحين ٢ و ٢٠ في البيانات المالية الموحدة.

لدى المجموعة مساهمات هامة وأرصدة تكافل مدينة تتعلق بسياسات أقساط التأمين المكتتبة. هناك مخاطر تتعلق بقابلية استرداد هذه الذمم المدينة. إن تحديد مخصص انخفاض القيمة ذات الصلة يخضع للتقديرات ويتأثر بالأحكام المتعلقة باحتمالية التعثر والخسائر المحتملة في حال حدوث تعثر في السداد.

الرد الخاص بنا:

- تضمنت الإجراءات الخاصة بنا حول قابلية استرداد المساهمات وأرصدة التكافل المدينة تقييم واختبار النظم الرقابية الرئيسية على الإجراءات الموضوعة لتسجيل ومراقبة أرصدة التكافل المدينة؛
- فحص أعمار أرصدة التكافل المدينة لتقييم ما إذا كان قد تم تحديدها بشكل دقيق. اختبار عينة من أرصدة التكافل المدينة القائمة لفترات طويلة، والتي لم يتم رصد مخصص انخفاض قيمة لها مقارنة بالأدلة الداعمة لدى الإدارة على قابلية استرداد هذه الأرصدة؛
- الحصول على تأكيدات بالأرصدة من الأطراف المقابلة ذات الصلة مثل حاملي وثائق التأمين والوكلاء والوسطاء؛
- التحقق من الدفعات المستلمة من هذه الأطراف المقابلة بعد نهاية السنة؛
- تقييم مدى كفاية المخصصات المرصودة مقابل الديون المعدومة لكبار العملاء، مع الأخذ بالاعتبار عمليات التقييم الخاصة بمخاطر الائتمان لكل عميل على حدة بناءً على فترة التأخر عن السداد ومدى وجود خلافات على الأرصدة القائمة والتاريخ السابق لتسوية مطلوبات الذمم المدينة مع نفس الأطراف المقابلة؛ و
- مناقشة الإدارة ومراجعة المراسلات، حيثما كان ذلك مناسباً، لتحديد أي خلافات وتقييم ما إذا كان قد تم أخذها بالاعتبار بشكل مناسب عند تحديد مخصص انخفاض القيمة.

٣. *تقييم العقارات الاستثمارية*

راجع الإيضاحين ٣ و١٥ في البيانات المالية الموحدة.

يتم تحديد قيمة العقارات الاستثمارية من خلال تطبيق أساليب تقييم تنطوي غالباً على ممارسة أحكام مهنية واستخدام افتراضات وتقديرات.

نظراً لأهمية العقارات الاستثمارية وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات، فإنها تُعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

يتم تسجيل العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي للمجموعة وتدرج ضمن المستوى ٣ في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضوة في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٣. *تقييم العقارات الاستثمارية (تابع)*

الرد الخاص بنا:

- قمنا بتقييم مدى كفاءة واستقلالية ونزاهة المقيمين الخارجيين، وتم الاطلاع على شروط عقود ارتباطهم مع المجموعة، لتحديد ما إذا كانت هناك أي أمور قد أثرت على موضوعيتهم أو قد فرضت حدود على نطاق العمل الخاص بهم؛
- حصلنا على تقارير التقييم الخارجي لكافة العقارات وتأكدنا من أن طريقة التقييم تتوافق مع معايير المعهد الملكي للمساحين القانونيين وأنها ملائمة للاستخدام في تحديد القيمة الدفترية في بيان المركز المالي الموحد؛
- قمنا بتنفيذ إجراءات لاختبار ما إذا كانت المعلومات الأساسية المقدمة من قبل الإدارة إلى شركات التقييم الخارجية ملائمة ويمكن الاعتماد عليها؛ و
- بناءً على نتائج التقييم الخاص بنا، قمنا بتحديد مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير؛ تقرير أعضاء مجلس الإدارة ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات حولها، بينما تتضمن المعلومات الأخرى المتوقع أن تتاح لنا بعد تاريخ هذا التقرير؛ تقرير لجنة الفتوى والرقابة الشرعية.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لم نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية. في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضوة في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهداف تدقيقنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.

- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضوة في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نشير إلى ما يلي:

١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛

٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛

٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛

٥) كما هو مبين في الإيضاح ١٨ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛

٦) يبين الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛

٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو النظام الأساسي للمجموعة، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛ و

٨) يبين الإيضاح رقم ١٢ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة.

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



فوزي أبوراس
رقم التسجيل: ٩٦٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: 27 MAR 2017

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضوة في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبيرتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	ايضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
العمليات المستمرة		**ألف درهم**	ألف درهم
نتائج التأمين			
إيرادات التأمين			
إجمالي المساهمات المكتتبة	٣٩	٧٧٧,٦١٢	٩٣٣,٣٤٦
ناقصاً: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها		**(٢٢١,٢١٨)**	(٢١٣,٤٩٧)
		٥٥٦,٣٩٤	٧١٩,٨٤٩
صافي المساهمات		**٤٢,٩٨٨**	(١٩,٩٩٥)
صافي الحركة في المساهمات غير المكتسبة		**٥٩٩,٣٨٢**	٦٩٩,٨٥٤
المساهمات المكتسبة		**٣٧,٦٢١**	٥٢,٩٤٥
العمولات المستلمة عن إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنهم		**٦٣٧,٠٠٣**	٧٥٢,٧٩٩
مصروفات التأمين			
إجمالي المطالبات المدفوعة		**٥٢٠,٨٨٢**	٥١٢,٥٨١
ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة		**(١٠٥,١٦٢)**	(١٤٦,٥٩٣)
صافي المطالبات المدفوعة		**٤١٥,٧٢٠**	٣٦٥,٩٨٨
صافي الحركة في المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة		**٦٠,٠٢٠**	٨٩,٨٦٢
المطالبات المتكبدة		**٤٧٥,٧٤٠**	٤٥٥,٨٥٠
العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى		**٢٤١,٠٣٨**	٢٤٠,٧٢١
		٧١٦,٧٧٨	٦٩٦,٥٧١
صافي (خسائر) / إيرادات التأمين	٣٩	**(٧٩,٧٧٥)**	٥٦,٢٢٨
الإيرادات من موارد أخرى			
الإيرادات من الاستثمارات	١٠	**٤٩,٩٢٤**	١٨,٩١٤
إيرادات أخرى		**٤٤,٩٥٩**	٢٤,١٠٤
		١٥,١٠٨	٩٩,٢٤٦
المصروفات			
مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى	١١	**(١١٥,٨٧٦)**	(١٣٧,٦٢٢)
مصروفات التمويل		**(٧٩٦)**	(٩٩٢)
انخفاض قيمة الشهرة التجارية		**-**	(٢٧,٠٤٣)
مخصص التبرعات الخيرية	١٢	**(١,٦٥٣)**	(٦٥٨)
صافي الخسائر قبل الضريبة		**(١٠٣,٢١٧)**	(٦٧,٠٦٩)
الضريبة – الحالية	٣٦	**(١٥,١٦٥)**	(١٢,٠٧٠)
صافي الخسائر بعد الضريبة قبل التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين		**(١١٨,٣٨٢)**	(٧٩,١٣٩)
التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة	٨	**(١٥,١٩١)**	(١٥,٥٩٧)
صافي الخسائر بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين من العمليات المستمرة		**(١٣٣,٥٧٣)**	(٩٤,٧٣٦)
العمليات المتوقفة			
الخسائر من العمليات المتوقفة	٤١	**(٤١,٣٧٤)**	(٦٨,١٠٤)
صافي الخسائر بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين		**(١٧٤,٩٤٧)**	(١٦٢,٨٤٠)
منسوب إلى:			
المساهمين		**(١٩٩,٠٥٣)**	(١٧١,٥٤٨)
الحصص غير المسيطرة		**٢٤,١٠٦**	٨,٧٠٨
		(١٧٤,٩٤٧)	(١٦٢,٨٤٠)
خسارة السهم (درهم)	٣٥	**(٠.١٦٨)**	(٠.١٤٤)
خسارة السهم (درهم) – العمليات المستمرة		**(٠.١٣٣)**	(٠.٠٨٧)

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٧٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
صافي الخسائر بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين	**(١٧٤,٩٤٧)**	(١٦٢,٨٤٠)
الخسائر الشاملة الأخرى صافية من ضريبة الدخل		
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها مطلقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
صافي التغير في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات	**٣٩٥**	(١,١٦٥)
البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر:		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	**(٧,٤٠٧)**	(٨,٧٦٩)
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	**(٨٥,٧٣٤)**	(٣٦,١٢٧)
الخسائر الشاملة الأخرى	**(٩٢,٧٤٦)**	(٤٦,٠٦١)
إجمالي الخسائر الشاملة	**(٢٦٧,٦٩٣)**	(٢٠٨,٩٠١)
منسوبة إلى:		
المساهمين	**(٢٥٢,٠٤٨)**	(٢١٢,٣٦٠)
الحصص غير المسيطرة	**(١٥,٦٤٥)**	٣,٤٥٩
	(٢٦٧,٦٩٣)	(٢٠٨,٩٠١)

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم
الموجودات			
الممتلكات والمعدات	١٣	٦٤,٥٨٥	٧١,١٣٨
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٤	١٢٧,١٩٢	١٢٧,١٩٤
العقارات الاستثمارية	١٥	١٢٨,٢١٠	١٣٢,٢٧٦
استثمارات في شركات زميلة	١٦	٩٤,٧٣٦	٨٧,٥٤٨
ودائع قانونية	١٧	١١,٧٦١	٢١,٤٧٦
استثمارات	١٨	٤٣٢,٨٧٧	٦٢٣,١٤٩
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	١٨-٣	٩٨٩,٣٦٩	٧٦٦,٦٨٧
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	١٩	٢,١٠٩	٤,٥٩٨
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٢٠	٢٢٢,٤٤٩	٢٠٣,٨٢٩
حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	٢٣	١٥٧,٠٢٣	١١٦,٢٤٣
حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٢٤	٧٠,٧٩٦	٧١,٣٤٥
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	٢٩	١١,٢٣٠	١١,٤٧٤
الموجودات الأخرى والذمم المدينة	٢١	٣٦٥,٥٦٧	٣٣٩,٣٢٠
النقد والأرصدة المصرفية	٢٢	١١٨,٨٣٠	٥٢,٦٠٣
الموجودات المحتفظ بها للبيع	٤٢	٥٩٣,٢٩٦	٧٣٠,٣٠٩
إجمالي الموجودات		٣,٣٩٠,٠٣٠	٣,٣٥٩,١٨٩
المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين			
التمويلات المصرفية	٢٨	٣,٩٨٣	٤,٦٧٦
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٢٣	٤٧٩,٣٤٣	٣٩٩,٩٤١
مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٢٦	٩٨٢,٥٩٢	٧٥٩,٥٩٧
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٢٤	١٥٨,٨٤٦	٢٣٥,٨٠٨
أرصدة تكافل دائنة	٢٥	٢٢٧,٨٨٧	١٢٠,٧٤٢
مستحقات وذمم دائنة أخرى	٢٧	٢٥١,٠٠٤	١٩١,٧٠٨
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٢٩	٣٠٤	-
الالتزامات المتعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	٤٢	٥١٩,٢١٢	٦١٣,٢٦٤
إجمالي المطلوبات		٢,٦٢٣,١٧١	٢,٣٢٥,٧٣٦
محفظة حاملي وثائق التأمين	٣٠	-	-
صافي الموجودات المستخدمة		٧٦٦,٨٥٩	١,٠٣٣,٤٥٣
ممول بواسطة:			
حقوق ملكية المساهمين		٧١٠,٥٨٤	٩٥٩,٣٠٧
الحصص غير المسيطرة		٥٦,٢٧٥	٧٤,١٤٦
		٧٦٦,٨٥٩	١,٠٣٣,٤٥٣

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٧٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 27 MAR 2017، وتم توقيعها بالإنابة عنهم من قبل:

الشيخ خالد بن زايد آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

الدكتور صالح ملانكه
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الخسائر بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين	**(١٧٤,٩٤٧)**	(١٦٢,٨٤٠)
تسويات لـ:		
الاستهلاك	**٣,٨١٦**	٤,٧٧٩
صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة	**(٧٦,٤١٣)**	(٦٦,٦٩٧)
(الأرباح) / الخسائر غير المحققة من استثمارات	**(١١,٦٠٧)**	١٠,٩٢٢
الخسائر غير المحققة من عقارات استثمارية	**(٥,٢٢٧)**	١,٩٤٥
إطفاء موجودات غير ملموسة	**٥٠٥**	٦٠٤
انخفاض قيمة الشهرة التجارية	**-**	٢٧,٠٤٣
الحصة من أرباح شركات زميلة	**(٨,١٨١)**	(٢,٣٩٦)
إيرادات توزيعات أرباح	**(٢,٢٤٣)**	(٩٧٦)
الخسائر التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	**(٢٧٤,٢٩٧)**	(١٨٧,٦١٦)
التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	**٢,٤٨٩**	١٣٩,٦١٣
التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	**(١٨,٦٢٠)**	٢٥٧,٥٧٩
التغير في المستحق من أطراف ذات علاقة	**٢٤٤**	٤,١٧٤
التغير في المستحق إلى أطراف ذات علاقة	**٣٠٤**	-
التغير في الموجودات الأخرى والذمم المدينة	**(٢٦,٢٤٧)**	(٩٧,٣٦٠)
التغير في المطالبات قيد التسوية (صافي من إعادة التكافل)	**٣٨,٦٢٢**	(٢٠٣,٨١٣)
التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	**١٦٦,٤٤١**	(٢٤٥,٤٣١)
التغير في المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	**٢٢٢,٩٩٥**	٩٨,٢٦٣
صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	**١١١,٩٣١**	(٢٣٤,٥٩١)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
ممتلكات ومعدات - صافية	**٢,٧٣٧**	٢٣,٤٥٣
صافي الحركة في موجودات غير ملموسة	**(٥٠٣)**	٤٢٩
شراء عقار استثماري	**(٢٠٤)**	-
المتحصلات من بيع عقار استثماري	**-**	٧٩,٩٨٣
الاستثمار في شركات زميلة	**-**	(٤٣,٥٢٤)
إيرادات توزيعات الأرباح من شركة زميلة	**٩٩٣**	٩٣١
ودائع قانونية	**٩,٧١٥**	(٧,٩١٩)
استثمارات – صافية	**(٦١,٠٩١)**	(١٦,٤٧٢)
توزيعات أرباح مستلمة	**٢,٢٤٣**	٩٧٦
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	**(٤٦,١١٠)**	٣٧,٨٥٧
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
التمويلات المصرفية - صافي	**(٦٩٣)**	(١٤٣,١٦٦)
صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة	**١,٠٩٩**	٣,٧٥٠
صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	**٤٠٦**	(١٣٩,٤١٦)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله	**٦٦,٢٢٧**	(٣٣٦,١٥٠)
النقد وما يعادله في ١ يناير	**٥٢,٦٠٣**	٣٨٨,٧٥٣
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر (الإيضاح ٢٢)	**١١٨,٨٣٠**	٥٢,٦٠٣

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٧٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

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

	المنسوبة إلى مساهمي الشركة								
	رأس المال ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١,٢١٠,٠٠٠	٧٣,٨٦١	٣٥,٤٦٩	(٦١,٦١٠)	٣,٩٨٠	(٣٥,٩٧٢)	(٢٦٦,٤٢١)	٩٥٩,٣٠٧	٧٤,١٤٦	١,٠٣٣,٤٥٣
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة										
خسائر السنة	-	-	-	-	-	-	(١٩٩,٠٥٣)	(١٩٩,٠٥٣)	٢٤,١٠٦	(١٧٤,٩٤٧)
الخسائر الشاملة الأخرى										
صافي التغيرات في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات	-	-	٣٩٥	-	-	-	-	٣٩٥	-	٣٩٥
الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	(٤٦,٠٠٣)	-	-	-	(٤٦,٠٠٣)	(٣٩,٧٣١)	(٨٥,٧٣٤)
الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	(٧,٣٨٧)	-	-	(٧,٣٨٧)	(٢٠)	(٧,٤٠٧)
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى	-	-	٣٩٥	(٤٦,٠٠٣)	(٧,٣٨٧)	-	-	(٥٢,٩٩٥)	(٣٩,٧٥١)	(٩٢,٧٤٦)
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	-	-	٣٩٥	(٤٦,٠٠٣)	(٧,٣٨٧)	-	(١٩٩,٠٥٣)	(٢٥٢,٠٤٨)	(١٥,٦٤٥)	(٢٦٧,٦٩٣)
التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٨	١,٢٠٨
فائض احتياطي إعادة التقييم المحول إلى الأرباح المحتجزة	-	-	٣,٣٢٥	-	-	-	-	٣,٣٢٥	(٣,٣٢٥)	-
المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرةً ضمن حقوق الملكية										
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٩)	(١٠٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١,٢١٠,٠٠٠**	**٧٣,٨٦١**	**٣٩,١٨٩**	**(١٠٧,٦١٣)**	**(٣,٤٠٧)**	**(٣٥,٩٧٢)**	**(٤٦٥,٤٧٤)**	**٧١٠,٥٨٤**	**٥٦,٢٧٥**	**٧٦٦,٨٥٩**

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٧٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	المنسوبة إلى مساهمي الشركة								
	رأس المال ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	١,٢١٠,٠٠٠	٧٣,٨٦١	٤٢,١٧٣	(٣٠,٦٩٧)	١٢,٧١٩	(٣٥,٩٧٢)	(٩٩,١٥١)	١,١٧٢,٩٣٣	٦٥,٦٧١	١,٢٣٨,٦٠٤
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة										
خسائر السنة	-	-	-	-	-	-	(١٧١,٥٤٨)	(١٧١,٥٤٨)	٨,٧٠٨	(١٦٢,٨٤٠)
الخسائر الشاملة الأخرى										
صافي التغيرات في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات	-	-	(٢,٤٢٦)	-	-	-	-	(٢,٤٢٦)	١,٢٦١	(١,١٦٥)
الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	(٣٠,٩١٣)	-	-	-	(٣٠,٩١٣)	(٥,٢١٤)	(٣٦,١٢٧)
الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	(٨,٧٣٩)	-	-	(٨,٧٣٩)	(٣٠)	(٨,٧٦٩)
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى	-	-	(٢,٤٢٦)	(٣٠,٩١٣)	(٨,٧٣٩)	-	-	(٤٢,٠٧٨)	(٣,٩٨٣)	(٤٦,٠٦١)
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	-	-	(٢,٤٢٦)	(٣٠,٩١٣)	(٨,٧٣٩)	-	(١٧١,٥٤٨)	(٢١٣,٦٢٦)	٤,٧٢٥	(٢٠٨,٩٠١)
التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٧١٨	٦,٧١٨
فائض احتياطي إعادة التقييم المحول إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٤,٢٧٨)	-	-	-	٤,٢٧٨	-	-	-
المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرةً ضمن حقوق الملكية										
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٩٦٨)	(٢,٩٦٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**١,٢١٠,٠٠٠**	**٧٣,٨٦١**	**٣٥,٤٦٩**	**(٦١,٦١٠)**	**٣,٩٨٠**	**(٣٥,٩٧٢)**	**(٢٦٦,٤٢١)**	**٩٥٩,٣٠٧**	**٧٤,١٤٦**	**١,٠٣٣,٤٥٣**

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٧٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات
(تشكل جزءاً من البيانات المالية الموحدة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

إن الشركة الاسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، مسجلة في إمارة دبي، دولة الامارات العربية المتحدة وتزاول نشاطها من خلال فروعها المختلفة في دولة الامارات العربية المتحدة. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ١٠٢١٤، دبي، الامارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة أنواع أعمال التكافل العامة وتكافل الأسرة وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية وطبقاً للنظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن القوانين المنظمة لأعمال التأمين.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة". إن طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية (طريق)، شركة تابعة، هي شركة قابضة وسطى في البحرين ولا تتم مزاولة أي نشاط تجاري داخل مملكة البحرين. يتضمن الإيضاح ٤٠ حول هذه البيانات المالية الموحدة تفاصيل الشركات التابعة للشركة. فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية لدى المجموعة والتي تعمل في مجال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية:

	نسبة ملكية المجموعة		بلد
	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	**التأسيس**
الشركات التابعة	**٢٠١٦**	٢٠١٥	
المملوكة بصورة مباشرة			
شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية	**٩٩.٤٠٪**	٩٩.٤٠٪	مملكة البحرين
المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة	**٨٥.٠٠٪**	٨٥.٠٠٪	مصر
سلامة اموبيليير	**٨٤.٢٥٪ ***	٨١.٥٠٪	السنغال
من خلال طريق			
سلامة أشورنس السنغال	**٥٨.٤٥٪ ****	٥٧.٤١٪	السنغال
سلامة أشورنس الجزائر	**٩٦.٩٨٪**	٩٦.٩٨٪	الجزائر
بيت التأمين المصري السعودي	**٥١.١٥٪**	٥١.١٥٪	مصر
شركة بست ري القابضة (العمليات المتوقفة)	**١٠٠٪**	١٠٠٪	ماليزيا

* قامت الشركة خلال السنة بالاستحواذ على جميع أسهم شركة "سلامة اموبليير" والتي كان يتم الاحتفاظ بها من قبل شركة "سلامة أشورنس السنغال" مما أدى إلى زيادة نسبة الملكية.

** قامت شركة "سلامة أشورنس السنغال" خلال السنة بعرض حقوق إصدار أسهم على مساهميها. قامت الشركة بالاستحواذ على الخيار الذي لم يتم ممارسته من قبل المساهمين الحاليين، مما أدى إلى زيادة نسبة الملكية.

٢ أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن لجنة المعايير المحاسبية الدولية، كما أنها تلتزم بالمتطلبات ذات الصلة لقانون الإمارات العربية المتحدة.

في ١ أبريل ٢٠١٥، تم إصدار القانون الاتحادي الجديد لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") وأصبح سارياً اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. يُسمح للشركات التأكد من الالتزام بالقانون الجديد للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٦ في موعد أقصاه ٣٠ يونيو ٢٠١٧ طبقاً للأحكام الانتقالية المنصوص عليها في هذا القانون. إن المجموعة بصدد تطبيق القانون الاتحادي الجديد وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية الفترة المنصوص عليها في الأحكام الانتقالية.

علاوة على ذلك، وطبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، تم إصدار قانون مالي جديد لشركات التأمين بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥. يمنح هذا القانون المالي لشركات التأمين فترة مواءمة تمتد من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواءمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذا القانون. إن الشركة بصدد مواءمة أعمالها مع متطلبات التشريعات وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية فترة المواءمة.

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

١) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والعقود المرتبطة بالوحدات؛
٢) الموجودات المالية المتاحة للبيع؛
٣) والعقارات الاستثمارية.

٢ أساس الإعداد (تابع)

ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الرسمية للشركة. باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المقدمة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

د) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تقوم المجموعة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. يتم بصورة مستمرة تقييم هذه التقديرات والأحكام وهي ترتكز على الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الراهنة.

يتم بيان المعلومات حول المجالات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة ضمن الإيضاحات التالية:

- الإيضاح ١٥: العقارات الاستثمارية
- الإيضاح ١٨: الاستثمارات
- الإيضاح ٢٣: المطالبات القائمة وحصة شركات إعادة التكافل من المطالبات القائمة

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

بصورة محددة، يتم فيما يلي بيان المعلومات حول المجالات الهامة التي تنطوي على عدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة المستخدمة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل وإعادة التكافل

إن تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل هي أهم التقديرات المحاسبية للمجموعة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يتطلب وضعها بالاعتبار عند تقدير المطلوبات التي ستدفعها المجموعة بصورة نهائية مقابل تلك المطالبات. يمثل مخصص المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها تقدير للمطالبات المتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد حيث يكون الحدث المؤمن عليه قد وقع قبل تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتضمن الإيضاح ٢٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة معلومات حول افتراضات وتقديرات حالات عدم اليقين التي تنطوي على مخاطر هامة التي تؤدي إلى تسويات مادية في السنة المالية التالية فيما يتعلق بالمطالبات قيد التسوية واحتياطيات تكافل الأسرة.

خسائر انخفاض قيمة المساهمات وذمم التكافل المدينة

تقوم المجموعة بتقييم الذمم المدينة الهامة في حالتها الفردية والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات سمات مخاطر ائتمانية مماثلة لتحديد مدى تعرضها لانخفاض في القيمة. فيما يتعلق بالذمم المدينة التي يتم تقييمها بصورة فردية لتحديد انخفاض القيمة ويتم أو يستمر الاعتراف بخسائر انخفاض قيمتها، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي لانخفاض القيمة. يتطلب تقييم انخفاض القيمة وضع أحكام. ولوضع تلك الأحكام، تقوم المجموعة بتقييم سمات مخاطر الائتمان مع الوضع بالاعتبار قطاع العمل وحالة الذمم المدينة المتأخرة السداد وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية التي تعد بمثابة مؤشر على القدرة على دفع كافة المبالغ المستحقة بموجب الشروط التعاقدية.

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تقرر المجموعة أن سندات الملكية المدرجة وغير المدرجة المتاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة عندما يكون هناك انخفاض حاد أو ممتد في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها. فيما يتعلق بالاستثمارات المُتاحة للبيع التي لم تتوافر لها قيم عادلة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة كل استثمار على حدة وذلك من خلال تقييم المؤشرات الاقتصادية المالية والتشغيلية الأخرى. يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في حال افتراض أن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة أقل من تكلفة الاستثمار. ولوضع هذه الأحكام، تقوم المجموعة بتقييم سمات مخاطر الائتمان مع الوضع بالاعتبار قطاع العمل وحالة الذمم المدينة المتأخرة السداد وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية التي تعد بمثابة مؤشر على القدرة على دفع كافة المبالغ المستحقة بموجب الشروط التعاقدية.

إيضاحات *(تابع)*

٢ أساس الإعداد (تابع)

د) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

التكاليف المؤجلة للاستحواذ على وثائق التأمين

يعتمد مبلغ تكاليف الاستحواذ الذي ينبغي تأجيله على الأحكام التي تكون فيها تكاليف الإصدار مرتبطة بصورة مباشرة بعملية الاستحواذ وتتغير وفقاً لها. فيما يتعلق بتكلفة الاستحواذ الخاصة بعقود التكافل طويلة الأجل دون شروط ثابتة وتتميز بالمشاركة الاستثمارية، يتم إطفاؤها على مدى إجمالي الفترة المتوقعة للعقد كنسبة ثابتة من إجمالي الأرباح الهامشية المقدرة (بما في ذلك إيرادات الاستثمار) الناتجة عن هذه العقود وفقاً للسياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح ٣ (ب). يعتمد نموذج هوامش الأرباح المتوقعة على الخبرات السابقة والخبرات المستقبلية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الافتراضات، مثل المصروفات ومعدلات التناقص أو إيرادات الاستثمار ويتم تحديثها بنهاية كل فترة محاسبية.

هـ) التغيرات في السياسة المحاسبية

تم تطبيق عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تسري على الفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦. لم يكن لتطبيق المعايير المعدلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية والفترات السابقة:

- توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨)؛
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للفترة من ٢٠١٢ – ٢٠١٤ – العديد من المعايير؛
- ومبادرة الإفصاح (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).

٣ السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء التغير في السياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح ٢ (هـ)، تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة.

دمج الأعمال

يتم احتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ عندما يتم تحويل السيطرة إلى المجموعة. يتم عادةً قياس الثمن المحول مقابل الاستحواذ بالقيمة العادلة، والتي تمثل صافي الموجودات القابلة للتحديد التي تم الاستحواذ عليها. يتم سنوياً اختبار أي شهرة تجارية تنشأ من الدمج للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة. يتم على الفور الاعتراف بأية أرباح من الشراء بسعر منخفض ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم بيان تكاليف المعاملة كمصروفات عند تكبدها باستثناء التكاليف المتعلقة بإصدار سندات دين أو سندات ملكية.

الشركات التابعة

تتمثل الشركات التابعة في الشركات التي تخضع لسيطرة المجموعة. تتواجد هذه السيطرة عندما يكون لدى المجموعة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لشركة ما، بصورة مباشر أو غير مباشرة، بغرض الاستفادة من أنشطتها. يتم إدراج البيانات المالية للشركة التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة اعتباراً من تاريخ بداية السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

يتم بيان الحصص غير المسيطرة في حقوق ملكية ونتائج الشركات المسيطر عليها من قبل المجموعة بشكل منفصل كجزء من البيانات الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

يتم الاعتراف مباشرةً بأي مساهمات أو خصومات عند الاستحواذ اللاحق، الذي يلي السيطرة، على سندات ملكية من (أو بيع سندات ملكية إلى) حصص غير مسيطرة في البيان الموحد لحقوق المساهمين.

الاستثمار في شركات زميلة (شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية)

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير ملحوظ، ولكن ليست سيطرة، على سياساتها المالية والتشغيلية. يتم احتساب الحصص في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. يتم الاعتراف بتلك الحصص مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تشتمل البيانات المالية الموحدة على حصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية، وذلك حتى تاريخ توقف التأثير الهام أو السيطرة المشتركة.

عندما تزيد حصة المجموعة من الخسائر عن حصتها في شركة زميلة، يتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار إلى صفر ويتم إيقاف الاعتراف بأية خسائر أخرى إلى حد تكبد المجموعة لالتزامات قانونية أو إنشائية أو قيامها بدفع مبالغ بالإنابة عن الشركة الزميلة.

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم حذف الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة، بالإضافة إلى أي أرباح غير محققة ناتجة عن المعاملات داخل المجموعة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة. كما يتم حذف الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة، حيثما أمكن، إلى مدى حصة المجموعة في تلك الشركات. كما يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس طريقة حذف الأرباح غير المحققة، ولكن إلى المدى يصاحبه دليل على وجود انخفاض في القيمة.

الاستحواذ من شركات تخضع لسيطرة مشتركة

فيما يتعلق بعمليات دمج الأعمال التي تنشأ من تحويل حصص في شركات تخضع لسيطرة المساهم الذي يسيطر على المجموعة، يتم احتسابها كما لو تمت عملية الاستحواذ في أقرب سنة مقارنة تم عرضُها أو، لاحقاً، بتاريخ تأسيس السيطرة المشتركة. يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها بالقيم الدفترية المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة للمساهم المسيطر على المجموعة. يتم إضافة بنود حقوق الملكية للشركات المستحوذ عليها إلى نفس البنود في حقوق ملكية المجموعة، ويتم مباشرةً الاعتراف بأي أرباح/ خسائر ناتجة ضمن حقوق الملكية.

فقدان السيطرة

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة، بالإضافة إلى أية حصص غير مسيطرة وبنود حقوق ملكية أخرى تتعلق بهذه الشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر. في حال احتفاظ المجموعة بأية حصة في الشركة التابعة السابقة، يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة ولاحقاً، يتم احتسابها على أنها شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة حول الأدوات المالية استناداً إلى مستوى التأثير المحتفظ به.

أ) عقود التكافل

١. التصنيف

تصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها إما تحويل مخاطر التكافل أو كلاً من مخاطر التكافل والمخاطر المالية. لا تصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط.

يتم تصنيف العقود التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر التكافل الهامة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) من شأنه أن يؤثر تأثيراً سلبياً على حامل وثيقة التكافل كعقود تكافل. تعتبر مخاطر التكافل هامة إذا ترتب على الحدث المؤمن ضده سداد المجموعة لتعويضات إضافية هامة نتيجة وقوع الحدث المؤمن ضده مقارنة بعدم حدوثه.

من شأن عقود التكافل أيضاً تحويل بعض المخاطر المالية. تتمثل المخاطر المالية بالمخاطر الناتجة عن التغير المستقبلي المحتمل في واحد أو أكثر من معدلات الربح المحددة أو أسعار الأوراق المالية أو أسعار السلع أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي تغير أخر، على ألا يكون التغير، في حالة التغير غير المالي، متعلق بأحد أطراف العقد.

يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تكافل هامة كعقود استثمار. عند تصنيف العقد كعقد تكافل يظل مصنفاً كعقد تكافل حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو يتم انتهاؤها.

٢. الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التكافل ضمن ثلاث فئات رئيسية، استناداً إلى فترة المخاطر وما إذا كانت الأحكام والشروط ثابتة.

أ) عقود التكافل العامة

يتم الاعتراف بإجمالي المساهمات المكتتبة، فيما يتعلق بوثائق التأمين السنوية، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند بداية وثيقة التأمين. فيما يتعلق بالوثائق التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، يتم توزيع المساهمات على مدى مدة الوثائق على أقساط متساوية، ويتم إدراج الأجزاء غير المنتهية من هذه المساهمات ضمن "المساهمات غير المكتسبة" في بيان المركز المالي الموحد.

ب) عقود تكافل الأسرة

ترتبط هذه العقود بأحداث متعلقة بحياة الإنسان مثل الوفاة أو البقاء أو الإصابات الجسدية إلخ. بالنسبة للعقود قصيرة الآجل، التي تكون عادةً مع مجموعة من العملاء، فيتم الاعتراف بالمساهمات عند استحقاقها. بالنسبة للعقود طويلة الأجل، التي تكون عادةً مع أفراد، فيتم الاعتراف بالمساهمات عندما استلامها.

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) عقود التكافل (تابع)

٢. الاعتراف والقياس (تابع)

ج) عقد الاستثمارات المرتبطة بوحدةً ما

يمثل عقد التكافل المرتبط بوحدةً ما بعقد تكافل يربط المدفوعات المذكورة بالعقد بوحدات محافظ الاستثمار التي أنشأتها المجموعة بالأقساط الواردة من المشاركين في البرنامج. تتم إدارة هذه الأموال من قبل المجموعة نيابةً عن المشاركين في البرنامج بموجب الثقة الائتمانية كمضارب (المدير). بالإضافة إلى ذلك تقوم المجموعة بإدارة صندوق التبرع نيابة عن المشاركين في البرنامج للوفاء بالالتزامات الناشئة عن عمليات التكافل. لم تلجأ المجموعة إلى موجودات صندوق التبرع. يتم تحميل تكاليف الاستثمار المرتكزة على نسبة معينة من قيمة الصندوق كأتعاب. يرتبط المطلب تجاه المشاركين في البرنامج بأداء الموجودات ذات الصلة بهذه المحافظ. تفي هذه المشتقات الضمنية بتعريف عقد التكافل. ونظراً لأن جميع المطلوبات الناشئة عن مشتقات ضمنية، يتم بالفعل قياسها بالقيمة العادلة، ونظرا لأن جميع الاستثمارات التي تقوم بها المجموعة نيابةً عن المشاركين في البرنامج، يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، فإن المجموعة لا تقوم باحتساب المشتقات الضمنية بشكل منفصل.

في حالة مطالبة ما، يكون المبلغ المدفوع مساوياً للمبلغ المؤمن عليه أو قيمة الوحدة، أيهما أكبر، ويتم احتساب المطلوبات بناءً على التقييم الاكتواري المرتكز على القيمة الحالية للمنافع المتوقعة أن تعود على المشاركين في البرنامج.

عندما لا يكفي صندوق التبرع للوفاء بالمطلوبات، سوف يمنح المساهمون قرض بدون ربح للصندوق للوفاء بالتزاماته بموجب العقود مع المشاركين. يسمى هذا القرض بالقرض الحسن، وهو قرض يُعاد سداده إلى المساهمين من الفائض المستقبلي لصندوق التبرع.

تسمي المساهمات المدفوعة بعد عملية التخصيص لصندوق الوحدة/لصندوق الاستثمار بتبرعات التكافل ويتم تحويلها إلى صندوق التبرع حيث يتم دفع رسوم الوكالة للمساهمين. ترتكز تبرعات التكافل على معدلات مناسبة للوفيات والحالات المرضية. إن صندوق التبرع هو صندوق جماعي يتم استثماره وإدارته وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية بغرض تقديم امتيازات متعلقة بحياة الأعضاء المؤمن عليهم (المشاركين في البرنامج) وسداد القرض الحسن (إن وجد).

تتضمن العقود طويلة الآجل للتأمين على حياة الأفراد سمة المشاركة الاستثمارية. قد ينشأ فائض في صندوق التبرع بعد حساب المطالبات، والمصروفات ذات الصلة، وعائدات الاستثمارات والاحتياطيات. يصبح الفائض متاح للتوزيع على المستحقين من المشاركين شريطة أن يكون هناك صافي فائض في صندوق التبرع للسنة ذات الصلة. يرجع توزيع الفائض لقرار مجلس الإدارة، ويعتبر هذا التوزيع حق تعاقدي مكمل لغيره من الامتيازات المذكورة في العقد.

تهدف عقود التكافل إلى التأمين على الحياة (مثل الوفاة أو البقاء) على مدى فترة طويلة. ومع ذلك، يتم الاعتراف بمساهمات التكافل مباشرة على أنها التزامات. يتم زيادة هذه الالتزامات بالحركة في القيمة العادلة للاستثمارات ذات الصلة/ أسعار الوحدات ويتم تخفيضها من خلال رسوم إدارة الوثيقة ورسوم الوفاة والتنازل والسحوبات، إن وجدت.

تشتمل الالتزامات الخاصة بهذه العقود على أية مبالغ ضرورية لتعويض المجموعة عن الخدمات التي يجب تقديمها على مدى فترات مستقبلية. ينطبق ذلك على العقود التي تكون فيه رسوم إدارة الوثيقة أعلى في السنوات الأولى عن السنوات اللاحقة. إن رسوم الوفاة المخصومة في كل فترة من حاملي العقود كمجموعة تعتبر كافية لتغطية إجمالي مطالبات الوفاة المتوقعة، التي تزيد عن أرصدة حساب العقد في كل فترة؛ وعليه لا يتم وضع التزم إضافي لهذه المطالبات.

٣. احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

تتألف أقساط التأمين غير المكتسبة التي تم وضعها في الاعتبار في احتياطي الأقساط غير المكتسبة من النسبة المقدرة من إجمالي الأقساط المكتتبة التي تتعلق بفترات التأمين التي تلي تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب مخاطر أقساط التأمين غير المنتهية باستخدام طريقة ٣٦٥/١ باستثناء الشحن البحري. يتم الاعتراف بمخاطر الأقساط غير المنتهية للشحن البحري كنسبة ثابتة من أقساط التأمين المكتتبة كما تقتضي اللوائح المالية. من المفترض أن يزداد المعدل الذي تتحقق بموجبه الأقساط بنفس معدل زيادة المخاطر التي تتم مواجهتها على مدى فترة سريان وثيقة التأمين. عند احتساب احتياطي تكافل الأسرة، يقوم الخبير الاكتواري لدى المجموعة بوضع أقساط التأمين غير المكتسبة من تكافل الأسرة بعين الاعتبار.

٤. المطالبات

تشتمل المطالبات المتكبدة على التسويات وتكاليف التعامل الداخلية والخارجية المدفوعة والتغيرات في مخصصات المطالبات قيد التسوية الناتجة عن الأحداث التي تقع خلال الفترة المالية. وحسبما يكون ممكناً، يتم خصم تعويضات الإنقاذ والمبالغ المستردة المتعلقة بها.

تتألف المطالبات قيد التسوية من المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات المجموعة للتكلفة النهائية لتسوية كافة التعويضات المتكبدة وغير المدفوعة كما في تاريخ التقرير سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لم يتم بالإضافة إلى مصروفات التعامل مع المطالبات الداخلية والخارجية ويخصم منها القيمة المتبقية والمبالغ المستردة الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات المبلغ عنها بصورة فردية. لا يتم خصم مخصصات المطالبات قيد التسوية. يتم إظهار التعديلات على مخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة في البيانات المالية الموحدة للفترة التي تمت فيها التعديلات. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعة بصورة منتظمة.

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) عقود التكافل (تابع)

٥. إجمالي المطالبات المدفوعة

يتم الاعتراف بإجمالي المطالبات المدفوعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يكون مبلغ المطالبة مستحق الدفع إلى حاملي وثائق التأمين ويتم تحديد الأطراف الأخرى وفقاً لبنود عقود التكافل.

٦. المطالبات المستردة

تشمل المطالبات المستردة المبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل فيما يتعلق بإجمالي المطالبات التي تم دفعها من قبل المجموعة، وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تشمل أيضا القيمة المتبقية وغيرها من المطالبات المستردة.

إجمالي المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

يتألف إجمالي المطالبات قيد التسوية من التكاليف المقدرة للتعويضات المتكبدة والتي لم يتم سدادها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. فيما يتعلق بمخصصات المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم يتم دفعها حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد، فيتم رصدها وفقاً لتقديرات كل حالة على حدة، وتعتمد هذه المخصصات على تقدير الخسائر، التي سيتم حتماً دفعها عن كل مطالبة غير مدفوعة، ويتم رصدها من قبل الإدارة في ضوء المعلومات المتاحة حالياً والخبرة السابقة. كذلك يتم رصد مخصص إضافي صافي وفقاً لتقديرات الإدارة لأي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتناول الإيضاح ٢٣ تفاصيل الأساس الذي تم الاستناد إليه في تقدير المطالبات قيد التسوية والمطالبات المُتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

تم تقدير وبيان حصة إعادة التكافل في إجمالي المطالبات قيد التسوية بشكل منفصل.

٧. احتياطي العجز في المساهمات

يتم رصد مخصص للعجز في المساهمات الناتج عن عقود التكافل العامة عندما تزيد القيمة المتوقعة للتعويضات والمصروفات المنسوبة للفترات غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد عن مخصص المساهمات غير المكتسبة والتزامات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه الوثائق. يتم احتساب مخصص العجز في المساهمات استناداً لفئات الأعمال التي يتم إداراتها معاً مع الوضع بالاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي للاستثمارات المحتفظ بها لدعم المساهمات غير المكتسبة ومخصصات التعويضات.

٨. إعادة التكافل

تقوم المجموعة بالتنازل عن إعادة التكافل في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التكافل ذات الصلة حيث أن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين.

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التكافل بطريقة تتوافق مع المساهمات ذات الصلة المتضمنة في موجودات إعادة التكافل.

يتم تقييم موجودات إعادة التكافل مقابل الانخفاض في القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد. تعتبر موجودات إعادة التكافل قد تعرضت لانخفاض في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، وأن المجموعة قد لا تتمكن من استرداد كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بطريقة موثوقة على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التأمين. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التكافل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تم تكبدها فيها.

يتم الاعتراف بعمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التكافل على أساس الاستحقاق.

٩. تكلفة العمولات المؤجلة

فيما يتعلق بعقود التكافل قصيرة الأجل، تتمثل موجودات تكلفة العمولات المؤجلة بالجزء من تكلفة الاستحواذ الذي يساوي النسبة من إجمالي المساهمات المكتتبة غير المكتسبة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وتصبح جزءاً من احتياطيات المساهمات غير المكتسبة.

بالنسبة لعقود تكافل الأسرة الفردية وعقود التكافل طويلة الأجل المرتبطة بوحدةً ما، يتم تحميل العمولة المتعلقة بالتكافل على أقساط متساوية على مدى العمر المتوسط للوثيقة، في حين يتم تحميل العمولة المتعلقة بالاستثمارات المخصصة للمشاركين على أساس تناسبي.

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) عقود التكافل (تابع)

٩. مديني ودائني التكافل

إن المبالغ المستحقة من وإلى حاملي وثائق التأمين ووكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين وإعادة التكافل والمستحق لحساب استثمار المشاركين، هي أدوات مالية يتم إدراجها في مديني ودائني التكافل وليس في مخصصات عقود التكافل أو موجودات إعادة التكافل.

١٠. احتياطيات تكافل الأسرة

يتم تحديد احتياطيات المخاطر من خلال تقييم خبير تأمين مستقل لفوائد وثيقة التأمين المستقبلية. تشتمل هذه الافتراضات الاكتوارية على هامش التغير العكسي وتختلف بصورة عامة حسب نوع الوثيقة وسنة الإصدار ومدة الوثيقة. ترتكز الافتراضات المتعلقة بالوفاة ومعدل السحب على الخبرة السابقة. تتأثر التعديلات على رصيد الصندوق بالمبالغ المحملة على أو المضافة إلى الدخل.

١١. القيمة الباقية وتعويضات الإحلال

تجيز بعض عقود التكافل للمجموعة بيع بعض الممتلكات (عادة التالفة) التي تم الاستحواذ عليها لتسوية مطالبة ما (القيمة الباقية). كما قد يكون للمجموعة الحق في السعي إلى أطراف آخري لسداد بعض أو كل التكاليف (التعويضات). يتم الاعتراف بتقديرات المبالغ المستردة الباقية وتعويضات الإحلال كمخصص لقياس مسؤولية التكافل عن المطالبات.

ب) الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل)

تتألف الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل) مما يلي:

١) إيرادات الرسوم والعمولات

إن الرسوم والعمولات المستلمة أو المستحقة التي لا تتطلب من المجموعة أداء خدمات أخرى يتم الاعتراف بها كإيرادات للمجموعة في التاريخ الفعلي لبدء وثائق التأمين ذات الصلة أو في تاريخ تجديدها.

٢) إيرادات الاستثمار

تتألف إيرادات الاستثمار من الإيرادات من الموجودات المالية وإيرادات إيجار العقارات الاستثمارية وأرباح/ خسائر العقارات الاستثمارية وفقاً لقيمة السوق.

تتألف إيرادات الموجودات المالية من الأرباح وإيرادات توزيعات الأرباح وصافي أرباح/خسائر الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأرباح/ الخسائر المحققة من الموجودات المالية.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام هذه التوزيعات وعادة يكون ذلك في التاريخ الذي يسبق توزيع أرباح سندات الملكية. يتم في الإيضاح ٣(د) بيان أساس الاعتراف بصافي أرباح/ خسائر الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك الأرباح المحققة من الموجودات المالية الأخرى.

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية بموجب عقود إيجار تشغيلية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أقساط متساوية على مدى فترة عقد الإيجار. يتم الاعتراف بحوافز الإيجار الممنوحة كجزء لا يتجزأ من إجمالي إيرادات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم إدراج أرباح/ خسائر القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها تحديد هذه الأرباح. يتضمن الإيضاح ١٥ تفاصيل حول أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة المستخدمة خلال السنة.

ج) الأدوات المالية (الموجودات المالية والمطلوبات المالية)

الأدوات المالية غير المشتقة

تتألف الأدوات المالية غير المشتقة من الاستثمارات في سندات الملكية وسندات الدين وذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى والنقد وما يعادله والمستحق إلى ومن أطراف ذات علاقة والودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل ومطلوبات عقود الاستثمار والتمويل المصرفي واحتياطي تكافل الأسرة وذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمطلوبات الأخرى.

١) الاعتراف وإيقاف الاعتراف والقياس المبدئي

يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية غير المشتقة بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للأدوات غير المبينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، التكاليف المنسوبة بصورة مباشرة للمعاملة.

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

١) الاعتراف وإيقاف الاعتراف والقياس المبدئي (تابع)

يتم مبدئياً الاعتراف بالأدوات المالية في تاريخ المعاملة، وهو التاريخ الذي تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بهذه الأدوات. يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للمجموعة في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الموجودات المالية إلى طرف أخر دون الاحتفاظ بالسيطرة أو بكافة مخاطر وامتيازات الموجودات بصورة فعلية.

يتم إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تنتهي الالتزامات التعاقدية للمجموعة المحددة في العقد أو عندما يتم تسويتها أو إلغاؤها. يتم الاعتراف أو إيقاف الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية، حيثما يكون مناسباً، بتاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات.

٢) فئات الأدوات المالية

الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف أداة مالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة أو إذا تم تحديدها كذلك عند الاعتراف المبدئي بها. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، يتم الاعتراف بالتغيرات التي تطرأ عليها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يشتمل صافي التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على إيرادات الربح وتوزيعات الأرباح المستلمة.

قامت المجموعة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف كافة الموجودات المالية التي تحتفظ بها والمتعلقة بمحافظ الأعمال طويلة الأجل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة كبيرة الاختلاف في القياس الذي قد ينشأ فيما إذا لم يتم قياس تلك الموجودات بالقيمة العادلة ولم يتم الاعتراف بالتغيرات التي تطرأ عليها ضمن الأرباح أو الخسائر.

الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق

إذا كان لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بسندات الدين حتى تاريخ الاستحقاق ولم يكن قد تم تصنيف هذه السندات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها للاستحقاق. يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تُستخدم هذه الفئة للموجودات المالية التي لا يتم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو أنها استثمارات محتفظ بها للاستحقاق. يتم قياس الاستثمارات المُتاحة للبيع بالتكلفة المُتمثلة في القيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى الموحد ويتم الاعتراف بها ضمن الاحتياطي كعنصر منفصل من حقوق الملكية. في حال البيع أو الاستبعاد أو التحصيل أو انخفاض القيمة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب عمليات شراء وبيع الاستثمارات المُتاحة للبيع في تاريخ المتاجرة. يتم تسجيل الاستثمارات المُتاحة للبيع، التي لا يتوافر لها سعر سوقي مدرج أو طرق مناسبة أخرى للحصول على قيم عادلة موثوقة بشأنها، بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة.

الموجودات المالية الأخرى

يتم قياس الموجودات المالية غير المشتقة الأخرى، مثل النقد وما يعادله وذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

٣) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني بمقاصة المبالغ ويكون لديها النية لتسوية المعاملات على أساس صافي القيمة أو لتحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة فقط عندما تجيز المعايير المحاسبية ذلك. يتم بيان الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة على أساس صافي القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٤) مبادئ قياس القيمة العادلة

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة وتمثل المعاملات السوقية الفعلية التي تحدث بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم المجموعة أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي-أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما تقرر المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو الاستناد إلى أساليب تقييم تستخدم فقط بيانات من السوق الملحوظة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لمراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة كبيرة ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

في حال كان لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض في حين يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تقوم المجموعة بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع صافي مركز طويل الأجل (أو المبلغ المدفوع لتحويل صافي مركز قصير الأجل) للتعرض لمخاطر محددة. يتم تخصيص تلك التسويات على مستوى المحافظ إلى الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس التسويات التي تأخذ في الاعتبار المخاطر التي تنطوي عليها كل أداة في المحفظة.

تقوم المجموعة بالاعتراف بعمليات التحويل بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

٥) تحديد وقياس انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية المُسجلة بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي ما أو مجموعة من الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. يتم اعتبار أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في القيمة إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى وقوع حدث خسارة بعد الاعتراف المبدئي لهذه الموجودات وكان لهذه الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الموجودات يمكن تقديره بصورة موثوقة.

تشتمل الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية الصعوبات المالية الهامة للمقترض أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المدين أو إعادة جدولة المبلغ المستحق للمجموعة وفقاً لشروط ما كانت المجموعة لتقبلها في ظروف أخرى أو المؤشرات التي تدل على أن المدين أو المصدر سيشهر إفلاسه أو عدم وجود سوق نشطة للسند أو بيانات أخرى ملحوظة ترتبط بمجموعة من الموجودات مثل التغييرات السلبية في وضع المقترض أو المصدر أو الظروف الاقتصادية التي تلازم حالات التعثر لدى المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٥) تحديد وقياس انخفاض القيمة (تابع)

انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة

تأخذ المجموعة بالاعتبار الأدلة على انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة على المستوى الفردي والمستوى الجماعي للموجودات. يتم تقييم كافة الذمم المدينة الهامة بصورة منفردة للتحقق مما إذا كان هناك انخفاض محدد في القيمة. إن كافة القروض والذمم المدينة الهامة بصورة منفردة التي يُلاحظ أنها غير خاضعة لانخفاض في القيمة بشكل محدد، يعاد تقييمها بصورة جماعية للتحقق مما إذا كان قد وقع أي انخفاض في القيمة دون أن يتم التعرف عليه. فيما يتعلق بالقروض والذمم المدينة التي لا تكون هامة بصورة منفردة، يتم تقييمها بصورة جماعية للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة من خلال تجميع القروض والذمم المدينة التي لها خصائص مخاطر مماثلة.

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم كل أصل على حدة للتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض هذا الأصل لانخفاض في القيمة. يتم قياس خسائر انخفاض قيمة الموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي لهذا الأصل.

عندما لا يمكن تحصيل القرض، يتم شطبه مقابل مخصص انخفاض القيمة المرصود لهذا القرض. يتم شطب تلك القروض بعد استكمال كافة الإجراءات اللازمة للتحصيل وتحديد مبلغ الخسارة. إن الاسترداد اللاحق للمبالغ التي تم شطبها سابقاً و/أو أي حدث يترتب عليه نقص في خسائر انخفاض القيمة يتم تخفيض قيمة مخصص انخفاض قيمة القروض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ويتم بيانها ضمن حساب المخصص مقابل القروض والسلفيات. إذا أدى حدث لاحق إلى تقليص خسائر انخفاض القيمة، يتم عكس التقليص في خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع من خلال إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إن المبلغ المعاد تصنيفه يمثل الفرق بين تكلفة الاستحواذ (صافية من المسدد من المبلغ الأصلي والإطفاء) والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إذا زادت القيمة العادلة لسند دين متاح للبيع تعرض لانخفاض في القيمة وأمكن ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر الموحد؛ أو يتم عكسها من خلال بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد. يتم الاعتراف بأي استرداد لاحق للقيمة العادلة لسند ملكية متاح للبيع تعرض لانخفاض في القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد.

٦) المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

يتم تصنيف المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات على أنه التزام مالي، والذي تم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، عند الاعتراف المبدئي. لاحقاً للقياس المبدئي، يتم قياس المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأية تغير في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٧) الأدوات المالية الأخرى

تشتمل المطلوبات المالية الأخرى على المبالغ مستحقة الدفع في المستقبل إلى العملاء والوسطاء فيما يتعلق بعقود الاستثمار المصدرة من قبل المجموعة. يتم سداد الدفعات بصورة سنوية في تاريخ بدء سريان العقد من كل عام ما لم يتم التنازل عن العقد في ذلك التاريخ.

يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال تخفيض القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة بمعدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال لمطلوبات ذات متوسط مدة مساوية.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام أساس العائد.

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية بالعقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجاريه أو لزيادة قيمة رأس المال أو لكلا الغرضين، وليس لغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية أو استخدامها في إنتاج أو توريد بضائع أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغير يطرأ عليها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة على أساس التقييم الذي تم إجراؤه من قبل شركة تقييم مستقلة معتمدة ولديها مؤهلات مهنية مناسبة وخبرة سابقة في تقييم عقارات في موقع وفئة مماثلة للعقارات الاسشتثمارية التي يتم تقييمها.

تشتمل التكلفة على النفقات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على العقارات الاستثمارية. تشتمل تكلفة العقارات الاستثمارية المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة بصورة مباشرة إلى إيصال العقارات الاستثمارية إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المرسملة.

يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد عقار استثماري (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للعقار) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عند بيع أحد العقارات الاستثمارية، المصنف سابقاً كممتلكات وآلات ومعدات، يتم تحويل أية قيمة ذات صلة مدرجة ضمن احتياطي إعادة التقييم، إلى الأرباح المحتجزة.

عندما يتغير الاستخدام الخاص بالعقار بحيث تتم إعادة تصنيفه كممتلكات وآلات ومعدات، تصبح قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته، وذلك لغرض الاحتساب اللاحق.

هـ) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم بيانها بالتكلفة التاريخية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركات التابعة الخارجية وحقوق الملكية في الشركات الزميلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير.

يتم تحويل بيانات الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الموحدة للشركات التابعة الخارجية ونتائج الشركات الزميلة وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم مباشرة بيان فروق صرف العملات الناتجة عن إعادة التحويل ضمن البيان الموحد للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

و) رأس المال

الأسهم العادية
يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار الأسهم العادية وخيارات الأسهم كاقتطاع من حقوق الملكية، صافية من التأثيرات الضريبية.

أسهم الخزينة
عندما يتم إعادة شراء رأس المال المعترف به كحقوق ملكية، يتم الاعتراف بقيمة الثمن المدفوع، بما في ذلك التكاليف المنسوبة بصورة مباشرة، كاقتطاع من حقوق الملكية. يتم تصنيف الأسهم المعاد شراؤها كأسهم خزينة ويتم بيانها كاقتطاع من إجمالي حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) الممتلكات والمعدات

الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، باستثناء الأراضي والمباني التي يتم بيانها بالقيمة المعاد تقييمها.

الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة لحين الانتهاء من الإنشاء. عند الانتهاء من الإنشاء، يتم تحويل تكلفة تلك الموجودات بالإضافة إلى التكلفة المنسوبة مباشرة إلى الإنشاء، بما في ذلك تكاليف الاقتراض المرسملة إلى البند المناسب من الموجودات. يتم تحميل استهلاك في حال تم البدء في استخدام الموجودات قبل الانتهاء من الإنشاء.

النفقات اللاحقة

تتم رسملة النفقات المتكبدة لاستبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات الذي يتم احتسابه بصورة منفصلة. يتم الاعتراف بكافة النفقات الأخرى ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كمصروفات.

الاستهلاك

يتم تحميل الاستهلاك على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بأقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الممتلكات والمعدات. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي. يتم سنوياً إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات. تتراوح الأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الموجودات (باستثناء الأراضي) بين ٤ – ١٠ سنوات.

ح) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

خطة التعويضات المحددة

تقدم المجموعة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المغتربين، ويعتمد استحقاق هذه التعويضات على راتب الموظف وطول مدة خدمته، بشرط إكمال الحد الأدنى لمدة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لتلك التعويضات على مدى مدة خدمة الموظف. ترى الإدارة أن الالتزامات المحتسبة باستخدام الطريقة الاكتوارية لا تختلف بصورة جوهرية عن المخصص المُسجل في البيانات المالية.

فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم المجموعة بدفع مساهمات لبرنامج التأمين المحلي طبقاً للقوانين المحلية، ويتم احتسابها كنسبة من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات، والتي يتم تحميلها كمصروفات عند استحقاقها.

ط) النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق وحسابات جارية لدى البنوك وودائع مصرفية تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر، صافية من التمويل المصرفي المتجدد ولا يتضمن الودائع المرهونة.

ي) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما إذا كان لدى المجموعة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو إنشائي يمكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المرجح أن يلزم إجراء تدفقات نقدية خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر التي ينطوي عليها هذا الالتزام. يتم الاعتراف بتلاشي الخصم كمصروفات تمويل.

ك) عقود الإيجار التشغيلي

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ بموجبها المؤجر بمخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية كعقود إيجار تشغيلي. يتم الاعتراف بإيجارات ودفعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروفات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بأقساط متساوية على مدى فترة عقد الإيجار.

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ل) الموجودات غير الملموسة

(١) الشهرة التجارية

تنشأ الشهرة التجارية عند الاستحواذ على شركة تابعة.

تتمثل الشهرة التجارية بالزيادة في تكاليف الاستحواذ عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة للشركة المستحوذ عليها التي يمكن تحديدها. عندما تكون الزيادة سالبة (شهرة تجارية سالبة)، يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

الاستحواذ على حصص غير مسيطرة

تمثل الشهرة التجارية الناشئة عن الاستحواذ على حصص غير مسيطرة في شركة تابعة الزيادة في تكلفة الاستثمار الإضافي عن القيمة الدفترية لصافي الموجودات التي تم الاستحواذ عليها بتاريخ التحويل.

القياس اللاحق

يتم قياس الشهرة التجارية بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. فيما يتعلق بالشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية، يتم إدراج القيمة الدفترية للشهرة التجارية في القيمة الدفترية للاستثمار. يتم بصورة سنوية أو بشكل متكرر اختبار الشهرة التجارية مقابل انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف أن القيمة الدفترية قد تتعرض لانخفاض القيمة.

(٢) برامج الحاسب الآلي

يتم بيان الموجودات غير الملموسة التي استحوذت عليها المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم تحميل الإطفاء على بيان الأرباح أو الخسائر بأقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة. تتألف الموجودات غير الملموسة من تكاليف برامج الحاسب الآلي التي يتم إطفاؤها على مدى فترة تتراوح ما بين ٣-٥ سنوات. يتم الاعتراف بالنفقات المتعلقة بالموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كمصروفات عند تكبدها.

م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بمراجعة الموجودات غير المالية الخاصة بها لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل ذلك المؤشر يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

ن) ضريبة الدخل

لا تخضع الشركة لأية ضريبة على الأرباح داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم رصد مخصص للضرائب على العمليات الخارجية للشركات التابعة وفقاً للقوانين المالية المطبقة في كل دولة.

س) محفظة حاملي وثائق التأمين

يتم تمويل أي عجز في محفظة حاملي وثائق التأمين من قبل المساهمين من خلال قرض حسن وفقاً للتعهد الخاص بهم. تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل تلك الأرصدة (راجع الإيضاح ٣٠).

ع) إيرادات التأمين المنسوبة إلى حاملي وثائق التأمين والمساهمين

كما هو مبين في الإيضاح ١، تزاول المجموعة أنشطتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. ونتيجة لذلك، فإن صافي إيرادات التأمين من عمليات المجموعة منسوب إلى حاملي وثائق التأمين بموجب شروط وأحكام عقود التكافل التي يحصل عليها حامل وثيقة التأمين والذي ينص على أن المؤمن عليه عند حصوله على وثيقة التأمين من المجموعة يجوز له المشاركة في محفظة المساهمات مع الأطراف المؤمن عليها بنفس درجة التأمين على أساس التعاون (التبادلي).

يتم تحديد علاقة المؤمن عليه مع المجموعة بشكل خاص على أساس حصته في الفائض صافية من مصروفات الإدارة والتزامات المطالبات والاحتياطيات الضرورية بواسطة مجلس إدارة المجموعة في فئة التكافل مع نهاية السنة المالية للمجموعة. تتعهد المجموعة بدفع حصة المؤمن عليه من صافي الأرباح وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة بعد ختام السنة المالية للمجموعة. إلا أن صافي إيرادات التأمين من عمليات الشركات التابعة منسوبة للمساهمين وفقاً للقوانين السائدة في كل دولة من دول الشركات التابعة.

وبالتالي، تحتفظ المجموعة بحسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حاملي وثائق التأمين.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ف) ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات ربحية السهم الأساسية والمخففة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. بينما يتم تحديد ربحية السهم المخففة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة والتي تشتمل على السندات القابلة للتحويل والخيارات الخاصة بالأسهم الممنوحة للموظفين.

ص) القطاع التشغيلي

يمثل القطاع التشغيلي أحد عناصر المجموعة التي تزاول أنشطة تجارية يمكن من خلالها أن تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى، وتتم مراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة من قبل اللجنة الإدارية للمجموعة (وهي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية) لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتاح بشأنه معلومات مالية منفصلة.

ق) تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالمجموعة تحديد القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى الطرق التالية. حيثما يكون ممكناً، يتم الإفصاح عن المعلومات الإضافية الخاصة بالافتراضات الموضوعة لتحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات.

١) الممتلكات والمعدات

ترتكز القيمة العادلة للممتلكات والمعدات، حيثما كان ملائماً، على القيم السوقية ذات الصلة. وتتمثل القيمة السوقية للعقارات بالقيمة المقدرة التي يتم بموجبها استبدال العقار في تاريخ التقييم بين مشتري راغب في الشراء وبائع راغب في البيع بموجب معاملة يتم إبرامها وفقاً لشروط السوق الاعتيادية بعد إجراء تسويق جيد بحيث يبرم الطرفان المعاملة عن دراية تامة ودون إرغام.

٢) الاستثمار في سندات الملكية وسندات الدين

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق والموجودات المالية المتاحة للبيع استناداً إلى سعر العرض المدرج بتاريخ التقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق لأغراض الإفصاح فقط.

٣) الذمم المدينة التجارية والأخرى

يتم تقدير القيمة العادلة للذمم المدينة التجارية والأخرى، باستثناء أعمال الإنشاء قيد الإنجاز، على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة وفقاً لمعدل العائد السوقي بتاريخ التقرير.

٤) المطلوبات المالية غير المشتقة

يتم احتساب القيمة العادلة، التي يتم تحديدها لأغراض الإفصاح، استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الأصلي مخصومة بمعدل العائد السوقي بتاريخ التقرير. فيما يتعلق بالمطلوبات الخاصة بالسندات القابلة للتحويل، إن وجدت، يتم تحديد معدل العائد السوقي استناداً إلى المطلوبات المماثلة التي ليس لها خيار تحويل.

ر) اختبار كفاية المطلوبات

يتم بتاريخ بيان المركز المالي إجراء اختبارات لكفاية المطلوبات لضمان كفاية مطلوبات العقد، ويتم ذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التكافل. عند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والتعامل مع المطالبات والمصروفات الإدارية وكذلك الإيرادات الاستثمارية من الموجودات التي تدعم هذه المطلوبات. يتم في الحال تحميل أي عجز في القيم الدفترية على بيان الأرباح أو الخسائر لعمليات التكافل من خلال رصد مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية الموجودات (مخصص مخاطر ساري).

حيث أن عملية اختبار كفاية المطلوبات تتطلب إتباع أفضل الافتراضات الجديدة، فإنه يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون هوامش للانحراف المعاكس) في القياس اللاحق لهذه المطلوبات.

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ش) المعايير الجديدة والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٦ ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية. فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي قد تكون ذات صلة بالمجموعة. لا تخطط المجموعة لتطبيق تلك المعايير قبل ذلك التاريخ.

المعيار المحاسبي	الوصف	تاريخ التطبيق
المعيار ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
المعيار ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	عقود الايجار	١ يناير ٢٠١٩

يضع المعيار ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إطار شامل واحد لتحديد كيفية وحجم وتوقيت الاعتراف بالإيرادات. يحل المعيار ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل التوجيهات الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاءات" والتفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "برامج ولاء العملاء".

إن المجموعة بصدد تقييم التأثير المحتمل لهذا المعيار على بياناتها المالية نتيجة لتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يحل المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المصدر في يوليو ٢٠١٤، محل التوجيهات الحالية الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية توجيهات معدلة حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، بما في ذلك النموذج الجديد لخسائر الائتمان المتوقعة المستخدم في احتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية والمتطلبات الجديدة العامة لمحاسبة التحوط. كما يتضمن هذا المعيار التوجيهات المتعلقة بالاعتراف وإيقاف الاعتراف بالأدوات المالية الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

بدأت المجموعة في تقييم التأثير المحتمل لهذا المعيار. في ضوء طبيعة عمليات المجموعة، من المتوقع أن يكون لهذا المعيار تأثير محدود على البيانات المالية الموحدة الخاصة بها.

يقدم المعيار ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمستأجرين نموذج واحد لاحتساب عقود الإيجار في الميزانية العمومية. يقوم المستأجر بالاعتراف بالأصل المتعلق بحق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل ذو الصلة بالإضافة إلى التزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. توجد إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة الاحتساب المتبعة من المؤجر مشابهه للمعيار الحالي – أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي وعقود إيجار تشغيلي.

٤ إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين أو كلاً من مخاطر التأمين والمخاطر المالية. لا تقوم المجموعة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط. يلخص هذا القسم هذه المخاطر وطريقة إدارة المجموعة لها.

أ) مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام للحوكمة

إن الهدف الأساسي من الإطار العام لإدارة المخاطر المالية لدى المجموعة هو حماية مساهمي المجموعة من التعرض لأحداث تعوق الانجاز المستدام لأهداف الأداء المالي الموضوعة. تعترف الإدارة الرئيسية بالأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر.

إن المجموعة بصدد تأسيس قسم لإدارة المخاطر ذات صلاحيات واضحة من مجلس الإدارة واللجان التابعة له ولجان الإدارة التنفيذية ذات الصلة.

الإطار العام لإدارة رأس المال

لدى المجموعة سياسة داخلية لإدارة المخاطر لتحديد المخاطر التي تتعرض لها أي من وحدات أعمال المجموعة أو المجموعة ككل بالإضافة إلى تحديد مدى تأثيرها على رأس المال الاقتصادي. تشير تقديرات هذه السياسة الداخلية إلى حجم رأس المال المطلوب لتقليل مخاطر التعثر إلى مستوى محدد ذو مخاطر قليلة ينطبق على عدد من الاختبارات (المالية وغير المالية) على الوضع الرأسمالي للأعمال.

إيضاحات *(تابع)*

٤ إدارة المخاطر (تابع)

أ) مقدمة ونظرة عامة (تابع)

الإطار التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين ومراقبتها عن كثب وذلك لضمان إدارة المجموعة لهذه الأمور بشكل مرضي لصالحهم. في الوقت ذاته، كذلك تحرص الجهات التنظيمية على التأكد من احتفاظ المجموعة بمركز مالي مناسب يمكنها من الوفاء بالمطالبات غير المتوقعة الناشئة من الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية

تخضع عمليات المجموعة للمتطلبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. لا تتطلب هذه اللوائح التنظيمية اعتماد الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الملزمة للحد من مخاطر الإخفاق عن السداد والتعثر من جانب شركات التكافل وذلك للوفاء بالمطالبات غير المتوقعة عند حدوثها.

إطار إدارة مطلوبات الموجودات

تنشأ المخاطر المالية من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملات ومنتجات حقوق الملكية وجميعها تكون معرضة لتغيرات السوق المحددة والعامة. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة نظراً لطبيعة استثماراتها والتزاماتها في مخاطر أسعار الأسهم. تقوم المجموعة بإدارة هذه الأوضاع ضمن إطار إدارة مطلوبات الموجودات الموضوع لتحقيق إيرادات من الاستثمارات طويلة الأجل تزيد عن مطلوباتها وفقاً لعقود التكافل وعقود الاستثمار.

يتم كذلك دمج إطار إدارة مطلوبات الموجودات لدى المجموعة مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة والمطلوبات التي لا ترتبط بصورة مباشرة بمطلوبات التكافل والاستثمار.

كما يشكل إطار إدارة مطلوبات الموجودات لدى المجموعة جزءاً لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر التكافل لضمان توفر التدفقات النقدية الكافية في كافة الفترات للوفاء بالمطلوبات الناتجة عن عقود التكافل والاستثمار.

ب) مخاطر التكافل

تقع مخاطر التكافل عندما توافق المجموعة على تعويض الأطراف المؤمن عليها ضد وقوع أحداث مستقبلية غير متوقعة ومؤمن ضدها. تتمثل العوامل الرئيسية للمخاطر في تكرار وجسامة المطالبات. وفقاً للممارسات المطبقة من قبل المجموعة، يمكن أن تختلف مبالغ المطالبات الفعلية اختلافاً هامشياً مقارنة باحتياطيات المطالبات قيد التسوية ولكن من غير المتوقع أن يكون لها تأثير مادي.

تكرار وجسامة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وجسامة المطالبات بعدة عوامل. تقدم المجموعة أعمال التأمين على الممتلكات وتأمين الأعمال الهندسية والسيارات والحوادث المتنوعة والتأمين البحري وتأمين الحوادث الشخصية. ويتم النظر إلى أنواع التكافل هذه بصورة عامة على أنها عقود تكافل قصيرة الأجل حيث يتم الإعلان عن المطالبات وتسويتها خلال فترة زمنية قصيرة. يساعد ذلك على تقليل مخاطر التكافل.

الممتلكات

بالنسبة لعقود التكافل الخاصة بالممتلكات، تكمن المخاطر الرئيسية في أضرار الحريق والمخاطر الأخرى ذات الصلة وتعطيل الأعمال الناتجة عن ذلك.

يتم التكافل في تلك العقود سواء على أساس قيمة الاستبدال أو التعويض بقيم مناسبة للممتلكات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء أو إصلاح الممتلكات المتضررة والوقت المطلوب لإعادة العمليات إلى ما كانت عليه قبل وقوع الضرر في حالة تعطل الأعمال بالإضافة إلى أساس التكافل هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الأعمال الهندسية

بالنسبة لعقود التكافل الخاصة بالأعمال الهندسية، فإن العناصر الرئيسية للمخاطر تشمل الخسائر أو الأضرار التي تلحق بأعمال المشروع المؤمن عليه والتزامات الطرف الآخر ذات الصلة والخسائر والأضرار التي تلحق بالآلات والماكينات والمعدات المؤمن عليها والخسائر الناتجة عن تعطل الأعمال. إن العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات هو حجم الخسائر أو الأضرار.

إيضاحات *(تابع)*

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ب) مخاطر التكافل (تابع)

السيارات

بالنسبة لعقود التكافل الخاصة بالسيارات، فإن العناصر الرئيسية للمخاطر تشمل المطالبات التي تنشأ عن الوفاة والإصابات الجسدية والأضرار التي تلحق بممتلكات الأطراف الأخرى بالإضافة إلى المطالبات الناشئة عن السيارات المؤمن عليها.

إن العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات هي الأحكام المحتمل صدورها من قبل المحكمة في حالات الوفاة أو الإصابات الجسدية ومدى الضرر الذي يلحق بالسيارات.

الحوادث المتنوعة

يتم الاكتتاب في أنواع التكافل المختلفة الخاصة بالحوادث المتنوعة مثل الخسائر المالية وخيانة الموظفين والحوادث الشخصية وتعويض العاملين والسفر والتأمين العام ضد الغير والتعويض المهني.

إن العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات هي مدى الخسارة أو الضرر والأحكام المحتمل صدورها من قبل المحكمة.

الأعمال البحرية

فيما يتعلق بالتكافل الخاص بالأعمال البحرية، تشتمل العناصر الرئيسية للمخاطر على الخسائر أو الأضرار التي تلحق بالشحنة أو بالسفينة المؤمن عليها نظراً للعديد من الحوادث المختلفة التي تؤدي إلى مطالبات بخسائر جزئية أو كلية. إن حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

عقود تكافل الأسرة

يتم إدارة عملية التكافل في كل وحدة من وحدات الأعمال من خلال قسم تأمين متخصص، وفي إطار حدود تأمينية رسمية وتدريب وتطوير مناسب لموظفي التأمين. إن وثيقة التأمين موثقة بشكل واضح وتحدد المخاطر غير المقبولة والشروط التي تنطبق على المخاطر غير القياسية.

يعتبر الانتقاء الطبي جزء من الإجراءات التأمينية لدى المجموعة، حيث يتم تحمل الأقساط لتعكس الحالة الصحية والتاريخ الطبي للأسرة المتقدمة بالطلب. تعتمد عملية التسعير على الافتراضات، مثل معدلات الوفيات والثبات، والتي تأخذ في الاعتبار التجارب السابقة والمسارات الحالية. تشتمل العقود على مخاطر محددة وضمانات يتم اختبارها لقياس مدى الربحية وفقا لإجراءات محددة مسبقاً قبل اعتمادها.

يتم بشكل سنوي مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال للتأكد، وإلا، تبقى افتراضات التسعير مناسبة. يعتمد إجراء التحليل على التحركات في الأرباح والمطلوبات من أجل فهم مصدر أي تغير مادي في النتائج الفعلية عما كان متوقعاً. هذا يؤكد مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في عملية التأمين والتسعير.

مخاطر إعادة التكافل

شأنها شأن شركات التكافل وإعادة التكافل الأخرى، ولتقليل التعرض لصافي المخاطر الناشئة عن المطالبات الكبيرة، تقوم المجموعة، في سياق الأعمال الاعتيادية، بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. تساعد ترتيبات إعادة التكافل هذه على توفير تنوع أكبر من الأعمال كما تسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة أكبر على النمو.

لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناشئة عن التعثر من قبل شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الظروف المالية لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ومراقبة تركزات المخاطر الائتمانية الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

يتم بيان الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة من عقود التأمين المُتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة من عقد التأمين ذات الصلة نظراً لأن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها وبالتالي تظل المجموعة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة المؤمن عليها إلى المدى الذي لا تتمكن معه شركة إعادة التأمين من الوفاء بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

تركز مخاطر التكافل

لدى المجموعة بعض عقود التكافل الفردية التي تتضمن مخاطر جسيمة ولكنها نادرة الحدوث. تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من هذه المخاطر ويقتصر صافي تعرضها لحدث واحد من هذه الأحداث على ٥ مليون درهم *(٢٠١٥: ٥ مليون درهم)*.

إيضاحات *(تابع)*

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ب) مخاطر التكافل (تابع)

شروط وأحكام عقود التكافل

ترتكز أعمال التكافل على الشك في حدث معين. وبناءً على ذلك تختلف شروط وأحكام عقود التكافل ولكنها ترتكز عادةً على التوجيهات الدولية وصياغة السياسات المتبعة من قبل كافة شركات التكافل العاملة في السوق.

عادةً ما يتضمن عقد التكافل على تغطية موضوع التكافل واستثناءات والتزامات المؤمن عليه وشركات التكافل. يتم على الفور الإبلاغ عن الانحرافات إلى شركة التكافل من قبل المؤمن عليه، كما يتم على الفور الإبلاغ عن أي حادث في الحال. إن الأعمال طويلة الأجل هي تلك الأعمال التي تحتاج لفترة زمنية من الممكن أن تصل لعدة سنوات لإنهاء وتسوية المطالبات.

تتم بشكل مستمر مراجعة وتحديث تقديرات المجموعة للخسائر التي تم الإبلاغ عنها وتلك التي لم يتم الإبلاغ عنها ورصد المخصصات المترتبة على ذلك والمبالغ المستردة من أعمال إعادة التكافل ذات الصلة، كما يتم بيان التعديلات الناتجة عن تلك المراجعة ضمن بيان الدخل. تعتمد هذه العملية على الافتراض الأساسي الذي يقضي بأن الخبرة السابقة، المعدلة لبيان تأثير التطورات الحالية والتوجهات المحتملة، تعتبر أساساً مناسباً للتنبؤ بالمطالبات المستقبلية.

يتم التعامل مع مخاطر الاحتياطي من خلال ضمان الاحتفاظ بالمخصصات المناسبة والمنطقية للأعمال المكتتبة من قبل المجموعة، وبالتالي ضمان توفر المبالغ المالية الكافية لتغطية المطالبات المستقبلية. إن الاحتفاظ بمخصصات بشأن محفظة التكافل العام والتكافل العائلي للأفراد تنطوي على استخدام تحليل اكتواري من قبل خبير اكتواري مستقل.

ج) المخاطر المالية

إن المجموعة معرضة للمخاطر الأساسية التالية نتيجة استخدامها أدوات مالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- المخاطر التشغيلية.

١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بالمخاطر من أن يتسبب أحد الأطراف في أداة مالية ما في حدوث خسائر مالية للطرف الآخر من خلال عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته.

تم وضع سياسة لمخاطر الائتمان توضح تقييم وتحديد ما يمثل مخاطر ائتمانية للمجموعة كما تم وضع سياسات وإجراءات للحد من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان.

تتم متابعة مدى الالتزام بهذه السياسة ويتم بصورة منتظمة مراجعة التعرضات والمخالفات من أجل التعرف على مدى الصلة والتغيرات في بيئة المخاطر.

فيما يتعلق بجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، خلاف تلك التي ترتبط بعقود إعادة التكافل، يكون التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان لدى المجموعة هو القيمة الدفترية المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم إيداع إعادة التكافل لدى شركات إعادة تأمين وإعادة تكافل معتمدة من قبل الإدارة، والتي تكون عادةً شركات دولية يتم تصنيفها من قبل وكالات تصنيف دولية أو شركات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

لتقليل تعرضاها لخسائر كبيرة نتيجة عدم الالتزام بالسداد من قبل شركات إعادة التكافل وشركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل وشركات إعادة التأمين المعنية ومراقبة تركزات مخاطر الائتمان الناتجة من المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التأمين وشركات إعادة التكافل.

تقوم الإدارة بتاريخ كل تقرير بتقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وشركات إعادة التكافل وتقوم بتحديث استراتيجية شراء عقود إعادة التكافل والتأكد من وجود مخصص مناسب لانخفاض القيمة إذا لزم الأمر.

تقوم المجموعة بمتابعة تركزات مخاطر الائتمان حسب القطاع وحسب الموقع الجغرافي.

تخضع مخاطر الائتمان للسيطرة من خلال الشروط الخاصة باستلام الأقساط. إن معظم الأطراف المقابلة تمثل شركات تكافل غير مصنفة بشكل عام. إلا انه يتم اختيارهم بناءً على وضعهم في السوق والتصنيف والخبرة في التعامل وفترة التأسيس. إن كافة الأطراف المقابلة لإعادة التكافل مصنفة.

إيضاحات *(تابع)*

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية (تابع)

١) مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية تمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان. فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان في نهاية فترة التقرير:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية		
ودائع قانونية	١١,٧٦١	٢١,٤٧٦
استثمارات	٤١٠,١٤٨	٦٠٤,٣٥٢
ودائع لدى شركات التأمين وإعادة التأمين	٢,١٠٩	٤,٥٩٨
أرصدة التكافل والمساهمات مستحقة القبض	٢٢٢,٤٤٩	٢٠٣,٨٢٩
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١١,٢٣٠	١١,٤٧٤
الموجودات الأخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)	١٨,٦٨٩	١٨,٥٧٥
النقد لدى البنك	١١٨,٧٥١	٥١,٨٧١
الإجمالي	٧٩٥,١٣٧	٩١٦,١٧٥

٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بالمخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي قد تواجهها المجموعة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو موجودات مالية أخرى. يتمثل منهج المجموعة في إدارة السيولة بضمان امتلاكها دائماً سيولة كافية، لأطول فترة ممكنة، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والظروف الحرجة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسمعة المجموعة.

تتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة يومية وتحرص الإدارة على التأكد من وجود الأموال الكافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

بيان الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. يتم معاملة المبالغ التي تسدد بموجب إشعار كما لو كان قد تم تقديم الاشعار فوراً.

التدفقات النقدية التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**القيمة الدفترية**	**الإجمالي**	**أقل من ١٨٠ يوماً**	**من ١٨٠ يوماً إلى سنة**	**١-٥ سنوات**	**أكثر من ٥ سنوات**	**استحقاق غير مبين**
			ألف درهم				
تمويلات مصرفية	٣,٩٨٣	(٣,٩٨٣)	(٣,٩٨٣)	-	-	-	-
مبالغ مستحقة الدفع للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٩٨٢,٥٩٢	(٩٨٢,٥٩٢)	-	-	-	-	(٩٨٢,٥٩٢)
أرصدة تكافل دائنة	٢٢٧,٨٨٧	(٢٢٧,٨٨٧)	(٣٦,٤٥٧)	(١٨,٢١٩)	(١٥٣,٨٣٧)	-	(١٩,٣٧٤)
ذمم دائنة أخرى	٢٢٤,٦٣٤	(٢٢٤,٦٣٤)	(٩٩,٤٩٥)	(١٢٤,٠٧٦)	-	-	(١,٠٦٣)
إجمالي المطلوبات	١,٤٣٩,٠٩٦	(١,٤٣٩,٠٩٦)	(١٣٩,٩٣٥)	(١٤٢,٢٩٥)	(١٥٣,٨٣٧)	-	(١,٠٠٣,٠٢٩)

إيضاحات *(تابع)*

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية (تابع)

٢) مخاطر السيولة (تابع)

بيان الاستحقاقات (تابع)

التدفقات النقدية التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القيمة الدفترية	الإجمالي	أقل من ١٨٠ يوماً	من ١٨٠ يوماً إلى سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	استحقاق غير مبين
	ألف درهم						
تمويلات مصرفية	٤,٦٧٦	(٤,٦٧٦)	(٤,٦٧٦)	-	-	-	-
مبالغ مستحقة الدفع للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٧٥٩,٥٩٧	(٧٥٩,٥٩٧)	-	-	-	-	(٧٥٩,٥٩٧)
أرصدة تكافل دائنة	١٢٠,٧٤٢	(١٢٠,٧٤٢)	(٥٣,١١٦)	(١١,٦٧١)	(٤٦,٦٧٤)	-	(٩,٢٨١)
ذمم دائنة أخرى	١٦١,٩٩٩	(١٦١,٩٩٩)	(٦٧,٧٦٨)	(٧٦,٩٨٣)	-	-	(١٧,٢٤٨)
إجمالي المطلوبات	١,٠٤٧,٠١٤	(١,٠٤٧,٠١٤)	(١٢٥,٥٦٠)	(٨٨,٦٥٤)	(٤٦,٦٧٤)	-	(٧٨٦,١٢٦)

٣) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر التي قد تنتج من تقلب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل تخص الأداة بعينها أو مصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات التي يتم المتاجرة بها في السوق. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة ومن خلال المراقبة المستمرة لتطورات أسواق الأسهم والصكوك المحلية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات سوق الأسهم والصكوك، ويشمل ذلك إجراء تحليل للأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر بها.

(أ) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة من تقلب قيمة الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية بالعملات الأجنبية. إن العملة الرسمية للشركة هي الدرهم الإماراتي.

فيما يلي الموجودات والمطلوبات المالية الهامة المعرضة لمخاطر العملات بما يعادل ألف درهم:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ العملة	**الموجودات المالية ألف درهم**	**المطلوبات المالية ألف درهم**	**الصافي ألف درهم**
الدولار الأمريكي	**٢٢٦,٠٥٠**	**(٣٥,٦٤٦)**	**١٩٠,٤٠٤**
الجنيه المصري	**١٤٥,٠٧١**	**(٥٧,٧٥١)**	**٨٧,٣٢٠**
الفرنك الأفريقي	**١٨,٨٣٥**	**(١٧,٦٠٢)**	**١,٢٣٣**
الدينار الجزائري	**٢٢٢,٨٧٢**	**(١٣٠,٦٣٣)**	**٩٢,٢٣٩**
عملات أخرى	**١٢١,٥٥٨**	**(٣,٨٢٨)**	**١١٧,٧٣٠**

إيضاحات *(تابع)*

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية (تابع)

٣) مخاطر السوق (تابع)

(أ) مخاطر العملات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ العملة	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصافي ألف درهم
الدولار الأمريكي	٣٧٠,٢٥٩	(٢٩,٦٤٤)	٣٤٠,٦١٥
الجنيه المصري	٢٦٥,٩٦٣	(١٢٧,٤٣٣)	١٣٨,٥٣٠
الفرنك الأفريقي	١٨,٨٣٨	(١٩,٤٤١)	(٦٠٣)
الدينار الجزائري	١٨٦,٦٩٣	(٨٠,٤٤٩)	١٠٦,٢٤٤
عملات أخرى	١١٤,٢٤٧	(٦,٤٧٩)	١٠٧,٧٦٨

الحساسيات

يتم إجراء التحليل المبين أدناه من أجل بيان التغيرات المحتملة بصورة معقولة في أسعار صرف العملات الأجنبية مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى موضحاً تأثيرها على صافي الأرباح أو حقوق الملكية. تم إجراء تحليل الحساسية للشركات التابعة فقط حيث أن تأثير مخاطر العملات على الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة يعتبر غير جوهري.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**التغير في أسعار الصرف**	**الأرباح أو الخسائر ألف درهم**	**الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم**
الموجودات المالية	**+٥٪**	**-**	**+٣٦,٧١٩**
	-٥٪	**-**	**-٣٦,٧١٩**
المطلوبات المالية	**+٥٪**	**-**	**+١٢,٢٧٣**
	-٥٪	**-**	**-١٢,٢٧٣**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	التغير في أسعار الصرف	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم
الموجودات المالية	+٥٪	-	+٤٧,٨٠٠
	-٥٪	-	-٤٧,٨٠٠
المطلوبات المالية	+٥٪	-	+١٣,١٧٢
	-٥٪	-	-١٣,١٧٢

(ب) مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة أداة مالية معينة أو تدفقاتها النقدية المستقبلية نظراً للتغيرات في معدلات الربح السائدة لدى السوق.

تقوم المجموعة بصورة أساسية بإيداع الأدوات المالية من خلال معاملات متوافقة مع الشريعة الإسلامية. إن معدلات الفائدة التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات ثابتة ولا تتعرض لأي مخاطر سوق هامة.

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

تتمثل مخاطر أسعار حقوق الملكية في المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء التغيرات الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء طرأت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بعينها أو مصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة التي يتم المتاجرة بها في السوق.

إيضاحات *(تابع)*

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية (تابع)

٣) مخاطر السوق (تابع)

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية (تابع)

يرتبط تعرض المجموعة لمخاطر أسعار حقوق الملكية بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي قد تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، وبصورة رئيسية في الأوراق المالية الاستثمارية غير المحتفظ بها لحساب الأعمال المرتبطة بالوحدات.

تتطلب السياسة المتبعة من قبل المجموعة فيما يخص أسعار حقوق الملكية، إدارة تلك المخاطر من خلال وضع ومراقبة الأغراض الاستثمارية وفرض قيود على الاستثمارات وإعداد خطط لتنويع الاستثمار ووضع حدود للاستثمار في كل دولة أو قطاع أو سوق بالإضافة إلى الاستخدام الرشيد والمنظم للأدوات المالية المشتقة.

الحساسيات

يتم إجراء التحليل المبين أدناه من أجل بيان التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار حقوق الملكية مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى موضحاً تأثيرها على صافي الأرباح أو حقوق الملكية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	التغير في أسعار حقوق الملكية	**الأربـــاح أو الخســـائر ألف درهم**	**الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم**
	+١٠٪	**+٥,٧١٧**	**+٨,٢٤٨**
	-١٠٪	**-٥,٧١٧**	**-٨,٢٤٨**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	التغير في أسعار حقوق الملكية	الأربـــاح أو الخســـائر ألف درهم	الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم
	+١٠٪	+٣,٣٠١	+١١,٠٢٦
	-١٠٪	-٣,٣٠١	-١١,٠٢٦

د) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة التي قد تنتج عن فشل النظام أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حال عدم قدرة الأنظمة الرقابية على العمل، يمكن أن تسبب المخاطر التشغيلية أضرار بسمعة المجموعة وقد يكون لها تبعات قانونية أو تنظيمية كما قد تؤدي إلى تكبد خسائر مالية.

لا تتوقع المجموعة القضاء على كافة المخاطر التشغيلية؛ إلا أن وضع إطار عمل رقابي صارم ومراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يمكّن المجموعة من إدارة المخاطر.

قامت المجموعة بإعداد دليل مفصل للأنظمة والإجراءات يشمل الفصل الفعلي بين المهام والتحكم في الدخول إلى الأنظمة وإجراءات التفويض وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وعمليات التقييم وغير ذلك والالتزام بإطار التدقيق الداخلي. تتم مراقبة مخاطر الأعمال مثل التغيرات البيئية والتكنولوجية والصناعية من خلال التخطيط الاستراتيجي للمجموعة وإجراءات وضع الموازنة.

٥ حيازة شركات تابعة

كما هو مبين في الإيضاح ١، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥، استحوذت الشركة على ٨٢.٢١٪ من أسهم "طريق". وقد تم توحيد نتائج العمليات والمركز المالي لـ "طريق" للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ في البيانات المالية للشركة حيث أن المجموعة كما في ذلك التاريخ تسيطر على السياسات التشغيلية والمالية لـ "طريق". وقد أدى الاستحواذ أعلاه إلى الاعتراف بالشهرة التجارية في بيان المركز المالي بمبلغ ١٨٦.١٩ مليون درهم.

لاحقا للاستحواذ المذكور أعلاه، كما هو مبين في الإيضاح ١، قامت الشركة بزيادة حصتها في "طريق" إلى ٩٩.٤٠٪ كما ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ من خلال الاستحواذ الإضافي على ٤,٠٨٠,٤٦٥ سهماً. تم مباشرة الاعتراف بصافي الخصم على هذه الاستحواذات البالغ ٢.٦٢ مليون درهم ضمن حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

بالإضافة إلى الاستحواذ على أسهم في طريق، كما هو مبين في الإيضاح ١، استحوذت الشركة بشكل مباشر على أسهم في "بست ري"، إحدى الشركات التابعة لـ "طريق". تم الاعتراف بالشهرة التجارية البالغة ٢٥.٦ مليون درهم ضمن حقوق الملكية الخاصة بالشركة. عقب هذا الاستحواذ، استحوذت "طريق" على أسهم إضافية في "بست ري" واعترفت بخصم قيمته ٧.٤ مليون درهم مباشرة في حقوق الملكية لمساهمي "طريق". وبالتالي، تم الاعتراف بحصة الشركة من الخصم أعلاه البالغة ٧.٠ مليون درهم بصورة مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

قامت الإدارة بتخصيص شهرة تجارية لكل شركة تابعة على أساس نظامي. خلال السنة السابقة، بناءً على قرار مجلس إدارة المجموعة ببيع استثمار المجموعة في إحدى شركاتها التابعة وهي بيس ري القابضة (راجع إيضاح ٤١)، قامت الإدارة بشطب القيمة الدفترية المتبقية الخاصة بالشهرة التجارية البالغة ٢٧.٠٤ مليون درهم والمنسوبة للشركة التابعة بالكامل من الأرباح أو الخسائر والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد. قامت الإدارة سابقاً في عام٢٠١٣، بشطب شهرة تجارية بمبلغ ٣٤.٤ مليون درهم.

لغرض اختبار انخفاض القيمة، ارتكزت القيمة القابلة للاسترداد على القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد باستخدام التدفقات النقدية المخصومة.

تضمنت توقعات التدفقات النقدية تقديرات محددة على مدى خمس سنوات ثم يتم تطبيق معدل نمو ثابت فيما بعد. تم تحديد معدل النمو الثابت بناءً على تقدير الإدارة لمعدل النمو السنوي المركب طويل الأجل والذي يتوافق مع الافتراضات التي سيضعها المشاركين في السوق بعين الاعتبار.

قد تخضع الافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه للتغير نظراً لتغير ظروف السوق والظروف الاقتصادية. من غير المتوقع أن تؤثر تقديرات الإدارة، التي تبدو معقولة، على الافتراضات مما يؤدي إلى انخفاض القيمة القابلة للاسترداد للشهرة التجارية إلى أقل من القيمة الدفترية.

إيضاحات *(تابع)*

٦ التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية

يقدم الجدول أدناه مطابقة بين مجموعة البنود في بيان المركز المالي وفئات الأدوات المالية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الاستثمارات المتاحة للبيع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات المالية				
الاستثمارات	٥٧,١٧٤	٨٢,٤٨٣	٢٩٣,٢٢٠	٤٣٢,٨٧٧
الاستثمارات في شركات زميلة	-	-	٩٤,٧٣٦	٩٤,٧٣٦
الودائع القانونية	-	-	١١,٧٦١	١١,٧٦١
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٩٨٩,٣٦٩	-	-	٩٨٩,٣٦٩
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	-	-	٢,١٠٩	٢,١٠٩
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	-	-	٢٢٢,٤٤٩	٢٢٢,٤٤٩
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	١١,٢٣٠	١١,٢٣٠
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	-	-	١٨,٦٨٩	١٨,٦٨٩
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	١١٨,٨٣٠	١١٨,٨٣٠
	١,٠٤٦,٥٤٣	٨٢,٤٨٣	٧٧٣,٠٢٤	١,٩٠٢,٠٥٠
المطلوبات المالية				
التمويلات المصرفية	-	-	٣,٩٨٣	٣,٩٨٣
المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٩٨٢,٥٩٢	-	-	٩٨٢,٥٩٢
أرصدة تكافل دائنة	-	-	٢٢٧,٨٨٧	٢٢٧,٨٨٧
الذمم الدائنة الأخرى	-	-	٢٢٤,٦٣٤	٢٢٤,٦٣٤
المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	-	-	٣٠٤	٣٠٤
	٩٨٢,٥٩٢	-	٤٥٦,٨٠٨	١,٤٣٩,٤٠٠

٦ التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الاستثمارات المتاحة للبيع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات المالية				
الاستثمارات	٣٣,٠٠٩	١١٠,٢٦٠	٤٧٩,٨٨٠	٦٢٣,١٤٩
الاستثمارات في شركات زميلة	-	-	٨٧,٥٤٨	٨٧,٥٤٨
الودائع القانونية	-	-	٢١,٤٧٦	٢١,٤٧٦
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٧٦٦,٦٨٧	-	-	٧٦٦,٦٨٧
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	-	-	٤,٥٩٨	٤,٥٩٨
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	-	-	٢٠٣,٨٢٩	٢٠٣,٨٢٩
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	١١,٤٧٤	١١,٤٧٤
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	-	-	١٨,٥٧٥	١٨,٥٧٥
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٥٢,٦٠٣	٥٢,٦٠٣
	٧٩٩,٦٩٦	١١٠,٢٦٠	٨٧٩,٩٨٣	١,٧٨٩,٩٣٩
المطلوبات المالية				
التمويلات المصرفية	-	-	٤,٦٧٦	٤,٦٧٦
المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٧٥٩,٥٩٧	-	-	٧٥٩,٥٩٧
أرصدة تكافل دائنة	-	-	١٢٠,٧٤٢	١٢٠,٧٤٢
الذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٦١,٩٩٩	١٦١,٩٩٩
	٧٥٩,٥٩٧	-	٢٨٧,٤١٧	١,٠٤٧,٠١٤

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

ترتكز القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء. فيما يتعلق بكافة الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

فيما يتعلق بالأدوات المالية التي يتم تداولها بصورة نادرة ولديها شفافية أسعار ضئيلة، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام التي تستند إلى السيولة والتركز وعدم اليقين من عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المحددة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المتدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

المستوى ١: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مطابقة.

المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة المعيارية التي لا تنطوي على مخاطر وفروق الائتمان وعوامل أخرى تُستخدم في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار والربط بينها.

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

أ) النظام المتدرج للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة التي يتم فيه تصنيف قياسات القيمة العادلة. تستند المبالغ على القيم المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الموجودات المالية	**المستوى ١ ألف درهم**	**المستوى ٢ ألف درهم**	**المستوى ٣ ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق متبادلة	٢٢,٧٢١	١٢,٥١٥	-	٣٥,٢٣٦
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٨٩,٣٦٩	-	٩٨٩,٣٦٩
أسهم وأوراق مالية	٢١,٩٣٨	-	-	٢١,٩٣٨
	٤٤,٦٥٩	١,٠٠١,٨٨٤	-	١,٠٤٦,٥٤٣
المتاحة للبيع				
صناديق متبادلة	-	٨١,٦٩٢	-	٨١,٦٩٢
أسهم وأوراق مالية	٥٠٦	٢٨٥	-	٧٩١
	٥٠٦	٨١,٩٧٧	-	٨٢,٤٨٣
الموجودات غير المالية				
العقارات الاستثمارية	-	-	١٢٨,٢١٠	١٢٨,٢١٠
المطلوبات المالية				
المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٨٢,٥٩٢	-	٩٨٢,٥٩٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الموجودات المالية	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق متبادلة	١٥,٧٦٥	٣,٢٣٤	-	١٨,٩٩٩
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٧٦٦,٦٨٧	-	٧٦٦,٦٨٧
أسهم وأوراق مالية	١٤,٠١٠	-	-	١٤,٠١٠
	٢٩,٧٧٥	٧٦٩,٩٢١	-	٧٩٩,٦٩٦
المتاحة للبيع				
صناديق متبادلة	-	١٠٥,٤٧٣	-	١٠٥,٤٧٣
أسهم وأوراق مالية	٤,٣٥٨	٤٢٩	-	٤,٧٨٧
	٤,٣٥٨	١٠٥,٩٠٢	-	١١٠,٢٦٠
الموجودات غير المالية				
العقارات الاستثمارية	-	-	١٣٢,٢٧٦	١٣٢,٢٧٦
المطلوبات المالية				
المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٧٥٩,٥٩٧	-	٧٥٩,٥٩٧

٧ **القيمة العادلة للأدوات المالية** (تابع)

أ) النظام المتدرج للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياس القمة العادلة في المستوى ٣ للنظام المتدرج للقيمة العادلة:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**١٣٢,٢٧٦**	٢٥٧,٢٦٧
مشتريات	**٢٠٤**	٧٨,٤٠٣
مبيعات	**-**	(٧٩,٩٨٣)
فروق صرف العملات الأجنبية	**(٩,٤٩٧)**	(٦,٣٧٤)
الحركة في القيمة العادلة (راجع إيضاح ١٥)	**٥,٢٢٧**	(١,٢٦٣)
المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع	**-**	(١١٥,٧٧٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١٢٨,٢١٠**	١٣٢,٢٧٦

ب) الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة ويحللها حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياسات القيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	المستوى ١	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**إجمالي القيمة العادلة**	**إجمالي القيمة الدفترية**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
الموجودات المالية					
الودائع القانونية	**-**	**١١,٧٦١**	**-**	**١١,٧٦١**	**١١,٧٦١**
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	**-**	**٢,١٠٩**	**-**	**٢,١٠٩**	**٢,١٠٩**
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	**-**	**-**	**٢٢٢,٤٤٩**	**٢٢٢,٤٤٩**	**٢٢٢,٤٤٩**
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	**-**	**-**	**١١,٢٣٠**	**١١,٢٣٠**	**١١,٢٣٠**
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	**-**	**-**	**١٨,٦٨٩**	**١٨,٦٨٩**	**١٨,٦٨٩**
	-	**١٣,٨٧٠**	**٢٥٢,٣٦٨**	**٢٦٦,٢٣٨**	**٢٦٦,٢٣٨**
المطلوبات المالية					
التمويلات المصرفية	**-**	**-**	**٣,٩٨٣**	**٣,٩٨٣**	**٣,٩٨٣**
أرصدة تكافل دائنة	**-**	**-**	**٢٢٧,٨٨٧**	**٢٢٧,٨٨٧**	**٢٢٧,٨٨٧**
الذمم الدائنة الأخرى	**-**	**-**	**٢٢٤,٦٣٤**	**٢٢٤,٦٣٤**	**٢٢٤,٦٣٤**
	-	**-**	**٤٥٦,٥٠٤**	**٤٥٦,٥٠٤**	**٤٥٦,٥٠٤**

إيضاحات *(تابع)*

٧ **القيمة العادلة للأدوات المالية** (تابع)

ب) الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات المالية					
الودائع القانونية	-	٢١,٤٧٦	-	٢١,٤٧٦	٢١,٤٧٦
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	-	٤,٥٩٨	-	٤,٥٩٨	٤,٥٩٨
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	-	-	٢٠٣,٨٢٩	٢٠٣,٨٢٩	٢٠٣,٨٢٩
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	١١,٤٧٤	١١,٤٧٤	١١,٤٧٤
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	-	-	١٨,٥٧٥	١٨,٥٧٥	١٨,٥٧٥
	-	٢٦,٠٧٤	٢٣٣,٨٧٨	٢٥٩,٩٥٢	٢٥٩,٩٥٢
المطلوبات المالية					
التمويلات المصرفية	-	-	٤,٦٧٦	٤,٦٧٦	٤,٦٧٦
أرصدة تكافل دائنة	-	-	١٢٠,٧٤٢	١٢٠,٧٤٢	١٢٠,٧٤٢
الذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٦١,٩٩٩	١٦١,٩٩٩	١٦١,٩٩٩
	-	-	٢٨٧,٤١٧	٢٨٧,٤١٧	٢٨٧,٤١٧

أ) فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والتي لها طبيعة قصيرة الأجل (حتى سنة واحدة)، ترى الإدارة أن القيمة الدفترية مساوية لقيمتها العادلة.

ب) يتم قياس القيمة العادلة للودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة من خلال تطبيق الأسعار المقدمة للودائع ذات فترات الاستحقاق والشروط المماثلة. يتم اعتبار أن القيمة العادلة للودائع مستحقة الدفع عند الطلب هي المبلغ مستحق الدفع في تاريخ التقرير.

إيضاحات *(تابع)*

٨ التوزيع بين المشاركين والمساهمين

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
	المساهمين	**المشاركين**	**الحصص غير المسيطرة**	**الإجمالي**	المساهمين	المشاركين	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات التأمين	**-**	**(٧٩,٧٧٥)**	**-**	**(٧٩,٧٧٥)**	-	٥٦,٢٢٨	-	٥٦,٢٢٨
الإيرادات								
حصة الوكالة (إيضاح ٩)	**٨٢,٣٣٩**	**(٨٢,٣٣٩)**	**-**	**-**	١٠٥,٣٦١	(١٠٥,٣٦١)	-	-
حصة المضارب (إيضاح ٩)	**١٥**	**(١٥)**	**-**	**-**	٣٤	(٣٤)	-	-
صافي الرسوم التقنية من/إلى المساهمين إلى حاملي وثائق التأمين	**٤,٢٤٠**	**(٤,٢٤٠)**	**-**	**-**	٨,٤٥٨	(٨,٤٥٨)	-	-
صافي إيراد التأمين من الشركات التابعة	**٤٠,٩٤٨**	**(٤٠,٩٤٨)**	**-**	**-**	٦٠,٥١٤	(٦٠,٥١٤)	-	-
إيرادات من الاستثمارات (إيضاح ١٠)	**٤٩,٧٣٣**	**١٩١**	**-**	**٤٩,٩٢٤**	١٨,٥٩٨	٣١٦	-	١٨,٩١٤
إيرادات أخرى	**٤٤,٩٥٩**	**-**	**-**	**٤٤,٩٥٩**	٢٤,١٠٤	-	-	٢٤,١٠٤
	٢٢٢,٢٣٤	**(٢٠٧,١٢٦)**	**-**	**١٥,١٠٨**	٢١٧,٠٦٩	(١١٧,٨٢٣)	-	٩٩,٢٤٦
المصروفات								
مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى	**(١١٧,٥٢٩)**	**-**	**-**	**(١١٧,٥٢٩)**	(١٣٨,٢٨٠)	-	-	(١٣٨,٢٨٠)
مصروفات التمويل	**(٧٩٦)**	**-**	**-**	**(٧٩٦)**	(٩٩٢)	-	-	(٩٩٢)
انخفاض قيمة الشهرة التجارية	**-**	**-**	**-**	**-**	(٢٧,٠٤٣)	-	-	(٢٧,٠٤٣)
صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة	**١٠٣,٩٠٩**	**(٢٠٧,١٢٦)**	**-**	**(١٠٣,٢١٧)**	٥٠,٧٥٤	(١١٧,٨٢٣)	-	(٦٧,٠٦٩)
الضريبة الحالية	**(١٥,١٦٥)**	**-**	**-**	**(١٥,١٦٥)**	(١٢,٠٧٠)	-	-	(١٢,٠٧٠)
صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة	**٨٨,٧٤٤**	**(٢٠٧,١٢٦)**	**-**	**(١١٨,٣٨٢)**	٣٨,٦٨٤	(١١٧,٨٢٣)	-	(٧٩,١٣٩)
خسائر من العمليات المتوقفة	**(٤١,٣٧٤)**	**-**	**-**	**(٤١,٣٧٤)**	(٦٨,١٠٤)	-	-	(٦٨,١٠٤)
حصة الحصص غير المسيطرة	**(٢٤,١٠٦)**	**-**	**٢٤,١٠٦**	**-**	(٨,٧٠٨)	-	٨,٧٠٨	-
التوزيعات على حمالي وثائق التكافل لدى الشركة	**-**	**(١٥,١٩١)**	**-**	**(١٥,١٩١)**	-	(١٥,٥٩٧)	-	(١٥,٥٩٧)
خسائر حمالي وثائق التكافل الممول من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من صناديق وثائق التكافل (إيضاح ٣٠)	**(٢٢٢,٣١٧)**	**٢٢٢,٣١٧**	**-**	**-**	(١٣٣,٤٢٠)	١٣٣,٤٢٠	-	-
صافي (الخسائر) / الأرباح	**(١٩٩,٠٥٣)**	**-**	**٢٤,١٠٦**	**(١٧٤,٩٤٧)**	(١٧١,٥٤٨)	-	٨,٧٠٨	(١٦٢,٨٤٠)

٨ **التوزيع بين المشاركين والمساهمين** (تابع)

بيان المركز المالي الموحد

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات		
موجودات المشاركين		
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	**٩٨٩,٣٦٩**	٧٦٦,٦٨٧
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	**١٤٧,٣٩٢**	١٣٦,٧٤٢
حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	**١٣٥,٠١٣**	٨١,٤٢٩
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	**٤٥,٦٣٢**	٥١,٨٠٢
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	**٦,٤٧٦**	-
النقد والأرصدة المصرفية	**١٣,١٠٤**	٣,٢٥٧
	---	---
إجمالي موجودات المشاركين	**١,٣٣٦,٩٨٦**	١,٠٣٩,٩١٧
إجمالي موجودات المساهمين*	**٢,٠٥٣,٠٤٤**	٢,٣١٩,٢٧٢
	---	---
إجمالي الموجودات	**٣,٣٩٠,٠٣٠**	٣,٣٥٩,١٨٩
	---	---
المطلوبات		
مطلوبات المشاركين		
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	**٢٩٠,٨٤٠**	٢٦٢,٣٨٦
المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	**٩٨٢,٥٩٢**	٧٥٩,٥٩٧
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	**٧٦,٠٨١**	١٢٨,٠٠٧
أرصدة تكافل دائنة	**١٠٩,٣١٤**	٧٠,٠١٢
الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى	**٨٨,٦٥٨**	٥١,١٦٤
	---	---
إجمالي مطلوبات المشاركين	**١,٥٤٧,٤٨٥**	١,٢٧١,١٦٦
إجمالي مطلوبات المساهمين*	**١,٠٧٥,٦٨٦**	١,٠٥٤,٥٧٠
	---	---
إجمالي المطلوبات	**٢,٦٢٣,١٧١**	٢,٣٢٥,٧٣٦
	---	---
صافي الموجودات المستخدمة	**٧٦٦,٨٥٩**	١,٠٣٣,٤٥٣
	======	=======
ممولة بواسطة:		
حقوق ملكية المساهمين	**٧١٠,٥٨٤**	٩٥٩,٣٠٧
الحصص غير المسيطرة	**٥٦,٢٧٥**	٧٤,١٤٦
	---	---
	٧٦٦,٨٥٩	١,٠٣٣,٤٥٣
	======	=======

*تمثل موجودات ومطلوبات المساهمين في شؤون الشركات التابعة حيث يتم استخدام أموال المساهمين للاستثمار بها.

٩ **حصة الوكالة والمضارب**

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل الخاصة بالمجموعة لمصلحة حاملي وثائق التأمين مقابل رسوم بنسبة ١٥٪ *(٢٠١٥: ١٥٪)* من إجمالي المساهمات المكتتبة فيما عدا أعمال تكافل الأسرة (باستثناء الشركات التابعة) كحصة. بالنسبة لأعمال تكافل الأسرة، يتم تحميل حصة وكالة بنسبة ١٥٪ *(٢٠١٥: ٥٪)* من تكاليف الوفاة.

كما يقوم مساهمي المجموعة أيضاً بإدارة المحافظ الاستثمارية لحاملي وثائق التأمين بخلاف تكافل الأسرة والشركات التابعة مقابل رسوم ١٥٪ *(٢٠١٥: ١٥٪)* من إيرادات الاستثمار المحققة بواسطة حاملي وثائق التأمين كحصة المضارب.

١٠ الإيرادات من الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	المساهمين ألف درهم	حاملي وثائق التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إيرادات من استثمارات المضاربة وصناديق متبادلة	**٣,٥٩٣**	**-**	**٣,٥٩٣**
الأرباح المحققة من بيع استثمارات	**٩,٧١٤**	**-**	**٩,٧١٤**
الأرباح غير المحققة من الاستثمارات	**١١,٦٠٧**	**-**	**١١,٦٠٧**
الأرباح غير المحققة من العقارات الاستثمارية (إيضاح ١٥)	**٥,٢٢٧**	**-**	**٥,٢٢٧**
الإيرادات من الودائع والقروض المصرفية والذمم المدينة	**٨,٨٧١**	**١٩١**	**٩,٠٦٢**
إيرادات توزيعات الأرباح	**٢,٢٤٣**	**-**	**٢,٢٤٣**
الحصة من أرباح شركات زميلة (إيضاح ١١)	**٨,١٨١**	**-**	**٨,١٨١**
الإيرادات الإيجارية (إيضاح ١٥)	**٢٩٧**	**-**	**٢٩٧**
	٤٩,٧٣٣	**١٩١**	**٤٩,٩٢٤**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	المساهمين ألف درهم	حاملي وثائق التكافل ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إيرادات من استثمارات المضاربة وصناديق متبادلة	٣,٢١٣	-	٣,٢١٣
الأرباح المحققة من بيع استثمارات	(٢٧٣)	-	(٢٧٣)
الخسائر غير المحققة من الاستثمارات	(١٠,٩٢٢)	-	(١٠,٩٢٢)
الخسائر غير المحققة من العقارات الاستثمارية (إيضاح ١٥)	(١,٩٤٥)	-	(١,٩٤٥)
الإيرادات من الودائع والقروض المصرفية والذمم المدينة	٢٤,٧٤١	٣١٦	٢٥,٠٥٧
إيرادات توزيعات الأرباح	٩٧٦	-	٩٧٦
الحصة من أرباح شركات زميلة (إيضاح ١١)	٢,٣٩٦	-	٢,٣٩٦
الإيرادات الإيجارية (إيضاح ١٥)	٤١٢	-	٤١٢
	١٨,٥٩٨	٣١٦	١٨,٩١٤

١١ مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
وتشتمل على:		
تكاليف الموظفين	**٧٤,٥٣٩**	٧٦,٧٠٦
رسوم الإيجارات والخدمات	**٧,٢٢٣**	٧,٤٦٢
إصلاحات وصيانة	**٣,٢٨٠**	١,٩٨٢
السفر والانتقال	**٥٥٥**	٦٠٣
المطبوعات والقرطاسية	**٢,٥٢٨**	١,٩٨٩
التراخيص والمصروفات الحكومية الأخرى	**١,١٤٣**	١,١٤٥
الاستهلاك	**٣,٨١٦**	٤,٧٧٩
الإطفاء	**٥٠٥**	٦٠٤
التسويق والإعلان	**٤,٠٥٧**	١٣,٥٩٩
الرسوم القانونية والمهنية – الشركة	**٣,٤٨٩**	٣,٢٦١
مخصص وانخفاض قيمة الذمم المدينة	**١,٣٤١**	٨,٦٣٣
خسائر الصرف	**١٤**	٢٨٩
	===	**====**

١٢ مخصص التبرعات الخيرية

وفقاً لتعليمات الشريعة الإسلامية، تم تخفيض بعض الأرباح المحققة من قبل الشركات التابعة من الإيرادات ونقلها إلى مخصص منفصل يمكن استعمالها في التبرعات الخيرية. فيما يلي الحركة في المخصص المعترف به في بيان المركز المالي الموحد:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**١,٧٦٨**	١,١١٠
المرصود خلال السنة	**١,٦٥٣**	٦٥٨
	--------	-------
الرصيد في ٣١ ديسمبر (المدرج ضمن الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى) (إيضاح ٢٧)	**٣,٤٢١**	١,٧٦٨
	====	**====**

١٣ الممتلكات والمعدات

	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أثاث وتركيبات ألف درهم	أجهزة حاسب آلي ألف درهم	سيارات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة							
في ١ يناير ٢٠١٥	٦,١٦٠	٩٤,٤٥١	٢٤,٨٠٣	١٢,٣١٨	٣,٤٤٣	٢٥٩	١٤١,٤٣٤
إضافات	٤,٩٠٢	١٦٩	٣,١١٢	١,٥١٢	٢٠٢	٢,٧٩٣	١٢,٦٩٠
إعادة التقييم	-	٧٧٦	-	-	-	-	٧٧٦
استبعادات	(٢,٠٥٤)	-	-	(٤٩)	(١٦٦)	-	(٢,٢٦٩)
صرف عملات أجنبية	(٤١٩)	(١٠,٨٣٥)	(٥٧٢)	(٢٨٦)	(٥٧)	-	(١٢,١٦٩)
المحول إلى المحتفظ به للبيع	-	(٢٧,٧٨٨)	(٧,٠٨٥)	(٢,١٥٧)	(١,٨٠٨)	(٣٨)	(٣٨,٨٧٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٨,٥٨٩	٥٦,٧٧٣	٢٠,٢٥٨	١١,٣٣٨	١,٦١٤	٣,٠١٤	١٠١,٥٨٦
في ١ يناير ٢٠١٦	**٨,٥٨٩**	**٥٦,٧٧٣**	**٢٠,٢٥٨**	**١١,٣٣٨**	**١,٦١٤**	**٣,٠١٤**	**١٠١,٥٨٦**
إضافات	**-**	**١٦٩**	**١,٤٩٩**	**٤٤١**	**٧٥٠**	**٤٩١**	**٣,٣٥٠**
صرف عملات أجنبية	**(٣٢١)**	**(٣,٨٨٢)**	**(٤,٤٨٩)**	**(١,٥٦٤)**	**(٧٠)**	**(١,٢٠٧)**	**(١١,٦٢٣)**
استبعادات	**-**	**-**	**(٣,٠٢١)**	**(٢,٨٤٢)**	**(٧٩)**	**(٨٨١)**	**(٦,٨٢٣)**
المحول إلى المحتفظ به للبيع	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
إعادة التصنيف	**١٠,٠٨٥**	**(١٠,٠٨٥)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٨,٣٥٣**	**٤٢,٩٧٥**	**١٤,٢٤٧**	**٧,٢٨٣**	**٢,٢١٥**	**١,٤١٧**	**٨٦,٤٩٠**
الاستهلاك							
في ١ يناير ٢٠١٥	-	٩,١٠٤	١٩,١٧٤	١١,٣٥٤	٢,٤٠٠	٣٢	٤٢,٠٦٤
المحمل على السنة	-	٢,٣٣١	١,٩٥٩	٣٨٩	١٠٠	-	٤,٧٧٩
إعادة التقييم	-	(٤,١٥٠)	-	-	-	-	(٤,١٥٠)
على الاستبعادات	-	١٠	-	(٤٩)	(٢٨٢)	-	(٣٢١)
صرف عملات أجنبية	-	(١,٣٦٢)	(٤٧٠)	(٢٦٨)	(٥٢)	-	(٢,١٥٢)
المحول إلى المحتفظ به للبيع	-	(١,١٥٠)	(٦,٠٥٢)	(١,٧٩٠)	(٧٨٠)	-	(٩,٧٧٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	٤,٧٨٣	١٤,٦١١	٩,٦٣٦	١,٣٨٦	٣٢	٣٠,٤٤٨
في ١ يناير ٢٠١٦	**-**	**٤,٧٨٣**	**١٤,٦١١**	**٩,٦٣٦**	**١,٣٨٦**	**٣٢**	**٣٠,٤٤٨**
المحمل على السنة	**-**	**١,٤٥٨**	**١,٣٤٩**	**٥٧٣**	**٤٣٦**	**-**	**٣,٨١٦**
على الاستبعادات	**-**	**-**	**(٢,٨٣١)**	**(٢,٨٠٨)**	**(٧٩)**	**-**	**(٥,٧١٨)**
صرف عملات أجنبية	**-**	**(٢,٠٤٥)**	**(٣,٠٧٣)**	**(١,٤٥٨)**	**(٦٥)**	**-**	**(٦,٦٤١)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**-**	**٤,١٩٦**	**١٠,٠٥٦**	**٥,٩٤٣**	**١,٦٧٨**	**٣٢**	**٢١,٩٠٥**
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٨,٣٥٣**	**٣٨,٧٧٩**	**٤,١٩١**	**١,٣٤٠**	**٥٣٧**	**١,٣٨٥**	**٦٤,٥٨٥**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٨,٥٨٩	٥١,٩٩٠	٥,٦٤٧	١,٧٠٢	٢٢٨	٢,٩٨٢	٧١,١٣٨

١٤ الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة

	الشهرة التجارية ألف درهم	برامج حاسب آلي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة			
في ١ يناير ٢٠١٥	١٨٦,١٩٤	١٩,٤٢٨	٢٠٥,٦٢٢
إضافات	-	٨٧٦	٨٧٦
تأثير التغيرات في أسعار الصرف	-	(٨٧٢)	(٨٧٢)
التحويلات	-	(٩,٣٨٤)	(٩,٣٨٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٨٦,١٩٤	١٠,٠٤٨	١٩٦,٢٤٢
في ١ يناير ٢٠١٦	**١٨٦,١٩٤**	**١٠,٠٤٨**	**١٩٦,٢٤٢**
إضافات	**-**	**٥٠٨**	**٥٠٨**
استبعادات	**-**	**(٧٠٧)**	**(٧٠٧)**
تأثير التغيرات في أسعار الصرف	**-**	**(٤٨٦)**	**(٤٨٦)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٨٦,١٩٤**	**٩,٣٦٣**	**١٩٥,٥٥٧**
الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة			
في ١ يناير ٢٠١٥	٣٤,٣٩٨	١٥,٩٥٤	٥٠,٣٥٢
المحمل على السنة	-	٦٠٤	٦٠٤
انخفاض القيمة	٢٧,٠٤٣	-	٢٧,٠٤٣
تأثير التغيرات في أسعار الصرف	-	(٤٩٤)	(٤٩٤)
التحويلات	-	(٨,٤٥٧)	(٨,٤٥٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٦١,٤٤١	٧,٦٠٧	٦٩,٠٤٨
في ١ يناير ٢٠١٦	**٦١,٤٤١**	**٧,٦٠٧**	**٦٩,٠٤٨**
المحمل على السنة	**-**	**٥٠٥**	**٥٠٥**
على الاستبعادات	**-**	**(٦٧٣)**	**(٦٧٣)**
تأثير التغيرات في أسعار الصرف	**(٧٩)**	**(٤٣٦)**	**(٥١٥)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٦١,٣٦٢**	**٧,٠٠٣**	**٦٨,٣٦٥**
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٢٤,٨٣٢**	**٢,٣٦٠**	**١٢٧,١٩٢**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٢٤,٧٥٣	٢,٤٤١	١٢٧,١٩٤

تمت رسملة التراخيص الخاصة ببرامج الحاسب الآلي التي تم الاستحواذ عليها من قبل المجموعة على أساس التكاليف المتكبدة للاستحواذ على هذه البرامج وإعدادها للاستخدام الداخلي. فيما يتعلق بالشهرة التجارية، راجع الإيضاح ٥.

١٥ العقارات الاستثمارية

تتألف محفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بالمجموعة بصورة أساسية من أراضي ومباني استحوذت عليها المجموعة بصورة مباشرة ومن خلال شركاتها التابعة.

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	**١٥,٠٠٠**	١٥,٥٠٠
خارج الإمارات العربية المتحدة	**١١٣,٢١٠**	١١٦,٧٧٦
	---------	---------
	١٢٨,٢١٠	١٣٢,٢٧٦
	======	======

بلغت الإيرادات الإيجارية من العقارات ٠.٣ مليون درهم في ٢٠١٦ *(٢٠١٥: ٠.٤ مليون درهم)*، لا توجد هناك مصروفات متعلقة مباشرة بالعقارات الاستثمارية.

تتم إدارة وصيانة محفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بالمجموعة من قبل جهة إدارية أخرى، وتتم تسوية الإيرادات الإيجارية الناتجة من هذه العقارات الاستثمارية مع الأتعاب الإدارية لهذه الجهة الإدارية.

تقييم العقارات الاستثمارية

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل شركة تقييم خارجية مستقلة يكون لديها المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة السابقة في تقييم عقارات تقع في نفس موقع العقار الخاضع للتقييم ومن نفس الفئة. تقوم شركة التقييم المستقلة بتحديد القيمة العادلة لمحفظة العقارات الاستثمارية للمجموعة بصورة سنوية.

أسلوب التقييم ومدخلات هامة غير ملحوظة

يوضح الجدول التالي أسلوب التقييم المستخدم في قياس القمة العادلة للعقارات الاستثمارية بالإضافة إلى المدخلات الهامة غير الملحوظة التي تم استخدامها.

أخذت الشركة أعلى وأفضل قيم عادلة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية.

أسلوب التقييم	**مدخلات هامة غير ملحوظة**	**العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملحوظة وقياسات القيمة العادلة**
١) طريقة تقييم الدخل ٢) طريقة التقييم من خلال مقارنة المبيعات ٣) طريقة القيمة السوقية	- معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق - معدل خصم يخضع للتعديل وفقاً للمخاطر - عقارات تملك حر - لا يخضع لتعهدات أو حقوق والتزامات لأطراف أخرى - صلاحية قانونية ونظامية - حالة العقار - قيمة المبيعات للعقارات الخاضعة للمقارنة	تزيد/تنقص القيمة العادلة المقدرة في حال: - كان معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق أعلى - كانت معدلات الخصم الخاضعة للتعديل وفقاً للمخاطر أقل/أعلى - كان العقار لا يندرج ضمن فئة التملك الحر - كان العقار يخضع لأي تعهدات وحقوق والتزامات - كان العقار يخضع لأية إشعارات/أحكام قانونية ذات تأثير سلبي - كان العقار يشوبه أية عيوب/أضرار - كان العقار يخضع للتقلبات في قيمة المبيعات الخاصة بالعقارات المجاورة في المنطقة.

١٥ العقارات الاستثمارية (تابع)

	٢٠١٦	٢٠١٥
الحركة في العقارات الاستثمارية	**ألف درهم**	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**١٣٢,٢٧٦**	٢٥٧,٢٦٧
المستحوذ عليه خلال السنة	**٢٠٤**	٧٨,٤٠٣
المُستبعد خلال السنة	**-**	(٧٩,٩٨٣)
أرباح / (خسائر) القيمة العادلة (إيضاح ١٠)	**٥,٢٢٧**	(١,٢٦٣)
فروق صرف العملات الأجنبية	**(٩,٤٩٧)**	(٦,٣٧٤)
المحول إلى محتفظ به للبيع	**-**	(١١٥,٧٧٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١٢٨,٢١٠**	١٣٢,٢٧٦

١٦ الاستثمارات في الشركات الزميلة

فيما يلي الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة وتنتهي السنة المالية لجميع هذه الشركات في ٣١ ديسمبر:

	الملكيــة			٢٠١٦	٢٠١٥
الشركات الزميلة	٢٠١٦	٢٠١٥	**بلد التأسيس**	**ألف درهم**	ألف درهم
شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقا: اياك السعودية)	٣٠.٠٠٪	٣٠.٠٠٪	السعودية	**٦٤,٤٦١**	٥٨,٢٠٤
شركة التأمين الإسلامية الأردنية	٢٠.٠٠٪	٢٠.٠٠٪	الأردن	**٣٠,٢٧٥**	٢٩,٣٤٤
				٩٤,٧٣٦	٨٧,٥٤٨

الحركات خلال السنة	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**٨٧,٥٤٨**	٤٢,٥٥٩
حقوق اصدار أسهم في شركة سلامة للتأمين التعاوني	**-**	٤٤,٠٤٠
الحصة من أرباح شركات زميلة (الإيضاح ١٠)	**٨,١٨١**	٢,٣٩٦
استثمار في "جي.ئي.بي.أيه.آر" محول إلى محتفظ به للبيع	**-**	(٥١٦)
توزيعات الأرباح المستلمة	**(٩٩٣)**	(٩١٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٩٤,٧٣٦**	٨٧,٥٤٨

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للشركات الزميلة الرئيسية:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي الموجودات	**٨٩٧,٧٥٠**	٦٦٩,٤٥٩
إجمالي المطلوبات	**(٥٩١,٨٥٨)**	(٣٩٧,٨٣١)
الإيرادات	**٥١٥,٤٧٤**	٤١٩,٥١٤
الأرباح / (الخسائر)	**٣٠,٤٨١**	١١,٠٦١

إيضاحات *(تابع)*

١٧ الودائع القانونية

الشركة	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
البيت المصري السعودي للتأمين	٦٠٨	١,٤١١
سلامة السنغال	١,٠٨٩	١,١٣٠
مصر الإمارات للتأمين على الحياة	٦٤	٨,٩٣٥
	---	---
	١١,٧٦١	٢١,٤٧٦
	=====	=====

يتوجب إيداع هذه الودائع القانونية بواسطة كافة شركات التكافل وشركات التأمين التي تعمل في البلاد المعنية الواردة أعلاه لدى البنوك الوطنية المحددة. لا يمكن سحب هذه الودائع القانونية التي تعتمد على طبيعة أنشطة التكافل إلا بموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

١٨ الاستثمارات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	استثمارات محلية ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
صندوق متبادل ومحافظ يتم إدارتها خارجياً	-	٣٥,٢٣٦	٣٥,٢٣٦	-	١٨,٩٩٩	١٨,٩٩٩
أسهم وأوراق مالية	٤,٧١٧	١٧,٢٢١	٢١,٩٣٨	٤,٤٩٢	٩,٥١٨	١٤,٠١٠
	---	---	---	---	---	---
	٤,٧١٧	٥٢,٤٥٧	٥٧,١٧٤	٤,٤٩٢	٢٨,٥١٧	٣٣,٠٠٩
استثمارات متاحة للبيع						
صندوق متبادل ومحافظ يتم إدارتها خارجياً	-	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	-	١٠٥,٤٧٣	١٠٥,٤٧٣
أسهم وأوراق مالية	-	٧٩١	٧٩١	٤,٣٥٨	٤٢٩	٤,٧٨٧
	---	---	---	---	---	---
	-	٨٢,٤٨٣	٨٢,٤٨٣	٤,٣٥٨	١٠٥,٩٠٢	١١٠,٢٦٠
ايداعات إسلامية (راجع الإيضاح ١٨-١)	-	١٤٥,٨٥٤	١٤٥,٨٥٤	-	١١٦,٦٠٥	١١٦,٦٠٥
محتفظ بها للاستحقاق						
سندات حكومية وصكوك	-	١٢٠,٥٤٥	١٢٠,٥٤٥	-	٢٣٠,٩٧٦	٢٣٠,٩٧٦
استثمارات أخرى	-	٢٦,٨٢١	٢٦,٨٢١	-	١٣٢,٢٩٩	١٣٢,٢٩٩
	---	---	---	---	---	---
إجمالي الاستثمارات	٤,٧١٧	٤٢٨,١٦٠	٤٣٢,٨٧٧	٨,٨٥٠	٦١٤,٢٩٩	٦٢٣,١٤٩
	====	======	======	====	======	======

١-١٨ تمثل الإيداعات الإسلامية إيداعات وفقاً للشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة تتراوح معدلات الربح بها ما بين ٠.٢٢٪ إلى ٤.٧٥٪ *(٢٠١٥: ٠.٢٢٪ إلى ٤.٧٥٪)* وتستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر عند الاستحواذ.

٢-١٨ قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بشراء أسهم بقيمة ١٤.٣ مليون درهم *(٢٠١٥: ١٠.٤ مليون درهم)* والتي تم تصنيفها على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات مُتاحة للبيع.

٣-١٨ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٩٨٩,٣٦٩	٧٦٦,٦٨٧
	======	======

١٩ ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع المساهمات	**١٥٤**	٣٢٧
ودائع المطالبات	**١,٩٥٥**	٤,٢٧١
	---	---
	٢,١٠٩	٤,٥٩٨
	====	====

طبقاً للقوانين المحلية ذات الصلة، فإن الشركة المتنازلة تحتفظ بحصة من المساهمات غير المكتسبة والمطالبات قيد التسوية صافية من المبالغ المدفوعة إلى شركة إعادة التأمين. تمت إعادة تصنيف الودائع المتعلقة بشركة بست ري إلى موجودات محتفظ بها للبيع.

٢٠ المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
مساهمات التكافل المدينة	**٩١,٤٣٦**	١٠٢,١٤٩
المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل	**١٥٠,٨٣٥**	١٢٤,٨٦٦
	---	---
	٢٤٢,٢٧١	٢٢٧,٠١٥
مخصص خسائر انخفاض القيمة		
مساهمات التكافل المدينة	**(١٠,٣٤٤)**	(١٣,٩٦٤)
المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل	**(٩,٤٧٨)**	(٩,٢٢٢)
	---	---
	٢٢٢,٤٤٩	٢٠٣,٨٢٩
	======	======

بيان استحقاق المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

	٢٠١٦	
	المبلغ الإجمالي	**انخفاض القيمة**
	ألف درهم	**ألف درهم**
لم يحن موعد استحقاقها	**١٠,٨٢٤**	**-**
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٠ إلى ٦٠ يوماً	**٥٧,٥٦٧**	**-**
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً	**٣٣,٦٤٨**	**-**
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٢٠ إلى ١٨٠ يوماً	**٢٢,٩٠٥**	**-**
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٨٠ إلى سنة واحدة	**٣٩,٩٥٩**	**-**
أكثر من سنة	**٧٧,٣٦٨**	**(١٩,٨٢٢)**
	---	**---**
إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	**٢٤٢,٢٧١**	**(١٩,٨٢٢)**
صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	**٢٢٢,٤٤٩**	
	======	

٢٠ المساهمات وأرصدة التكافل المدينة (تابع)

بيان استحقاق المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

	٢٠١٥	
	المبلغ الإجمالي	انخفاض القيمة
	ألف درهم	ألف درهم
لم يحن موعد استحقاقها	١٩,٩٠١	-
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٨,٨٩٤	-
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً	٢٧,٠٧٨	-
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٢٠ إلى ١٨٠ يوماً	٢٣,٠٣٥	-
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٨٠ إلى سنة واحدة	٤٥,٦٤٣	-
أكثر من سنة	٧٢,٤٦٤	(٢٣,١٨٦)
	---	---
إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٢٢٧,٠١٥	(٢٣,١٨٦)
صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٢٠٣,٨٢٩	
	======	

٢١ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
عمولات مؤجلة	**٢٧٣,٢٦٦**	٢١٩,١٥٥
عمولات مدفوعة مقدماً	**٦٨,٩٨٥**	٩٦,٤٢٤
أخرى	**٢٣,٣١٦**	٢٣,٧٤١
	---	---
	٣٦٥,٥٦٧	٣٣٩,٣٢٠
	======	======

٢٢ النقد والأرصدة المصرفية

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
النقد في الصندوق	**٧٩**	٧٣٢
النقد لدى البنك	**١٠٢,٧٨٧**	٩,٣٠٤
ودائع لأجل (إيضاح ٢٢-١)	**١٥,٩٦٤**	٤٢,٥٦٧
	---	---
	١١٨,٨٣٠	٥٢,٦٠٣
	======	=====

النقد والأرصدة المصرفية – حسب التوزيع الجغرافي

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
المحلي	**٨٤,٥٩٢**	٥,٧٨٦
الدولي	**٣٤,٢٣٨**	٤٦,٨١٧
	---	---
	١١٨,٨٣٠	٥٢,٦٠٣
	======	=====

٢٢-١ تخضع الودائع لأجل لمعدل ربح يتراوح من ٠.٢٢٪ إلى ١.٦١٪ سنوياً *(٢٠١٥: من ٠.٢٢٪ إلى ١.٧٪ سنوياً).*

٢٣ احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة

	٢٠١٦ **ألف درهم**	٢٠١٥ ألف درهم
احتياطي المطالبات قيد التسوية	**٣٢٨,٩٩٨**	٣٥٥,٨٧٧
احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**١٥٠,٣٤٥**	٤٤,٠٦٤
	٤٧٩,٣٤٣	٣٩٩,٩٤١
ناقصاً: حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	**(١٥٧,٠٢٣)**	(١١٦,٢٤٣)
	٣٢٢,٣٢٠	٢٨٣,٦٩٨

الحركات في احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة

	٢٠١٦			
	الإجمالي **ألف درهم**	**إعادة التكافل** **ألف درهم**	**التسويات** **ألف درهم**	**الصافي** **ألف درهم**
الرصيد في ١ يناير	**٣٩٩,٩٤١**	**(١١٦,٢٤٣)**	**-**	**(٢٨٣,٦٩٨)**
فروق صرف العملات الأجنبية	**-**	**-**	**(٢١,٣٩٨)**	**(٢١,٣٩٨)**
صافي الحركة خلال السنة	**٧٩,٤٠٢**	**(٤٠,٧٨٠)**	**٢١,٣٩٨**	**٦٠,٠٢٠**
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٤٧٩,٣٤٣**	**(١٥٧,٠٢٣)**	**-**	**٣٢٢,٣٢٠**

	٢٠١٥			
	الإجمالي ألف درهم	إعادة التكافل ألف درهم	التسويات ألف درهم	الصافي ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	٦٨٢,٦٢٦	(١٩٥,١١٥)	-	٤٨٧,٥١١
فروق صرف العملات الأجنبية	-	-	(٢١,٨٩٢)	(٢١,٨٩٢)
المحول إلى المحتفظ به للبيع	(٣٢٢,٣٤١)	٥٠,٥٥٨	-	(٢٧١,٧٨٣)
صافي الحركة خلال السنة	٣٩,٦٥٦	٢٨,٣١٤	٢١,٨٩٢	٨٩,٨٦٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٩٩,٩٤١	(١١٦,٢٤٣)	-	٢٨٣,٦٩٨

الافتراضات والحساسيات

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

إن الهدف من الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات الخاصة باحتساب احتياطي المطالبات قيد التسوية هو التوصل إلى تقديرات محايدة للنتائج المحتمل أو المتوقع حدوثها. تتم بصورة سنوية مراجعة مصادر البيانات المستخدمة كمدخلات للافتراضات.

إن طبيعة الأعمال تجعل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالمبالغ المحتمل دفعها نتيجة مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ عنها بطريقة مستقلة على أساس كل قضية على حدة مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من القائمين على تسوية الخسائر والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. تتم بصورة منتظمة مراجعة تقديرات القضايا ويتم تحديثها عند ظهور أية معلومات جديدة.

٢٣ احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة (تابع)

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات (تابع)

ترتكز المخصصات على المعلومات المتاحة في الوقت الحالي. إلا أن الالتزامات النهائية قد تختلف نتيجة للتطورات اللاحقة أو في حال حدوث أية كوارث. إن تأثير العديد من البنود التي تؤثر على التكاليف النهائية للخسائر يصعب تقديرها.

كما تختلف درجة صعوبة تقدير المخصص وفقاً لطبيعة الأعمال وذلك نظراً للاختلافات في عقود التكافل المعنية ومدى تعقيد المطالبة وحجم والصعوبة الفردية للمطالبات وتحديد تاريخ حدوث المطالبة والإبلاغ عن التأخيرات.

يتم مبدئياً تقدير مخصصات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بصورة إجمالية، ويتم إجراء حساب مستقل لتقدير حجم المبالغ المسترد من إعادة التكافل. إن الطريقة المتبعة من قبل المجموعة تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقديرات السابقة وتفاصيل برنامج إعادة التكافل وذلك عند تقييم الحجم المتوقع للمبالغ المستردة من إعادة التكافل. يتم تقدير مخصصات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها باستخدام تقنيات مقارنة المطالبات الاكتوارية المختلفة، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للخطأ وذلك وفقاً للتشريعات الجديدة.

الافتراضات والحساسيات تجاه التغيرات في المتغيرات الرئيسية

إن الافتراضات التي يكون لها أعظم الأثر على قياس مخصصات عقود التكافل هي معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب سنة وقعت فيها الحوادث والالتزامات. تم استخدام هذه الافتراضات في تقييم المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها خلال عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

في حال كانت المتغيرات غير هامة، لا يتم تقييم أي تأثير للتغيرات غير الهامة لتلك المتغيرات. قد لا يتم اعتبار المتغيرات الخاصة على أنها هامة في الوقت الحالي. إلا أنه في حال تغير مستوى أهمية متغير ما، قد يتطلب الأمر تقييم التغيرات التي طرأت على هذا المتغير في المستقبل.

إن تحليل الحساسية حول الافتراضات المتنوعة يعتبر مؤشر على مدى كفاية عملية التقدير لدى المجموعة. ترى المجموعة أن الالتزامات الخاصة بالمطالبات المبينة في بيان المركز المالي الموحد كافية، إلا أنها تدرك أن عملية التقدير ترتكز على متغيرات وافتراضات معينة قد تختلف عندما تنشأ المطالبات.

تطور سير المطالبات

تحتفظ المجموعة باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التكافل الخاصة بها لحمايتها من المطالبات المستقبلية المعاكسة وتطوراتها. يتم عادة التوصل إلى قرار بشأن عدم التأكد من مبلغ وتوقيت دفعات المطالبات خلال سنة واحدة.

مطالبات التكافل – الإجمالية

سنة التأمين (القيم المتراكمة)	**٢٠١٢ ألف درهم**	**٢٠١٣ ألف درهم**	**٢٠١٤ ألف درهم**	**٢٠١٥ ألف درهم**	**٢٠١٦ ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**
تطور السنة ١	٩٤,٢٨٨	١١٥,٤٣٣	١٥١,٩٨٦	٢٣٣,١٩٢	٢٨٥,٤٦٧	-
تطور السنة ٢	١٧٠,٦٥٨	١٦٧,٦١٧	٢٧٨,٢٧٧	٥٨٦,٢٧٥	-	-
تطور السنة ٣	١٧٨,٢٥٩	١٩٦,٠٥٠	٢٣٢,٥٣٧	-	-	-
تطور السنة ٤	١٨٧,٦٧٤	١٩٤,٤٣٤	-	-	-	-
تطور السنة ٥	٢٠١,١٤٣	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية **(أ)**	٢٠١,١٤٣	١٩٤,٤٣٤	٣٢٣,٥٣٧	٥٨٦,٢٧٥	٢٨٥,٤٦٧	١,٥٩٠,٨٥٦
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه **(ب)**	(١٧٩,٢١٥)	(١٦٨,٣٠٥)	(٢٨٢,٥٥٥)	(٤٦٨,٦٤١)	(٩٦,٦٨٤)	(١,١٩٥,٤٠٠)
صافي **(أ-ب)**	٢١,٩٢٨	٢٦,١٢٩	٤٠,٩٨٢	١١٧,٦٣٤	١٨٨,٧٨٣	٣٩٥,٤٥٦
المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات						٣٩٥,٤٥٦
الاحتياطي المتعلق بالسنوات التي تسبق ٢٠١١ كجزء من إجمالي المطالبات						٨,٩٨٧
إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات (باستثناء احتياطي تكافل الأسرة)						٤٠٤,٤٤٣

إيضاحات *(تابع)*

٢٣ احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة (تابع)

تطور سير المطالبات (تابع)

مطالبات التكافل – الصافية

سنة التأمين (القيمة المتراكمة)	**٢٠١٢** ألف درهم	**٢٠١٣** ألف درهم	**٢٠١٤** ألف درهم	**٢٠١٥** ألف درهم	**٢٠١٦** ألف درهم	**الإجمالي** ألف درهم
تطور السنة ١	٧٧,١٥٣	١٠٠,٧٧٢	٩٧,١٦٠	١٧٢,٧٢٣	١٥١,٠٧٨	-
تطور السنة ٢	١١٣,٤١٩	١٠٩,١٣٣	١٥٨,٣٢٠	٤٥١,٧٤٩	-	-
تطور السنة ٣	١١٩,٥٠٦	١١٦,١٧٩	٢١٥,٦٦١	-	-	-
تطور السنة ٤	١١٥,٧٩٥	١٣١,٩٠٤	-	-	-	-
تطور السنة ٥	١٢٥,٥٥٦	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية **(أ)**	١٢٥,٥٥٦	١٣١,٩٠٤	٢١٥,٦٦١	٤٥١,٧٤٩	١٥١,٠٧٨	١,٠٧٥,٩٤٨
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه **(ب)**	(١١٢,٦٤٦)	(١١٧,١٦٢)	(١٨٨,٨٣٧)	(٣٧٤,٩٢٤)	(٣٩,٢١١)	(٨٣٢,٧٨٠)
صافي **(أ- ب)**	١٢,٩١٠	١٤,٧٤٢	٢٦,٨٢٤	٧٦,٨٢٥	١١١,٨٦٧	٢٤٣,١٦٨
المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من صافي المطالبات						٢٤٣,١٦٨
الاحتياطي المتعلق بالسنوات التي تسبق ٢٠١١ كجزء من صافي المطالبات						٤,٢٥٢
إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من صافي المطالبات (باستثناء احتياطي تكافل الأسرة)						٢٤٧,٤٢٠

الحساسيات

يتسم مخصص مطالبات التكافل العام بالحساسية تجاه الافتراضات الرئيسية الموضحة أعلاه. يتم إجراء التحليل المبين أدناه من أجل بيان التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى موضحاً تأثيرها على المطلوبات وصافي الإيرادات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

		التأثير على إجمالي المطلوبات ألف درهم	**التأثير على صافي الأرباح* ألف درهم**
المطالبات الحالية	**+١٠٪**	**+٤٧,٩٣٤**	**+٣٢,٢٣٢**
	-١٠٪	**-٤٧,٩٣٤**	**-٣٢,٢٣٢**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

		التأثير على إجمالي المطلوبات ألف درهم	التأثير على صافي الأرباح* ألف درهم
المطالبات الحالية	+١٠٪	+٣٨,٨٣٤	+٢٧,٢١٠
	-١٠٪	-٣٨,٨٣٤	-٢٧,٢١٠

* إن التأثير على صافي الأرباح يكون صافياً من إعادة التكافل.

٢٤ احتياطي المساهمات غير المكتسبة

الحركات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة:

	٢٠١٦			
	الإجمالي	**إعادة التكافل**	**التسويات**	**الصافي**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
الرصيد في ١ يناير	**٢٣٥,٨٠٨**	**(٧١,٣٤٥)**	**-**	**١٦٤,٤٦٣**
فروق صرف العملات الأجنبية	**-**	**-**	**(٣٣,٤٢٥)**	**(٣٣,٤٢٥)**
المخصص المرصود خلال السنة	**١٥٨,٨٤٦**	**(٧٠,٧٩٦)**	**٣٣,٤٢٥**	**١٢١,٤٧٥**
مخصص تم تحريره خلال السنة	**(٢٣٥,٨٠٨)**	**٧١,٣٤٥**	**-**	**(١٦٤,٤٦٣)**
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١٥٨,٨٤٦**	**(٧٠,٧٩٦)**	**-**	**٨٨,٠٥٠**

	٢٠١٥			
	الإجمالي	إعادة التكافل	التسويات	الصافي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	٣٠٣,٣٠٢	(٧٢,١٤٢)	-	٢٣١,١٦٠
فروق صرف العملات الأجنبية	-	-	(٨,٢٩٣)	(٨,٢٩٣)
المخصص المرصود خلال السنة	٢٣٥,٨٠٨	(٧١,٣٤٥)	٨,٢٩٣	١٧٢,٧٥٨
المحول إلى المحتفظ به للبيع	(٨١,٢٤٨)	٢,٨٥١	-	(٧٨,٣٩٧)
مخصص تم تحريره خلال السنة	(٢٢٢,٠٥٤)	٦٩,٢٩١	-	(١٥٢,٧٦٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٣٥,٨٠٨	(٧١,٣٤٥)	-	١٦٤,٤٦٥

٢٥ أرصدة التكافل الدائنة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
شركات تكافل	**٧٨,٢٨٠**	٤٣,٩٩١
شركات إعادة التكافل	**١٤٩,٦٠٧**	٧٦,٧٥١
	٢٢٧,٨٨٧	١٢٠,٧٤٢

٢٦ مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**٧٥٩,٥٩٧**	٦٦١,٣٣٤
المبالغ المستثمر بها من قبل المشاركين	**٥٦٨,٥٢٤**	٤٩٩,٣٦٧
المعاد تمويله خلال السنة	**(١٦,٨٢٧)**	(١١,٣٩٨)
صافي الحركة بما في ذلك الاسترداد داخل الصندوق	**(٣٢٨,٧٠٢)**	(٣٨٩,٧٠٦)
	٩٨٢,٥٩٢	٧٥٩,٥٩٧

إيضاحات *(تابع)*

٢٧ الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
مستحق إلى الورش والوسطاء	**٨٣,٣٣٢**	٤٠,٨٦٤
مخصص التبرعات الخيرية	**٣,٤٢١**	١,٧٦٨
المستحق إلى الموردين	**٣٥,٠٩٠**	٤٩,٦٣٧
ذمم الحوافز والعلاوات الدائنة الخاصة بتكافل الأسرة	**٢٧,٣٢٧**	
الاستحقاقات المتعلقة بالموظفين	**١٣,٨٧٥**	١٩,٢٧٤
مصروفات مستحقة	**٢,١٩٨**	١,٦٢٢
مخصصات أخرى	**٦,٨٧٥**	٧,٠٤٥
ضرائب مستحقة الدفع	**٢٤,٣٩٧**	٢٠,٠٧٩
الفائض مستحق الدفع إلى حاملي وثائق التأمين	**١٧,٨٥٢**	١٦,٤٥١
ذمم دائنة آخري	**٣٦,٦٣٧**	٣٤,٩٦٨
	٢٥١,٠٠٤	١٩١,٧٠٨

٢٨ التمويلات المصرفية

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
استحقاق قصير الأجل	**٣,٩٨٣**	٤,٦٧٦

٢٩ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية بتحصيل المساهمات وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. ترى الإدارة أن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بصورة كبيرة عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى. فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
مصروفات عمومية وإدارية	**٢,٦٢٠**	٢,٦٧١
إعادة التكافل على المساهمات	**-**	١,٨١٥
إعادة التكافل على المطالبات	**-**	٨٤

إن المعاملات والذمم المدينة المتعلقة بمجموعة بن زايد متعلقة بإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	**٢٠١٦**	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
مجموعة بن زايد	**١٠,٩٢٨**	١١,١٢٨
المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة	**٣٠٢**	٣٤٦
	---------	---------
	١١,٢٣٠	١١,٤٧٤
	=====	=====

المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة		
المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة (راجع الإيضاح ٢٧)	**٣٠٤**	-
	===	===

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين		
تعويضات قصيرة الأجل	**٧,٠٧٢**	٨,٥٠٣
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	**٥٤٣**	٣٦٩
	--------	--------
	٧,٦١٥	٨,٨٧٢
	====	====

٣٠ محفظة حاملي وثائق التأمين

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**(٢٣١,٨٢٧)**	(٩٨,٤٠٧)
صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للسنة (الإيضاح ٨)	**(٢٠٧,١٢٦)**	(١١٧,٨٢٣)
الفائض الموزع على حاملي وثائق التكافل للأسرة	**(١٥,١٩١)**	(١٥,٥٩٧)
	(٤٥٤,١٤٤)	(٢٣١,٨٢٧)
ممولة من قبل المساهمين	**٤٥٤,١٤٤**	٢٣١,٨٢٧
	-	-

قام مساهمو الشركة بتمويل العجز في محفظة حاملي وثائق التكافل وفقاً لعقود التكافل المبرمة بين الشركة وحاملي الوثائق.

٣١ رأس المال

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل		
١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة درهم واحد		
للسهم *(٢٠١٥: ١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم)*	**١,٢١٠,٠٠٠**	١,٢١٠,٠٠٠

٣٢ الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة رقم ٢٣٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الأرباح كل سنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع حتى يصل رصيد هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع باستثناء الحالات التي ينص عليها القانون المذكور أعلاه.

٣٣ احتياطي إعادة التقييم

إن حصة المجموعة من إعادة التقييم البالغ ٠.٤ مليون درهم *(٢٠١٥: ٢.٤ مليون درهم)* المتعلق بالأراضي والمباني خلال السنة تم إضافتها في الاحتياطي غير القابل للتوزيع (راجع الإيضاح ٣).

٣٤ أسهم الخزينة

خلال عام ٢٠١٢، قامت الشركة بإعادة شراء ١٩,٦٩٧,٦١٥ سهماً بمبلغ ٣٥.٩٧ مليون درهم. تم اعتماد إعادة شراء الأسهم من قبل مجلس الإدارة.

يتم بيان أسهم الخزينة، كرصيد مدين مستقل من حقوق المساهمين، بالتكلفة.

٣٥ ربحية السهم

يرتكز حساب ربحية السهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على الخسائر البالغة ١٩٩.١ مليون درهم *(٢٠١٥: خسائر بلغت ١٧١.٥ مليون درهم)* مقسمة على متوسط عدد الأسهم المرجح البالغ ١,١٨٨ مليون سهماً *(٢٠١٥: ١,١٨٨ مليون سهماً)* القائمة خلال السنة بعد الأخذ في الاعتبار أسهم الخزينة المحتفظ بها. لا يوجد تأثير تخفيفي على ربحية السهم الأساسية.

٣٦ الضرائب - متداولة

تتألف الضرائب من الضريبة على العمليات الخارجية، حيث أن عمليات المجموعة تخضع لهيئات وأحكام ضريبية متنوعة، فإنه من غير العملي تقديم تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة جنباً إلى جنب مع تفاصيل تحتوي على معدلات الضريبة المطبقة.

٣٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
خطابات الضمان	**١٢,٠٢٧**	١١,٨٧٣
	=====	=====

يحتفظ البنك بودائع قانونية بمبلغ ١٢.٠٦ مليون درهم *(٢٠١٥: ١٢.١٤ مليون درهم)* كرهن مقابل الضمانات أعلاه.

إن المجموعة معرضة لمطالبات ودعاوى قضائية مرفوعة من قبل حاملي وثائق التكافل وشركات إعادة التكافل فيما يتعلق بوثائق تم إصدارها. ترى الإدارة بناءً على رأي الاستشاري القانوني المستقل أن تأكيد قيمة الالتزام وتوقيته يستند بشكل كبير على نتائج حكم المحكمة. علاوة على ذلك، وفقاً للاستشاري القانوني المستقل، لدى المجموعة أساس قوي لكسب القضية. وعليه، لم يتم رصد مخصص إضافي لهذه المطالبات في هذه البيانات المالية الموحدة. إلا أنه يتم رصد مخصص لكل قضية على حدة حين يكون من الأرجح أن ينتج عن ذلك خسائر للمجموعة فيما يتعلق بتدفق الموارد الاقتصادية الخارجة، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجة.

لا توجد ارتباطات رأسمالية هامة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ *(٢٠١٥: لا شيء)*.

٣٨ ارتباطات عقود الإيجار التشغيلي

إن ارتباطات عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء الخاصة بالمجموعة مستحقة الدفع كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
أقل من سنة	**١,٩٥٧**	٢,١٠٤
من سنة إلى خمس سنوات	**٩٣**	-
	--------	-------
	٢,٠٥٠	٢,١٠٤
	=====	====

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات *(تابع)*

٣٩ القطاعات التشغيلية

حسب *قطاع الأعمال*

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٤٦٤,٥٤٨	٣١٣,٠٦٤	٧٧٧,٦١٢
صافي المساهمات المكتسبة	٣٣١,٥٠٤	٢٦٧,٨٧٨	٥٩٩,٣٨٢
العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه	٢٣,٨٢٩	١٣,٧٩٢	٣٧,٦٢١
	٣٥٥,٣٣٣	٢٨١,٦٧٠	٦٣٧,٠٠٣
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٤٣,٥٨٧)	(٣٢,١٥٣)	(٤٧٥,٧٤٠)
العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى	(٦٧,١٠٦)	(١٧٣,٩٣٢)	(٢٤١,٠٣٨)
صافي إيرادات التأمين	(١٥٥,٣٦٠)	٧٥,٥٨٥	(٧٩,٧٧٥)
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى			٩٤,٨٨٣
المصروفات غير المخصصة والضريبة			(١٣٣,٤٩٠)
التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة			(١٥,١٩١)
الخسائر من العمليات المتوقفة			(٤١,٣٧٤)
صافي الخسارة بعد الضريبة			(١٧٤,٩٤٧)

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٦٧٦,٩٢٥	٢٥٦,٤٢١	٩٣٣,٣٤٦
صافي المساهمات المكتسبة	٤٧٨,٩٦٠	٢٢٠,٨٩٤	٦٩٩,٨٥٤
العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه	٣٩,٣٦٩	١٣,٥٧٦	٥٢,٩٤٥
	٥١٨,٣٢٩	٢٣٤,٤٧٠	٧٥٢,٧٩٩
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٢٩,٧٥٦)	(٢٦,٠٩٤)	(٤٥٥,٨٥٠)
العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى	(١١١,٧٤٤)	(١٢٨,٩٧٧)	(٢٤٠,٧٢١)
صافي إيرادات التأمين	(٢٣,١٧١)	٧٩,٣٩٩	٥٦,٢٢٨
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى			٤٣,٠١٨
المصروفات غير المخصصة والضريبة			(١٥١,٣٤٢)
انخفاض قيمة الشهرة التجارية			(٢٧,٠٤٣)
التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة			(١٥,٥٩٧)
الأرباح من العمليات المتوقفة			(٦٨,١٠٤)
صافي الأرباح بعد الضريبة			(١٦٢,٨٤٠)

إيضاحات *(تابع)*

٣٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب التوزيع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

	أفريقيا **ألف درهم**	**أسيا** **ألف درهم**	**الإجمالي** **ألف درهم**
إجمالي المساهمات المكتتبة	**٢٦٤,٢٣٥**	**٥١٣,٣٧٧**	**٧٧٧,٦١٢**
	======	**======**	**======**
صافي المساهمات المكتسبة	**٢١٤,٧٠٣**	**٣٨٤,٦٧٩**	**٥٩٩,٣٨٢**
العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه	**١٠,٤٩٩**	**٢٧,١٢٢**	**٣٧,٦٢١**
	----------	**----------**	**----------**
	٢٢٥,٢٠٢	**٤١١,٨٠١**	**٦٣٧,٠٠٣**
صافي المطالبات المتكبدة	**(١٣٢,٤٥٩)**	**(٣٤٣,٢٨١)**	**(٤٧٥,٧٤٠)**
العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى	**(٥١,٧٩٥)**	**(١٨٩,٢٤٣)**	**(٢٤١,٠٣٨)**
	----------	**----------**	**----------**
صافي إيرادات التأمين	**٤٠,٩٤٨**	**(١٢٠,٧٢٣)**	**(٧٩,٧٧٥)**
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى			**٩٤,٨٨٣**
المصروفات غير المخصصة والضريبة			**(١٣٣,٤٩٠)**
التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة			**(١٥,١٩١)**
الخسائر من العمليات المتوقفة			**(٤١,٣٧٤)**

صافي الخسارة بعد الضريبة			**(١٧٤,٩٤٧)**
			=======

حسب التوزيع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

	إفريقيا ألف درهم	أسيا ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٨٦,١٤٥	٦٤٧,٢٠١	٩٣٣,٣٤٦
	======	=====	======
صافي المساهمات المكتسبة	٢٣٦,٤٢٢	٤٦٣,٤٣٢	٦٩٩,٨٥٤
العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه	١١,٦٢٥	٤١,٣٢٠	٥٢,٩٤٥
	----------	----------	----------
	٢٤٨,٠٤٧	٥٠٤,٧٥٢	٧٥٢,٧٩٩
صافي المطالبات المتكبدة	(١٣٣,٩٢٥)	(٣٢١,٩٢٥)	(٤٥٥,٨٥٠)
العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى	(٥٣,٦٠٨)	(١٨٧,١١٣)	(٢٤٠,٧٢١)
	----------	----------	----------
صافي إيرادات التأمين	٦٠,٥١٤	(٤,٢٨٦)	٥٦,٢٢٨
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى			٤٣,٠١٨
المصروفات غير المخصصة والضريبة			(١٥١,٣٤٢)
انخفاض قيمة الشهرة التجارية			(٢٧,٠٤٣)
التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة			(١٥,٥٩٧)
الأرباح من العمليات المتوقفة			(٦٨,١٠٤)

صافي الأرباح بعد الضريبة			(١٦٢,٨٤٠)
			=======

إيضاحات *(تابع)*

٣٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات			
الممتلكات والمعدات	٦١,٦٥٥	٢,٩٣٠	٦٤,٥٨٥
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٧,٠٤٦	١٤٦	١٢٧,١٩٢
العقارات الاستثمارية	١٢٨,٢١٠	-	١٢٨,٢١٠
الاستثمارات في شركات زميلة	٩٤,٧٣٦	-	٩٤,٧٣٦
الودائع القانونية	٧,٦٩٧	٤,٠٦٤	١١,٧٦١
الاستثمارات	٤٣٢,٨٧٧	-	٤٣٢,٨٧٧
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٨٩,٣٦٩	٩٨٩,٣٦٩
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	٢,٠٨٧	٢٢	٢,١٠٩
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٢١٠,٤٧٣	١١,٩٧٦	٢٢٢,٤٤٩
حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	١٢٦,٢٧٩	٣٠,٧٤٤	١٥٧,٠٢٣
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٧٠,٠٨١	٧١٥	٧٠,٧٩٦
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١١,٢٣٠	-	١١,٢٣٠
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	٢٢,٣٩٣	٣٤٣,١٧٤	٣٦٥,٥٦٧
النقد والأرصدة المصرفية	١٠٠,١٧٠	١٨,٦٦٠	١١٨,٨٣٠
الموجودات المحتفظ بها للبيع	٤٩٤,٧٣١	٩٨,٥٦٥	٥٩٣,٢٩٦
إجمالي الموجودات	١,٨٨٩,٦٦٥	١,٥٠٠,٣٦٥	٣,٣٩٠,٠٣٠

	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين			
التمويلات المصرفية	٣,٩٨٣	-	٣,٩٨٣
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٣٧٠,٢٨٤	١٠٩,٠٥٩	٤٧٩,٣٤٣
المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٨٢,٥٩٢	٩٨٢,٥٩٢
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٥٤,٧٦٧	٤,٠٧٩	١٥٨,٨٤٦
أرصدة تكافل دائنة	١٤١,٢٥٢	٨٦,٦٣٥	٢٢٧,٨٨٧
الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى	١٦٣,٥٢١	٨٧,٤٨٣	٢٥١,٠٠٤
المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٢	٣٠٢	٣٠٤
المطلوبات المحتفظ بها للبيع	٤٣١,١٨٠	٨٨,٠٣٢	٥١٩,٢١٢
إجمالي المطلوبات	١,٢٦٤,٩٨٩	١,٣٥٨,١٨٢	٢,٦٢٣,١٧١
محفظة حاملي وثائق التأمين	-	-	-
صافي الموجودات المستخدمة	٦٢٤,٦٧٦	١٤٢,١٨٣	٧٦٦,٨٥٩
ممولة بواسطة:			
حقوق ملكية المساهمين			٧١٠,٥٨٤
الحصص غير المسيطرة			٥٦,٢٧٥
			٧٦٦,٨٥٩

إيضاحات *(تابع)*

٣٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

	تكافل عام	تكافل الأسرة	الإجمالي
الموجودات	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الممتلكات والمعدات	٧٠,٥٦١	٥٧٧	٧١,١٣٨
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٧,١٤٧	٤٧	١٢٧,١٩٤
العقارات الاستثمارية	١٣٢,٢٧٦	-	١٣٢,٢٧٦
الاستثمارات في شركات زميلة	٨٧,٥٤٨	-	٨٧,٥٤٨
الودائع القانونية	١٧,٤٧٦	٤,٠٠٠	٢١,٤٧٦
الاستثمارات	٦٢٣,١٤٩	-	٦٢٣,١٤٩
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٧٦٦,٦٨٧	٧٦٦,٦٨٧
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	٤,٥٩٨	-	٤,٥٩٨
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	١٩٢,٧١٨	١١,١١١	٢٠٣,٨٢٩
حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	١٠٠,٤٨٥	١٥,٧٥٨	١١٦,٢٤٣
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٧٠,٤٨٣	٨٦٢	٧١,٣٤٥
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١١,٤٧٤	-	١١,٤٧٤
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	٢٢,٤٤٦	٣١٦,٨٧٤	٣٣٩,٣٢٠
النقد والأرصدة المصرفية	٣٨,٦٦٠	١٣,٩٤٣	٥٢,٦٠٣
الموجودات المحتفظ بها للبيع	٧٠٣,٦٨٨	٢٦,٦٢١	٧٣٠,٣٠٩
إجمالي الموجودات	٢,٢٠٢,٧٠٩	١,١٥٦,٤٨٠	٣,٣٥٩,١٨٩

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين	تكافل عام	تكافل الأسرة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التمويلات المصرفية	٤,٦٧٦	-	٤,٦٧٦
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٣٣٦,٧٦٨	٦٣,١٧٣	٣٩٩,٩٤١
المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٧٥٩,٥٩٧	٧٥٩,٥٩٧
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٢٣٢,٦٤٦	٣,١٦٢	٢٣٥,٨٠٨
أرصدة تكافل دائنة	١١٤,٢٠٤	٦,٥٣٨	١٢٠,٧٤٢
الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى	١١٥,٢٤٧	٧٦,٤٦١	١٩١,٧٠٨
المطلوبات المحتفظ بها للبيع	٥٩٠,٩٧٧	٢٢,٢٨٧	٦١٣,٢٦٤
إجمالي المطلوبات	١,٣٩٤,٥١٨	٩٣١,٢١٨	٢,٣٢٥,٧٣٦
محفظة حاملي وثائق التأمين	-	-	-
صافي الموجودات المستخدمة	٨٠٨,١٩١	٢٢٥,٢٦٢	١,٠٣٣,٤٥٣
ممولة بواسطة:			
حقوق ملكية المساهمين			٩٥٩,٣٠٧
الحصص غير المسيطرة			٧٤,١٤٦
			١,٠٣٣,٤٥٣

٤٠ الحصة غير المسيطرة

يلخص الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة كما في تاريخ التقرير، قبل حذف أي معاملات بين شركات المجموعة:

شركة سلامة أشورنس - السنغال

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
نسبة الحصة غير المسيطرة	**٤١.٥٥٪**	٤٢.٥٩٪
الموجودات المتداولة	**١٨,٦٠٧**	١٨,٧٢٨
الموجودات غير المتداولة	**١٠,٢٢٥**	١٢,٩٦٦
المطلوبات المتداولة	**(٢٠,٧٨٧)**	(٢٣,٩٠٦)
القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة	**٣,٣٤٣**	٣,٣١٧
إيرادات التأمين	**٤,٤١١**	٥,٨٧٩
(الخسائر) / الأرباح	**(٧٩٦)**	٤٨١
إجمالي الخسائر الشاملة	**(١,٠٤٢)**	(٣٦٠)
الخسائر المخصصة للحصة غير المسيطرة	**(٣٣١)**	٢٠٥
التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية	**(٣,٢١٩)**	٣١٩
التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	**٣,٢٥٢**	(٤٦٢)
التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية، قبل توزيعات الأرباح إلى الحصة غير المسيطرة	**(٣٠٥)**	١٨
صافي النقص في النقد وما يعادله	**(٢٧٢)**	(١٢٥)

البيت المصري السعودي للتأمين

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
نسبة الحصة غير المسيطرة	**٨٤.٨٥٪**	٨٤.٨٥٪
الموجودات المتداولة	**١٤٣,٤٨٦**	٢٦٥,٦٩٧
الموجودات غير المتداولة	**٨,٤٩٦**	١٨,٧١٠
المطلوبات المتداولة	**(٨٣,٤٧٨)**	(١٨٨,٠٩١)
القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة	**٣٣,٤٦٤**	٤٧,٠٥٠
إيرادات التأمين	**٧,٤٧٩**	٢٢,١٩٦
الأرباح	**٥١,١٦٣**	١٥,٣١٩
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة	**(٢٧,٨٠٨)**	٧,٢٣٠
الأرباح المخصصة للحصة غير المسيطرة	**٢٤,٩٩٣**	٧,٤٨٣
التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية	**(١١,٩٨٦)**	١٥,٠٦٩
التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة الاستثمارية	**(١,٠٥٣)**	٣٩٣
التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية - توزيعات الأرباح النقدية إلى الحصة غير المسيطرة	**-**	(٢,٧٥٦)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	**(١٣,٠٣٩)**	١٢,٧٠٦

٤١ العمليات المتوقفة

وافق مجلس إدارة المجموعة خلال سنة ٢٠١٥ على بيع استثمارها في إحدى شركاتها التابعة بست ري القابضة.

قامت الإدارة بتخصص شهرة تجارية لكل شركة تابعة على أساس منتظم. بناءً على الافتراضات التي تراها الإدارة ملائمة للقيمة الدفترية لكل وحدة من وحدات الأعمال بعد تقييم ظروف السوق الخارجية، تم تحميل القيمة الدفترية للشهرة التجارية الخاصة بالشركة التابعة على الأرباح أو الخسائر بالكامل خلال الفترة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد.

النتائج من العمليات المتوقفة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات	**١٢,٠١٢**	٦٩,٦٠٠
المصروفات	**(٥٣,٣٨٦)**	(١٣٢,١٩٩)
النتائج من الأنشطة التشغيلية	**(٤١,٣٧٤)**	(٦٢,٥٩٩)
ضريبة الدخل	**-**	-
النتائج من الأنشطة التشغيلية، صافية من الضريبة	**(٤١,٣٧٤)**	(٦٢,٥٩٩)
معدلات التأخر المتعلقة بشركة تابعة	**-**	(٥,٥٠٥)
(الخسائر)/الأرباح من العمليات المتوقفة، صافية من الضريبة	**(٤١,٣٧٤)**	(٦٨,١٠٤)

التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) العمليات المتوقفة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	**(٥٨,٨٨٩)**	(٢٢٧,١٦٩)
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية	**٧٨,١٣١**	٢٠٣,٠١٧
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(٢,٧٩٧)**	(١٥,٥١٧)
صافي التدفقات النقدية للسنة	**١٦,٤٤٥**	(٣٩,٦٦٩)

إيضاحات *(تابع)*

٤٢ مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع

معدلات التأخر المتعلقة بمجموعة الاستبعاد

تم تحميل مبلغ لا شيء *(٢٠١٥: ٥,٥٠٥ ألف درهم)* على الأرباح أو الخسائر فيما يتعلق بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد لمجموعة الاستبعاد.

موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم بيان مجموعة الاستبعاد بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات التالية.

	٢٠١٦ **ألف درهم**	٢٠١٥ ألف درهم
الممتلكات والمعدات	١١,٥٨٨	١١,٥٩٤
الموجودات غير الملموسة	٤٩٥	٥٤٧
العقارات الاستثمارية	٨٣,٨٧٠	١١٥,٧٧٤
الاستثمارات في شركات زميلة	٥١٦	٥١٧
الودائع القانونية والاستثمارية	٧٥٤	٧٥٦
الاستثمارات	٣١,٣٦٩	٥١,٨٦١
ودائع لدى شركات تأمين وإعادة تأمين	١٦١,١٦٩	١١٦,٤٤٩
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	١٣٣,٩١٣	٢٥٠,٣٢٠
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة	٤٩,٦٦٩	٤٥,٥٥٩
حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٤١٢	١,٠٢٠
الموجودات الأخرى	١٣,٢٢٥	١٦,٤٠٤
إيداعات إسلامية	٦٨,٢٩٠	٩٧,٩٢٨
النقد في الصندوق ولدى البنك	٤٣,٥٣١	٢٧,٠٨٥
معدلات التأخر المتعلقة بمجموعة الاستبعاد	**(٥,٥٠٥)**	(٥,٥٠٥)
الموجودات المحتفظ بها للبيع	**٥٩٣,٢٩٦**	٧٣٠,٣٠٩
إجمالي المطالبات القائمة	١٢٥,٣٣٣	١٧٦,٦٧٤
الأقساط غير المكتسبة	٥٤,٣٧٢	٥٥,٠٣٩
أرصدة تأمين دائنة	٢٠٧,٥٥١	٢٥٠,١٦٦
الذمم الدائنة الأخرى والاستحقاقات	٧,٠٨٢	٣,٧١٧
قرض مصرفي – استحقاق طويل الأجل	١٢٤,٨٧٤	١٢٧,٦٦٨
التزامات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع	**٥١٩,٢١٢**	٦١٣,٢٦٤
صافي الموجودات	**٧٤,٠٨٤**	١١٧,٠٤٥

قياس القيم العادلة

١- النظام المتدرج للقيمة العادلة

إن مقياس القيمة العادلة غير المعتاد المتعلق بمجموعة الاستبعاد البالغ ٧٥,٩٢٢ ألف درهم، قبل تكاليف البيع البالغة ١,٨٣٨ ألف درهم، تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات على أسلوب التقييم المستخدم.

٢- أسلوب التقييم

قامت المجموعة بإجراء تقييم فردي لكل أصل والتزام استناداً إلى الوضع الراهن. تم احتساب القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد فيما يتعلق بالموجودات وقيمة تسوية المطلوبات استناداً إلى أحدث المعلومات المتاحة.

٤٣ إدارة مخاطر رأس المال

فيما يلي أهداف الشركة من إدارة رأس المال:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال اللازمة بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها
- حماية قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى يتسنى لها مواصلة تحقيق عائدات لمساهميها وامتيازات لأصحاب المصلحة الأخرين؛
- وتحقيق عائدات كافية للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتوافق مع مستوى المخاطر.

تحدد الجهة التنظيمية المحلية بدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأدنى وطبيعة رأس المال الذي يتعين الاحتفاظ به من قبل الشركة بالإضافة إلى مطلوباتها الخاصة بعقود التكافل. يتعين الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال (الموضح أدناه) في كافة الأوقات طوال السنة. تخضع الشركة للوائح المحلية المتعلقة بملاءة التكافل، والتي التزمت بها خلال السنة. قامت الشركة ضمن الإجراءات والسياسات الخاصة بها، بإدراج الاختبارات الضرورية لضمان الاستمرارية والالتزام التام بتلك اللوائح.

يتضمن الجدول التالي الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركة بالإضافة إلى الإجمالي المحتفظ به.

	٢٠١٦ **ألف درهم**	٢٠١٥ ألف درهم
الحد الأدنى لرأس المال النظامي	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
	======	======
إجمالي حقوق المساهمين	٧١٠,٥٨٤	٩٥٩,٣٠٧
	======	======

أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ بشأن الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو المدفوع والبالغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركات التكافل و٢٥٠ مليون درهم لتأسيس شركات إعادة التأمين. كما ينص القرار على أن يكون ٧٥٪ على الأقل من رأسمال شركات التكافل المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة مملوكاً لأشخاص طبيعيين مواطنين أو من دول مجلس التعاون الخليجي أو من قبل أشخاص اعتبارية مملوكة من قبل مواطنين أو من قبل مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. التزمت الشركة بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

٤٤ ملخص للمخصصات التقنية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	أعمال التكافل العامة **ألف درهم**	**تكافل الأسرة** **ألف درهم**	**الإجمالي** **ألف درهم**
إجمالي الاحتياطيات			
احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها)	٣٧٠,٢٨٤	٣٤,١٥٩	٤٠٤,٤٤٣
احتياطيات تكافل الأسرة	-	٧٤,٩٠٠	٧٤,٩٠٠
المساهمات غير المكتسبة	١٥٤,٧٦٧	٤,٠٧٩	١٥٨,٨٤٦
	---	---	---
الإجمالي	٥٢٥,٠٥١	١١٣,١٣٨	٦٣٨,١٨٩
	======	======	======

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	أعمال التكافل العامة **ألف درهم**	**تكافل الأسرة** **ألف درهم**	**الإجمالي** **ألف درهم**
صافي الاحتياطيات			
احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها)	٢٤٤,٠٠٥	٣,٤١٥	٢٤٧,٤٢٠
احتياطيات تكافل الأسرة	-	٧٤,٩٠٠	٧٤,٩٠٠
المساهمات غير المكتسبة	٨٤,٦٨٦	٣,٣٦٤	٨٨,٠٥٠
	---	---	---
الإجمالي	٣٢٨,٦٩١	٨١,٦٧٩	٤١٠,٣٧٠
	======	=====	======

٤٤ ملخص للمخصصات التقنية (تابع)

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	أعمال التكافل العامة	تكافل الأسرة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي الاحتياطيات			
احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها)	٣٣٦,٧٦٨	١٧,٦٢٩	٣٥٤,٣٩٧
احتياطيات تكافل الأسرة	-	٤٥,٥٤٤	٤٥,٥٤٤
المساهمات غير المكتسبة	٢٣٢,٦٤٦	٣,١٦٢	٢٣٥,٨٠٨
الإجمالي	٥٦٩,٤١٤	٦٦,٣٣٥	٦٣٥,٧٤٩

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	أعمال التكافل العامة	تكافل الأسرة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي الاحتياطيات			
احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها)	٢٣٦,٢٨٣	١,٨٧١	٢٣٨,١٥٤
احتياطيات تكافل الأسرة	-	٤٥,٥٤٤	٤٥,٥٤٤
المساهمات غير المكتسبة	١٦٢,١٦٣	٢,٣٠٠	١٦٤,٤٦٣
الإجمالي	٣٩٨,٤٤٦	٤٩,٧١٥	٤٤٨,١٦١

تشتمل الاحتياطيات التقنية أعلاه على الاحتياطيات الخاصة بالشركة وشركاتها التابعة. تم احتساب الاحتياطيات الخاصة بدولة الإمارات العربية المتحدة من قبل خبير اكتواري مؤهل ومستقل تم تعينه من قبل الشركة، باستثناء المساهمات غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التكافل العامة، والتي تم احتسابها باستخدام نموذج داخلي. تم احتساب الاحتياطيات الخاصة بالشركات التابعة وفقاً للمتطلبات التنظيمية الإقليمية المتبعة.

٤٥ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف / إعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع العرض المتبع في هذه البيانات المالية الموحدة.