

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

المحتويات	صفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٣- ٢
بيان المركز المالي	٥- ٤
بيان الدخل	٧- ٦
بيان الدخل الشامل	٨
بيان التغيرات في حقوق الملكية	٩
بيان التدفقات النقدية	١٠
إيضاحات حول المعلومات المالية	٤٦- ١١

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

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكانا للتأمين - دبي ("الشركة") كشركة مساهمة عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ١٩٩٢. وتم تسجيلها حسب قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة برقم ٦. وعنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٩٩٣، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

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

المركز والنتائج المالية

تم إظهار بيان المركز المالي والنتائج المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في هذه البيانات المالية المرفقة.

توزيعات الأرباح

أوصى أعضاء مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٧% عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

أعضاء مجلس الإدارة

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

سمو الشيخ بطي بن مكتوم بن جمعة آل مكتوم

السيد خالد حبيب محمد الرضا

السيد ماجد محمد أمين الكاظم

السيد أحمد محمد أمين الكاظم

السيد فيصل عقيل محمد البستي

السيد محمود محمد هادي حسن

الدكتور محمد سليم أحمد العلماء

السيد محمد يوسف ماجد المهيري

مدققو الحسابات

دُفقت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، وهم مؤهلون، وقد قاموا بتقديم أنفسهم لإعادة التعيين.

بأمر مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

٢١ فبراير ٢٠١٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكانا للتأمين

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكانا للتأمين، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وإعدادها طبقاً لمتطلبات الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة على أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بَيِّنَات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. كما يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المدققة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكانا للتأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

يتبع***

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكنا للتأمين (تنمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) تم إعداد البيانات المالية بما يتطابق، من جميع النواحي الجوهرية، مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
 - (٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
 - (٤) أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛
 - (٥) يبين الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية مشتريات الشركة أو استثمارات في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
 - (٦) يظهر الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية معاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية والشروط والأحكام التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات؛
 - (٧) أنه، وفقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا للاعتقاد بأن الشركة قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لعقد تأسيس الشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ و
 - (٨) يشير الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية إلى المشاركات الاجتماعية التي تمت خلال السنة.
- وعلاوة على ما سبق، وعملاً بمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والأنظمة المالية ذات الصلة بشأن شركات التأمين، نفيد بحصولنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

شريك

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات: ٨٧٢

٢١ فبراير ٢٠١٦

الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ج.) - تكافل - اسكانا للتأمين

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	٢٠١٥	٢٠١٤	حملة البوالص	٢٠١٥	٢٠١٤	المساهمون	٢٠١٥	٢٠١٤	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,١١٧	٥٠,٢٩٠	-	٢٦,٧٥٤	٢٨,١١٧	٢٣,٥٣٦	٥	الموجودات		
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك		
٢٠,١٩٧	١٩,٣٦٠	-	١٩,٣٦٠	٢٠,١٩٧	-	١٣	ودائع إrazierية		
١٤,٦٧٥	١٦,٨٣٤	-	١٦,٨٣٤	١٤,٦٧٥	-	٧	موجودات عقود إعادة التكافل / إعادة التأمين		
٢,٧٧٠	٢,٧٢٩	-	-	٢,٧٧٠	٢,٧٢٩	٨	ذمم تكافل / تأمين وإعادة تكافل / إعادة تأمين مدينة		
٦١,١٠٣	٤٣,٢٠٣	-	-	٦١,١٠٣	٤٣,٢٠٣	٨	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٥,٤٦٤	٣,٠٩٤	-	١,٦٤٤	٥,٤٦٤	١,٤٥٠	٩	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
٣,٤٤٨	٥,٤٤٦	-	٥,٤٤٦	٣,٤٤٨	-	٩	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى		
٢٦٨,٠٢٠	٢٦٦,٧٣٣	-	-	٢٦٨,٠٢٠	٢٦٦,٧٣٣	١٠	مطلوب من أطراف ذات علاقة		
-	١٩,٨٦١	-	١٩,٨٦١	-	-	٤٠	استثمارات عقارية		
٣٦٠	٢٤٨	-	-	٣٦٠	٢٤٨	١١	مطلوب من المساهمين		
٤١٤,١٥٤	٤٣٧,٧٩٨	-	٨٩,٨٩٩	٤١٤,١٥٤	٣٤٧,٨٩٩		ممتلكات ومعدات		
							مجموع الموجودات		

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

إيضاحات	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	حملة البوالص ٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	المساهمون ٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	المجموع ٢٠١٤ ألف درهم
١٢	١,٨٣٤	١,٧٩٠	-	-	-	١,٨٣٤	١,٧٩٠
١٣	-	٥٨,٢٦٤	٦١,٠٨٧	-	-	٦١,٠٨٧	٥٨,٢٦٤
١٤	-	١٨,٩٧٢	٢٤,٨٠٩	-	-	٢٤,٨٠٩	١٨,٩٧٢
١٥	٧,٧٢٦	١٢,٩٨٦	٥٠,١٦	-	-	١٢,٩٨٦	١٢,٩٨٦
٤٠	١٩,٨٦١	-	-	-	-	١٩,٨٦١	-
٩	-	١	٥	-	-	٥	١
	٢٩,٤٢١	٩٢٠,١٣	٩٥,٩١٧	-	-	١٢٥,٣٣٨	٩٢٠,١٣
(١) ١٦	-	-	(٦,٠١٨)	-	-	(٦,٠١٨)	-
(٢) ١٦	٦,٠١٨	-	-	-	-	٦,٠١٨	-
	٦,٠١٨	-	(٦,٠١٨)	-	-	-	-
	٢٥,٤٣٩	٩٢٠,١٣	٨٩,٨٩٩	-	-	١٢٥,٣٣٨	٩٢٠,١٣
١٧	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	-	-	-	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
١٨	٥٧,٩٥٥	٥٦,٦٠٩	-	-	-	٥٧,٩٥٥	٥٦,٦٠٩
١٩	٥٠,٠٦٤	٤٨,٧١٨	-	-	-	٥٠,٠٦٤	٤٨,٧١٨
٢٠	(٤٤٤)	(٤٠٣)	-	-	-	(٤٤٤)	(٤٠٣)
	٥٠,٨٨٥	٦٣,٢١٧	-	-	-	٥٠,٨٨٥	٦٣,٢١٧
	٣١٢,٤٦٠	٣٢٢,١٤١	-	-	-	٣١٢,٤٦٠	٣٢٢,١٤١
	٣٤٧,٨٩٩	٤١٤,١٥٤	٨٩,٨٩٩	-	-	٤٣٧,٧٩٨	٤١٤,١٥٤

حقوق الملكية

رأس المال

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح مستبقة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وأموال حملة البوالص وحقوق الملكية

المدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			العائد لحملة البوالص
			إيرادات التكافل
-	١٠٠.٢٩١	٢١	إجمالي المشاركات المكتتبة
-	(٦.٥٨٢)	٢١	التغيرات في المشاركات غير المكتسبة
-	٩٣.٧٠٩		إيرادات مشاركات التكافل
-	(٢٩.٠٦٣)	٢١	مشاركات إعادة التكافل المتنازل عنها
-	١.٥٦٩	٢١	التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة
-	(٢٧.٤٩٤)		حصة إعادة التكافل من المشاركات
-	٦٦.٢١٥	٢١	صافي إيرادات التكافل
-	٧.٠٠٧		خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل
-	٣.٥		رسوم بوالص
-	٧٣.٥٢٧		إجمالي إيرادات التكافل
			مصاريف التكافل
-	(٧٠.٨٥٠)	٢٢	اجمالي المطالبات المكتتبة
-	١٩.٠٥٣	٢٢	حصة إعادة التكافل من المطالبات المكتتبة
-	(٥١.٧٩٧)		صافي المطالبات المكتتبة
-	(١٧٠)		مصاريف اكتتاب أخرى
-	(٥١.٩٦٧)		إجمالي مصاريف التكافل
-	٢١.٥٦٠		صافي إيرادات التكافل
-	١٧٦		إيرادات أخرى
-	(٢٧.٧٥٤)	٢٣	أنعاب وكالة
-	(٦٠.١٨)		العجز للسنة العائد إلى حملة البوالص

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			العائد إلى المساهمين
٨٠.٨٥١	-	٢١	إجمالي أقساط التأمين
(٢٤.٧٥٣)	-	٢١	الأقساط المتنازل عنها لمعدي التأمين
٥٦.٠٩٨	-		صافي أقساط التأمين
(٤٦.٢٦٩)	-	٢٢	إجمالي المطالبات المتكبدة
١١.٦٧٣	-	٢٢	المطالبات المستردة من معدي التأمين
(٣٤.٥٩٦)	-		صافي المطالبات المتكبدة
٥.١٩٥	-		إجمالي العمولات المكتسبة
(٧.٤٢٨)	-		يطرح: العمولات المتكبدة
(٢.٢٣٣)	-		صافي العمولات المتكبدة
١٩.٢٦٩			أرباح التأمين
٣٠.٢٨٣	١٨.٥٦٨	٢٥	إيرادات الاستثمارات
٤٨	٩.٠٢		إيرادات أخرى
-	٢٧.٧٥٤	٢٣	أتعاب وكالة من حملة البوالص
-	(٩.٦٥٧)		تكاليف الاستحواذ على بوالص
(١٨.٥٣٤)	(١٦.٨٧٤)	٢٤	مصاريف عمومية وإدارية
٣١.٠٦٦	٢٠.٦٩٣		الأرباح للسنة قبل القرض الحسن والزكاة
-	(٦.٠١٨)		مخصص مقابل القرض الحسن لحملة البوالص
٣١.٠٦٦	١٤.٦٧٥		الربح للسنة قبل الزكاة
-	(١,٢١٥)	٢٨	مصاريف الزكاة
٣١.٠٦٦	١٣,٤٦٠		الأرباح للسنة العائد إلى المساهمين
٠,٢٠٢	٠,٠٨٧	٢٦	الأرباح الأساسي للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		العائد إلى المساهمين
٣١,٠٦٦	١٣,٤٦٠	الأرباح للسنة
		الخسائر الشاملة الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
		صافي خسائر في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٠٣)	(٤١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٨)
(٢,٠٠٠)	-	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
(٢,٤٠٣)	(٤١)	
٢٨,٦٦٣	١٣,٤١٩	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
من خلال الدخل الشامل الآخر	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الأرباح للسنة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الخصائر الشاملة الأخرى للسنة
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٢١,٤٧٨	٨٢,٣٦٥	٤٥,٦١١	١٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٣١,٠٦٦	٣١,٠٦٦	-	-	الأرباح للسنة
(٢,٤٠٣)	(٢,٠٠٠)	-	-	الخصائر الشاملة الأخرى للسنة
٢٨,٦٦٣	٢٩,٠٦٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
-	(٣,١٠٧)	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
-	(٣,١٠٧)	٢,١٠٧	٣,١٠٧	تحويل إلى احتياطي عام
(٢٨,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٩)
-	(١٤,٠٠٠)	-	-	أسهم مكافأة صادرة خلال السنة
٣٢٢,١٤١	٦٣,٢١٧	٤٨,٧١٨	٥٦,٦٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٣,٤٦٠	١٣,٤٦٠	-	-	الأرباح للسنة
(٤١)	-	-	-	الخصائر الشاملة الأخرى للسنة
١٣,٤١٩	١٣,٤٦٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
-	(١,٣٤٦)	-	١,٣٤٦	تحويل إلى احتياطي قانوني
-	(١,٣٤٦)	١,٣٤٦	-	تحويل إلى احتياطي عام
(٢٢,١٠٠)	(٢٢,١٠٠)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٩)
٣١٢,٤٦٠	٥٠,٨٨٥	٥٠,٠٦٤	٥٧,٩٥٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	(٤٤٤)		١٥٤,٠٠٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٠٦٦	١٤,٦٧٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للسنة قبل الزكاة
		تعديلات ل:
١٥٨	١٤٧	استهلاك ممتلكات و معدات
٢٠,٨٦٤	٢٨٥	خسائر غير محققة من موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٤٥	-	مخصص للديون المشكوك في تحصيلها
(٢٩,٨٤٧)	٢,٩٩٣	خسائر / (أرباح) القيمة العادلة من استثمارات عقارية
(١٨,١٨١)	(٢٢,١٠٨)	إيرادات استثمارية أخرى
(٢,٩٣٠)	(١,٠٩٠)	أرباح محققة من بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٨٩)	(٣٤١)	أرباح من ودائع الوكالة
-	٨٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٧٣	١٨٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٥٩	(٤,٤٥٩)	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧,٧٧٣	٨٣٧	النقص في موجودات عقود إعادة التكافل / إعادة التأمين
١,٧٢٤	(٢,١٥٩)	(الزيادة)/النقص في ذمم التكافل / التأمين وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة
(١٠٠)	(١,٩٩٨)	الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة
-	٢,٣٧٠	النقص في مصاريف دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
(٥,٦٧٤)	٧,٨٢٣	الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التكافل / التأمين
٥,٥٧٥	٥,٨٣٧	الزيادة في ذمم التكافل / التأمين وإعادة التكافل / إعادة التأمين الدائنة
-	(١,٤٥٩)	النقص في مطلوبات أخرى
(٦٨)	٤	الزيادة / (النقص) في المطلوب لأطراف ذات علاقة
١٠,٦٨٩	٦,٧٩٦	النقد الناتج من العمليات
(٥)	(١٣٦)	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
١٠,٦٨٤	٦,٦٦٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٨)	(٣٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١١,٦٠٩)	(١,٧٠٦)	شراء استثمارات عقارية
(٩٨,٩٨٧)	(٨,٥١٧)	شراء موجودات مالية أخرى
٣,١٣٠	-	النقص في ودائع وكالة مرهونة لدى البنوك
٤١,٦٤٩	٢٧,٢٢٢	عائدات بيع موجودات مالية أخرى
١٤,٨٧٤	١٨,٨٠٦	إيرادات الإيجار المقبوضة
١٨٨	٣٤١	الأرباح المستلمة من ودائع الوكالة
٣,٣٠٧	٣,٣٠٢	توزيعات أرباح مستلمة
١١,٣٩١	-	النقص في ودائع وكالة تستحق السداد بعد أكثر من ٣ أشهر
(٣٦,٠٨٥)	٣٩,٤١٣	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٠٠٠)	(٨٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٢٨,٠٠٠)	(٢٣,١٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٠,٠٠٠)	(٢٣,٩٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥٥,٤٠١)	٢٢,١٧٣	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٧٣,٥١٨	١٨,١١٧	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٨,١١٧	٤٠,٢٩٠	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٧)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١- معلومات عامة

تأسست الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكانا للتأمين - دبي ("الشركة") كشركة مساهمة عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ١٩٩٢. وتم تسجيلها حسب قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧. في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة برقم ٦. وإن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٩٩٣. دبي - الإمارات العربية المتحدة.

وخلال الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠١٤. تمت الموافقة على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للإشراف على الامتثال وفقاً لأحكام الشريعة.

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

ونظراً لتحول الشركة إلى التأمين التكافلي خلال السنة. تتحمل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة مسؤولية التوزيع الأمثل للتأثير المالي للتأمين التقليدي السابق ما بين المساهمين و حملة البوالص.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية. وهي المعايير التي أصبحت سارية للفتترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ أو بعد ذلك التاريخ. والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة. إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢. والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ و ٣ و ٨ و ١٣ وعلى المعايير المحاسبية الدولية ١٦ و ٢٤ و ٣٨.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣. والتي تتضمن تعديلات حول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١ و ٣ و ١٣ وحول المعيار المحاسبي الدولي ٤٠.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين بحيث توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المشاركات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المسبق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

معمول بها لفتترات

السنوية تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٦	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات المؤجلة التنظيمية
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات. الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٨
	الموجودات غير الملموسة. وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء والقياس المقبولة
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات. الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٤١
	الزراعة. حول حامل النبات

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد (تتمة)

معمول بها لفترات السنتوية تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ <i>البيانات المالية المنفصلة</i> والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ <i>البيانات المالية</i> . والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ <i>الإفصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى</i> . والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ <i>الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة</i> . وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي ١٩
١ يناير ٢٠١٨	تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ <i>الأدوات المالية</i> (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية. كما يقدم نمط جديد متوقع لخسائر انخفاض القيمة. سيتم تطبيق شركة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
١ يناير ٢٠١٨	وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
١ يناير ٢٠١٨	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ <i>الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء</i> : يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. أو عندما تكون معمولاً بها. كما وتتوقع الشركة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي لها. وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وعلى الرغم من التأثير الجوهري الذي قد يحدثه تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. إلا أنه لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول بشأن التأثيرات الناتجة عن التطبيق وذلك إلى أن تجري الشركة مراجعة شاملة ومفصلة للمعيار.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") حيز التنفيذ في ١ يوليو ٢٠١٥. وقد مُنحت الشركة فترة ١٢ شهراً من تاريخ سريان قانون الشركات للالتزام بأحكام القانون ("الأحكام الانتقالية"). ولقد ترتب على التزام الشركة بتلك الأحكام الانتقالية وكذلك الالتزام بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ من خلال إنشاء منظمة وهيئة تأمين لعملياتها.

وحيث تتطلب بنود النظام الأساسي للشركة الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حملة البوالص اعتباراً من التاريخ الذي بدأت فيه الشركة في عمليات التكافل بدون إعادة عرض البيانات المالية للسنة السابقة. فقد قرر أعضاء مجلس الإدارة بناءً على ذلك عرض البيانات المالية على ذلك الأساس وبما يتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية وضمن النطاق الذي تتوافق فيه هذه المتطلبات مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

العرض

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

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

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. باستثناء الاستثمارات العقارية والأدوات المالية المُصنفة كمبالغ مُعاد تقييمها بالتكلفة المطفأة أو بقيم عادلة. كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. وتستند التكلفة التاريخية بشكل عام إلى القيمة العادلة للمقابل الممنوح مقابل الموجودات. وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس. بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن التحقق منه بطريقة مباشرة أو إذا كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات. تأخذ الشركة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوب إذا أخذ أحد المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تغيير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية على ذلك الأساس. باستثناء المعاملات القائمة على أساس الدفع مقابل السهم المتضمنة في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢. وكذلك المعاملات الإيجارية المتضمنة في نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة. مثل صافي القيمة القابلة للتحقيق الواردة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو القيمة المستخدمة كما وردت بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

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

- مدخلات المستوى ١ وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات. سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

يتم عرض البيانات المالية ب درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تم بها معظم عمليات الشركة. تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف درهم. مالم يُحدد خلافًا لذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إجمالي مشاركات التكافل

يتألف إجمالي مشاركات التكافل من مجموع المشاركات المدينة لكامل الفترة والناجمة عن عقود التكافل المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم الاعتراف بها كما بتاريخ بدء بوليصة التكافل. تتضمن المشاركات أي تعديلات للمشاركات المدينة الناشئة خلال الفترة المحاسبية والمتعلقة بعقود التكافل المكتتبه في الفترات المحاسبية السابقة. يتم تقييم المشاركات المحصلة عن طريق الوسطاء التي لم يتم استلامها بعد على أساس التقديرات من عمليات التكافل أو على أساس الخبرة السابقة ويتم إدراجها تحت مشاركات التكافل. المشاركات غير المكتسبة هي ذلك الجزء من المشاركات المكتتبه خلال السنة والمتعلقة بفترات ذات مخاطر بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب المشاركات غير المكتسبة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧. يسجل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

مشاركات إعادة التكافل

تتضمن إجمالي مشاركات إعادة التكافل المكتتبه من إجمالي المشاركات الدائنة عن الضمان بالكامل الذي توفره العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الاعتراف بها في تاريخ بدء البوليصة. وتتضمن المشاركات أية تعديلات تطرأ في الفترة المحاسبية بشأن عقود إعادة التكافل المبرمة في الفترات المحاسبية السابقة. إن مشاركات إعادة التكافل غير المكتسبة هي نسب المشاركات المكتتبه في سنة والتي تتعلق بفترات المخاطر قبل تاريخ التقرير. ويتم تأجيل مشاركات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدار فترة بوالص التأمين المباشرة المحددة للمخاطر المرتبطة بالعقود وكذلك على مدار فترة عقد إعادة التكافل بشأن العقود المترتب عليها خسائر. ويتم الاعتراف بمجموع مشاركات إعادة التكافل على الحياة كمصروف عندما تكون الأقساط مستحقة السداد أو عندما تصبح سارية المفعول. أيهما أسبق.

الخصومات المكتسبة

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

أنعاب وكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل بالنيابة عن حملة البوالص مقابل أنعاب وكالة يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. يظهر مبلغ مشابه كبيان مصاريف في بيان الدخل العائد لحملة البوالص.

المطالبات

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

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

حصة إعادة التكافل للمطالبات المتكبدة

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

تكاليف الاستحواذ على بوالص التكافل

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

الأرباح والخسائر المحققة

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

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

مصاريف عمومية وإدارية

يتم إدراج المصاريف الإدارية في بيان الدخل لأموال المساهمين.

اختبار كفاية الالتزام

في نهاية كل فترة تقرير. تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كانت التزامات عقود التكافل المعترف بها لديها كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل لديها. فإذا ما أظهرت التقييمات عدم كفاية القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل في ضوء تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. يتم قيد العجز مباشرة كمصروف مقابل الدخل مع تكوين احتياطي إضافي. لا تخصم الشركة أية مطلوبات بشأن المطالبات غير المدفوعة نظرًا لأن جميع المطالبات يتوقع دفعها فعليًا خلال سنة واحدة من تاريخ التقرير.

إعادة التكافل

تتنازل الشركة عن مخاطر التكافل خلال النشاط العادي عن كافة أعمالها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المطلوبة من شركات إعادة التكافل. وتقدر المبالغ القابلة للاسترداد بالتوافق مع مخصص المطالبات غير المسددة وطبقاً لعقود إعادة التكافل. يتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو أكثر عندما يكون هناك مؤشر على ظهور انخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يتحقق الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على استرداد المبالغ غير المسددة بموجب بنود العقد وعندما يكون الأثر على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعادة التكافل يمكن قياسه بصورة معقولة. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل.

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

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

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

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

تُفيد الذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها وتتضمن المبالغ المستحقة من وإلى الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل. في حال وجود دليل مادي على انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة. تخفض الشركة القيمة الدفترية لهذه الذمم وفقاً للانخفاض في قيمتها وتعترف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل.

إيرادات الاستثمارات

يتم الاعتراف بأرباح الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني.

يتم احتساب إيرادات توزيع الأرباح عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

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

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

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود الإيجار

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

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

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

تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من حملة البوالص ("حملة البوالص") أحدهم الآخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسائر أو الضرر وحيث تكون الشركة هي (الوكيل) بالنيابة عن حملة البوالص في إدارة عمليات تأمين التكافل الإسلامية مقابل أتعاب الوكالة. تدفع مبالغ التكافل (المشاركات) بعد تنزيل صافي أتعاب الوكالة وتعتبر كأموال متوفرة للمضاربة. حيث تكون الشركة هي المضارب. وتستثمر بعض هذه المبالغ على شكل حصة يتم الاتفاق عليها مقدماً عن الأرباح أو الخسائر المتحقق في حال حدوثه. ويتبرع حملة البوالص بمشاركاتهم لغيرهم من حملة البوالص الذين يعانون من خسائر أو ضرر. وتدفع وفقاً لسياسات الشركة وضمن صلاحيتها كوكيل. بصورة عامة. تقوم الشركة بتحديد إذا كان لديها مخاطر تكافل جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث.

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

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

الفائض/العجز في صندوق حملة البوالص

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

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

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

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

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العملات الأجنبية

تُعرض البيانات المالية بعمللة البيئة الاقتصادية السائدة التي تمارس فيها الشركة نشاطاتها (عملتها الوظيفية). وفيما يتعلق بالبيانات المالية، يتم عرض النتائج المالية والمركز المالي لكل منشأة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدهرم"). وهي العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض البيانات المالية.

وعند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات المحددة بالعملات بخلاف العملة التي تمارس فيها الشركة نشاطها (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. وفي نهاية فترة كل تقرير، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بنهاية تاريخ التقرير. وتُحول قيمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة المقيّمة بالعملات الأجنبية بتاريخ تقرير على أساس سعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يُعاد تحويل البنود غير النقدية المقاسة على أساس التكلفة التاريخية والمقيّمة بالعملات الأجنبية.

يتم الاعتراف بالفروق في أسعار الصرف في بيان الدخل للسنة التي نتجت فيها هذه الفروق. باستثناء:

مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين

خطة المساهمة المحددة

ينتسب موظفي الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في نظام استحقاقات التقاعد ومنافع الضمان الاجتماعي الذي يخضع للإشراف الحكومي والمنشأ وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٧ لسنة ١٩٩٩. حيث تسهم الشركة بموجبه بنسبة ١٢,٥% من إجمالي "الرواتب الخاضعة" عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في نظام التقاعد. كما أن هؤلاء الموظفون مطالبين بدورهم بالإسهام بنسبة ٥% من إجمالي "الرواتب الخاضعة" في هذا النظام. وفيما يتعلق بنظام استحقاقات التقاعد ومنافع الضمان الاجتماعي، فلا تلزم الشركة سوى بتحويل المشاركات المحددة فقط. ويتم تسجيل المشاركات في نظام التقاعد في بيان الدخل.

مخصص منافع نهاية خدمة الموظفين

تكوّن الشركة مخصصاً لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لمتطلبات قوانين العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. وعلى أساس التعويضات الحالية وعدد سنوات الخدمة المتراكمة كما في نهاية فترة التقرير.

ممتلكات ومعدات

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

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

يتم شطب أي من بنود الممتلكات و المعدات عند استبعاده أو عندما لا يتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من مواصلة استخدامه. ويُحدد أي أرباح أو خسائر نتيجة شطب الأصل محتسبة على أنه الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل تثبت في بيان الدخل.

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

استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الاستثمارات المحتفظ بها لتحقيق عوائد إيجارية و/أو أرباح رأسمالية. بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لنفس الغرض. تُقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة. بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكاليف تكلفة استبدال جزء من استثمار عقاري موجود في نفس الوقت الذي تم تكبد التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف و استثناء التكلفة اليومية المتكبدة لخدمة الاستثمار العقاري. تُقاس الاستثمارات العقارية، بعد الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة، التي تعكس الأوضاع في السوق كما في تاريخ التقرير. يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل في الفترة التي ظهرت فيها تلك التغيرات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استثمارات عقارية (تتمة)

يُلغى الاعتراف بأي استثمارات عقارية عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري من الاستخدام نهائياً أو عندما لا يكون من المتوقع تدفق مزيد من المنافع الاقتصادية من جراء الاستبعاد. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر تنتج على إثر إلغاء أو استبعاد الاستثمارات العقارية في بيان الدخل في فترة استبعاد الاستثمارات العقارية أو سحبها.

يتم التحويل إلى استثمارات عقارية ومنها، فقط عند تغيير الاستخدام موثق في سكن المالك. و بداية الإيجار التشغيلي لطرف آخر. عند التحويل من استثمارات عقارية إلى عقار مشغول من المالك فإن التكلفة تكون القيمة العادلة لاحقاً كما في تاريخ تغيير الاستخدام. إذا أصبح العقار المشغول من المالك استثماراً عقاري فإن الشركة تقوم بتسجيل العقار تماشياً مع السياسة المذكورة تحت الممتلكات و المعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

يتم تحديد القيمة العادلة بقيم سوقية مفتوحة بناءً على التقييمات التي يجريها مساحون واستشاريون مستقلون أو وفقاً لأسعار يحددها الوسطاء.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمة الاستخدام. عند تقييم قيمة الاستخدام. يتم خصم التدفقات النقدية المقدرة لحساب القيمة الحالية باستخدام نسبة خصم ما قبل الضريبة والتي تعكس قيمتها السوقية مع الأخذ بعين الاعتبار أثر الوقت على النقد والمخاطر المحددة للأصل والتي لم يتم بها تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل أقل من قيمته الحالية. يتم خفض القيمة الحالية للأصل إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسائر الانخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض ناتج عن إعادة التقييم.

في حال تم عكس خسائر إنخفاض القيمة لاحقاً. يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. إن عكس خسائر الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه. وفي هذه الحالة فإن عكس خسائر الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

المخصصات

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

يعد المبلغ المعترف به كمخصصات أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام. فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية

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

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

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

النقد وما يعادله

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

ويتم في نهاية كل فترة تقرير قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل عندما يترتب للشركة الحق في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

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

تُقاس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي. فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستقبلية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

صنفت الشركة جميع استثمارات في أدوات الملكية التي ليست محتفظة لغرض المتاجرة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى

تقاس ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى و الودائع الإلزامية. بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الأرباح الفعلي بعد طرح أي انخفاض في القيمة. يتم إثبات الأرباح بتطبيق معدل الأرباح الفعلي فيما عدا الذمم قصيرة الأجل عند الاعتراف في الأرباح تكون غير جوهرية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية لتحري مؤشرات الخسائر المسجلة للانخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي. نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية. أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل. قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسائر المسجلة للانخفاض ما يلي:

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

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

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

إذا انخفض مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة لاحقاً وكان من الممكن أن يكون الانخفاض مرتبطاً ارتباطاً موضوعياً بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل. إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات الملكية الصادرة عن الشركة

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

أدوات المدائنة والملكية التي تُصدرها الشركة يتم تصنيفها إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر العملية المتعاقد عليها في العقد وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

أدوات الملكية

أداة الملكية هي العقد الذي يثبت ملكية مستبقة في الأصول المالية لأي منشأة بعد خصم كافة المطلوبات المترتبة عليها. تسجل أدوات الملكية الصادرة عن الشركة بصافي قيمة المبالغ المحصلة بعد طرح صافي تكلفة الإصدار.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". أو "كمطلوبات مالية أخرى".

المطلوبات المالية الأخرى

تصنف ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة كـ "مطلوبات مالية أخرى" وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملات. وتُقاس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الأرباح الفعلية إضافة إلى مصاريف الأرباح المعترف بها على أساس العائد الفعلي. وذلك باستثناء الذمم الدائنة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالأرباح أمراً غير جوهري.

تُعرف طريقة الأرباح الفعلية بالطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للمطلوب المالي وتوزيع مصاريف نسبة الأرباح على الفترات التي تخصها. نسبة الأرباح الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للمطلوب المالي. أو عبر فترة أقصر حسب الاقتضاء. إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

لا تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا عندما تُعفى الشركة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء سريانها.

مطلوبات عقود التكافل

(١) احتياطي المشاركات غير المكتسبة

تعرف المشاركات غير المكتسبة بنسب المشاركات المكتسبة خلال سنة والتي تتعلق بفترة المخاطرة بعد تاريخ التقرير. ويتم احتساب تلك الاحتياطيات بما يتفق مع متطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن شركات التكافل. ويتم تأجيل النسبة العائدة إلى فترة لاحقة كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

(٢) المطالبات غير المسددة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود إعادة التكافل عند إبرام العقود وتحميل مشاركات التكافل. وتعرف هذه المطلوبات بمخصص المطالبات غير المسددة. والتي تعتمد على تقدير التكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها كما في تاريخ التقرير. سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم. بعد طرح القيمة المتوقعة لتعويضات الإنفاذ والمستردات الأخرى. يمكن حدوث بعض التأخيرات في الإبلاغ عن أنماط معينة من المطالبات وتسويتها. وعليه، فإنه لا يمكن التأكد من القيمة النهائية للتكلفة كما بتاريخ التقرير. لا يتم خصم المطلوبات للقيمة الحالية للنقد. لا يتم الاعتراف بأي مخصص للتسوية أو احتياطي للكوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء مدة العقد أو الإعفاء منه أو إلغاؤه.

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة) مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

(٣) مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

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

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

(أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة

(ب) الإبلاغ عن هذه المطالبات متأخرًا

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمبينة في إيضاح ٣. يجب أن تتخذ الإدارة أحكام وتقديرات وافتراضات بشأن القيم المسجلة للموجودات والمطلوبات والتي لا تتضح بسهولة من خلال مصادر أخرى. تلك التقديرات والافتراضات المصاحبة لها تستند إلى عامل الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات علاقة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الرئيسية بشكل مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير وذلك في حال أثر هذا التعديل على تلك الفترة فقط. بينما تدرج في فترة المراجعة وفترات مستقبلية في حال أثر هذا التعديل على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

١-٤ الافتراضات الهامة المتخذة عند تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي الافتراضات الهامة. وذلك بخلاف الأحكام التي تتعلق بالتقديرات (انظر ٤-٢). المتخذة في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. والتي ترتب عليها أثر جوهري على المبالغ المسجلة في البيانات المالية.

١-١-٤ تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على أي أوراق مالية ما إذا كان سيتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وقد أخذت الإدارة بالاعتبار. عند اتخاذ قرار بشأن ما إذا كانت الاستثمارات في الأوراق المالية سيتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. أخذت بالاعتبار معيار الاعتراف المفصل بشأن التصنيف المشار إليه كما ورد بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. إن الإدارة على قناعة بأن استثمارات في الأوراق المالية مصنفة تصنيفًا ملائمًا.

٢-١-٤ تصنيف الممتلكات

افتترضت الشركة عند تصنيف الممتلكات عددًا من الافتراضات. حيث تلزم هذه الافتراضات لتحديد ما إذا كان العقار مؤهل كاستثمار عقاري أو كممتلكات ومعدات. أو عقارات قيد الإنشاء. أو محتفظ بها للبيع. تقوم الشركة بوضع معايير تمكّنها من تطبيق هذه الافتراضات باستمرار بما يتوافق مع تعريف الاستثمار في عقار. الممتلكات ومعدات. والمشاريع قيد الإنشاء. والعقار المحتفظ به للبيع. في طور قيامها بهذه الافتراضات. أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢-٢/المخزون. والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦-/-الممتلكات والآلات والمعدات. والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ - الاستثمارات العقارية. وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام للعقار.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٤. الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

١-٢-٤ خسائر انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة

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

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

٢-٢-٤ إعادة التكافل

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

٣-٢-٤ اختبار كفاية الإلتزام

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

٤-٢-٤ تقييم الاستثمارات غير المدرجة

يتم تقييم الاستثمارات غير المدرجة عادةً بناءً على عمليات التداول الأخيرة على أساس تجاري بحت. أو القيم العادلة لأدوات مالية مماثلة لها إلى حد كبير. أو بطريقة التدفقات المتوقعة من ذلك الاستثمار بعد خصمها حسب معدل سعر الأرباح لأداة مالية مشابهة أو بناءً على نماذج تقييم أخرى. وعند عدم وجود سوق نشطة لتلك الاستثمارات أو إن تعذر وجود أي معاملة حديثة قد توفر دليلاً على القيمة العادلة المتداولة. تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لتلك الاستثمارات باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالأسعار المتداولة بشأن أدوات مشابهة أو غيرها من طرق التقييم.

٥- النقد والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤	٩	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك:
		ودائع وكالة
		حسابات تحت الطلب
		حسابات جارية
١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	
-	١٦٨	
٤٠,٢٤٦	١٢,٩٤٠	
٥٠,٢٩٠	٢٨,١١٧	
		عائد إلى:
		المساهمين
		حملة البوالص
٢٣,٥٣٦	٢٨,١١٧	
٢٦,٧٥٤	-	
٥٠,٢٩٠	٢٨,١١٧	

تتراوح أسعار الأرباح على ودائع الوكالة لدى البنوك من ٠,٧٥% إلى ١,٠٠% (٢٠١٤: ٠,٧٥% إلى ١,٠٠%). تستحق ودائع الوكالة البالغ قيمتها ١٠ مليون درهم (٢٠١٤: ١٠ مليون درهم) خلال أكثر من ٣ أشهر.

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

٥- النقد والأرصدة لدى البنوك (تتمة)
يمثل النقد والأرصدة البنكية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٩٤٥	٥٠,٢٩٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٧٢	-	خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٨,١١٧	٥٠,٢٩٠	

٦- ودائع إلزامية

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

٧ - ذمم التكافل / التأمين وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٥٦٤	١٢,٨١٤	ذمم تكافل مدينة
٣,٣٦٢	٤,١٨٣	ذمم مدينة من شركات التكافل / التأمين
٣٢١	١,٢٧٣	ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين
١٦,٢٤٧	١٨,٢٧٠	
(١,٥٧٢)	(١,٤٣٦)	يطرح: مخصصات للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
١٤,٦٧٥	١٦,٨٣٤	

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

أعمار ذمم التكافل / التأمين وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٧٤٣	٩,٣٢٩	غير مستحقة وغير منخفضة القيمة
		مستحقة وغير منخفضة القيمة:
٤,٩١٧	٧,١٩٠	٩٠ - ٣٦٥ يوماً
١٥	٣١٥	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٤,٩٣٢	٧,٥٠٥	
١,٥٧٢	١,٤٣٦	مستحقة ومنخفضة القيمة
١٦,٢٤٧	١٨,٢٧٠	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تمة)

٧ - ذمم التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة (تمة)

التغير في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٢٧	١,٥٧٢	الرصيد في بداية السنة
٣٤٥	-	مخصص مكون خلال السنة
-	(١٣٦)	مشطوب خلال السنة
١,٥٧٢	١,٤٣٦	الرصيد في نهاية السنة

عند تحديد قابلية استرداد ذمم التكافل المدينة. تراعي الشركة أية تغيرات في الجودة الائتمانية لذمم التكافل المدينة من تاريخ منح الائتمان لأول مرة وحتى تاريخ التقرير. تعتبر تركيزات مخاطر الائتمان محدودة نظرًا لأن قاعدة بيانات العملاء كبيرة وغير ذات صلة. وعليه. فيعتقد أعضاء مجلس الإدارة أنه لا حاجة لمخصص إضافي زيادة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المكون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٨ - موجودات مالية أخرى

فيما يلي بيان بتفاصيل الموجودات المالية الأخرى للشركة في نهاية سنة التقرير:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٧	٣٠٦	أسهم ملكية مدرجة بالإمارات العربية المتحدة مدرجة
٢,٤٢٣	٢,٤٢٣	أسهم ملكية مدرجة بالإمارات العربية المتحدة غير مدرجة
٢,٧٧٠	٢,٧٢٩	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح أو الخسائر
٦٠,٥٨٨	٤٢,٦٨٨	أسهم ملكية مدرجة (الإمارات العربية المتحدة)
٥١٥	٥١٥	أسهم ملكية غير مدرجة (الإمارات العربية المتحدة)
٦١,١٠٣	٤٣,٢٠٣	

فيما يلي التغير في الموجودات المالية الأخرى:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٧٠٠	٦١,١٠٣	٣,١٧٣	٢,٧٧٠	القيمة العادلة في بداية السنة
٩٨,٩٨٦	٨,٥١٧	-	-	مشترى خلال السنة
(٣٨,٧١٩)	(٢٦,١٣٢)	-	-	مباع خلال السنة
(٢٠,٨٦٤)	(٢٨٥)	(٤٠٣)	(٤١)	التغير في القيمة العادلة
٦١,١٠٣	٤٣,٢٠٣	٢,٧٧٠	٢,٧٢٩	القيمة العادلة في نهاية السنة

كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٣,٤٤٧	٥,٤٤٠
١	٦
٣,٤٤٨	٥,٤٤٦
١	٥
١	٥

المطلوب من أطراف ذات علاقة:

الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م.). دبي
أخرى

المطلوب لأطراف ذات علاقة:

أخرى

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

المعاملات:

أبرمت الشركة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء إدارتها العليا. وتحدد الإدارة الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تمثل الأطراف ذات العلاقة أهم المساهمين. وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو للسيطرة المشتركة للأطراف ذات العلاقة أو المنشآت التي تؤثر عليها الأطراف ذات العلاقة بشكل كبير. وتخضع سياسات تحديد أسعار تلك المعاملات وشروطها وأحكامها إلى موافقة إدارة الشركة.

أبرمت الشركة المعاملات التالية خلال السنة مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤٨	٥٣٠	مشاركة مكتتبه لأطراف ذات علاقة
١٣٥	٧٧٦	مصاريف إدارية (بالصافي)
١٣,٠٢٠	١٤,٦٧٣	مشاركة مكتتبه عن طريق وسيط ذات علاقة
١,٧٨٩	٢,٠٣٤	تكاليف الاستحواذ على بوليصة مدفوعة
٩٦	٧٤	مطالبات مدفوعة
٦٧٨	٧٥	مطالبات مدفوعة عن طريق وسيط ذات علاقة

تم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها مع الإدارة.

تعويض أعضاء مجلس الإدارة / أفراد الإدارة العليا

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٥٠	١,٣٦٠	منافع قصيرة الأجل
٧٥	٩٩١	منافع طويلة الأجل
٢,٠٠٠	٨٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

١٠- استثمارات عقارية

أراضي ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٥,٦٤٧	١٤,٠٢٨	٢٢٨,٣٤٥	٢٦٨,٠٢٠
٣٣٨	١,٣٦٨	-	١,٧٠٦
(١١,١٧٥)	(١٥,٣٩٦)	٢٦,٥٧١	-
(٣,٠٠٧)	-	١٤	(٢,٩٩٣)
١١,٨٠٣	-	٢٥٤,٩٣٠	٢٦٦,٧٣٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥			
إضافات خلال السنة			
تحويل خلال السنة			
تغيير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٥)			
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
٢٢,٦٠٢	٢,٤١٩	٢٠١,٥٤٣	٢٢٦,٥٦٤
-	١١,٦٠٩	-	١١,٦٠٩
٣,٠٤٥	-	٢٦,٨٠٢	٢٩,٨٤٧
٢٥,٦٤٧	١٤,٠٢٨	٢٢٨,٣٤٥	٢٦٨,٠٢٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤			
إضافات خلال السنة			
التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٥)			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			

تم تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بناءً على تقييم من قبل مقيمين مستقلين ليس لهم صلة بالشركة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على المدخلات غير المنظورة (أي المستوى ٣).

تم تحديد القيمة العادلة بناءً على طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار أحدث المعاملات بشأن عقارات مماثلة. عند تقييم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. فإن الاستخدام الحالي للعقارات يمثل الاستخدام الأفضل والأعلى. لم يطرأ أي تغيير في أسلوب التقييم خلال السنة.

تم قياس الاستثمارات العقارية قيد الإنشاء بالتكلفة حيث أن القيمة العادلة لا يمكن تحديدها بصورة يمكن الاعتماد عليها. ولكن في اعتقاد الإدارة أنه يمكن تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية عند إتمام الإنشاء.

تم إثبات استثمارات عقارية بقيمة ٥,٦ مليون درهم (٢٠١٤: ٨,٠٤ مليون درهم) باسم أطراف ذات علاقة على سبيل الأمانة ولصالح الشركة.

إن جميع الاستثمارات العقارية موجودة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن الدخل الإيجاري من العقارات التي اكتسبتها الشركة من استثماراتها العقارية. وهي العقارات المستأجرة ضمن عقود الإيجارات التشغيلية على أساس سنوي والمصاريف التشغيلية المباشرة الناتجة من إدارة الاستثمارات العقارية. هي على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٢٩٥	١٩,٩٧٠	دخل إيجاري
(١,٤٢١)	(١,١٦٤)	مصاريف تشغيلية مباشرة
١٤,٨٧٤	١٨,٨٠٦	إيرادات من استثمارات عقارية (إيضاح ٢٥)

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

١١- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أثاث وتركيبات ألف درهم	سيارات ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣,١٤٠	٣٧٦	٣,٥١٦
إضافات خلال السنة	٢٨	-	٢٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣,١٦٨	٣٧٦	٣,٥٤٤
إضافات خلال السنة	٢٠	١٥	٣٥
استبعادات خلال السنة	-	(١٢)	(١٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣,١٨٨	٣٧٩	٣,٥٦٧
الاستهلاك المتراكم			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢,٩٩٢	٣٤	٣,٠٢٦
محمل للسنة	٦٧	٩١	١٥٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣,٠٥٩	١٢٥	٣,١٨٤
محمل للسنة	٥٤	٩٣	١٤٧
ملغى عند الاستبعاد	-	(١٢)	(١٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣,١١٣	٢٠٦	٣,٣١٩
القيمة الدفترية			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧٥	١٧٣	٢٤٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٠٩	٢٥١	٣٦٠

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي كانت لا تزال مستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٣ مليون درهم (٢٠١٤): ٣ مليون درهم).

١٢- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٢٢	١,٧٩٠	الرصيد في بداية السنة
١٧٣	١٨٠	محمل خلال السنة
(٥)	(١٣٦)	مدفوع خلال السنة
١,٧٩٠	١,٨٣٤	الرصيد في نهاية السنة

١٣- مطلوبات عقود التكافل / التأمين وموجودات عقود إعادة التكافل / إعادة التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التكافل / التأمين
٣٤,٩٢٣	٤١,٥٠٥	مشاركات غير مكتسبة
١٧,٧٤١	١٨,٠٨٢	مطالبات مبلغ عنها قائمة
٥,٦٠٠	٦,٥٠٠	مطالبات غير متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٨,٢٦٤	٦٦,٠٨٧	مجموع مطلوبات عقود التكافل / التأمين. المجممل
		مسترد من إعادة التكافل / إعادة التأمين
٩,٢٧٤	١٠,٨٤٣	موجودات عقود إعادة التكافل / إعادة التأمين
١٠,٩٢٣	٨,٥١٧	مشاركات غير مكتسبة
٢٠,١٩٧	١٩,٣٦٠	مطالبات مبلغ عنها قائمة
		مجموع حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين من مطلوبات التكافل / التأمين
		صافي
٢٥,٦٤٩	٣٠,٦٦٢	مشاركات غير مكتسبة
٦,٨١٨	٩,٥٦٥	مطالبات مبلغ عنها قائمة
٥,٦٠٠	٦,٥٠٠	مطالبات غير متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٨,٠٦٧	٤٦,٧٢٧	

١٤- ذمم التكافل / التأمين وإعادة التكافل / إعادة التأمين الدائنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٧٦	٨,٩٧٣	ذمم دائنة من أنشطة التكافل / التأمين
٤,٥١٢	٥,٩٣٦	مطلوب إلى شركات التكافل / التأمين
٩,٥٨٤	٩,٩٠٠	مطلوب إلى شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين
١٨,٩٧٢	٢٤,٨٠٩	

تبلغ متوسط فترة الائتمان ٩٠ يومًا. تعمل الشركة بسياسات إدارة المخاطر المالية لديها لضمان أن جميع الذمم الدائنة تسدد في غضون الإطار الزمني الائتماني المحدد.

١٥- مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٦٥	١,٦٠٣	مصاريف مستحقة
٢,٤٧٣	٢,٨٤٤	دخل إيجاري مؤجل
٤,٥٣٢	٤,٦٣٨	احتياطي علاوة محتجزة
-	١,٢١٥	زكاة مستحقة الدفع
٤,٥١٦	٢,٤٤٢	أخرى
١٢,٩٨٦	١٢,٧٤٢	
		عائد إلى
١٢,٩٨٦	٧,٧٢٦	المساهمين
-	٥,٠١٦	حملة البوالص
١٢,٩٨٦	١٢,٧٤٢	

١٦- قرض حسن

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	(١) العجز في أموال حملة البوالص
-	-	كما في ١ يناير
-	(٦,٠١٨)	العجز خلال السنة
-	(٦,٠١٨)	كما في ٣١ ديسمبر
-	-	(٢) قرض حسن من مساهمين
-	-	كما في ١ يناير
-	٦,٠١٨	مخصص خلال السنة
-	٦,٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر

مول المساهمون العجز في أموال حملة البوالص وفقاً لسياسة الشركة عن طريق منح قرض حسن (بدون أعباء تمويل ولا شروط لإعادة السداد). وكانت أموال حملة البوالص خلال السنة قد سجلت عجزاً بلغ ٦ مليون درهم (٢٠١٤: صفر).

١٧- رأس المال

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	رأس المال المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل:
		١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا عادية بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٤: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠)

١٨ - احتياطي قانوني

أنشأت الشركة. عملاً بأحكام القانون التجاري الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة. مخصصاً قانونياً بتخصيص نسبة ١٠% من الأرباح لكل سنة إلى أن يساوي هذا الاحتياطي نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير معد للتوزيع باستثناء الحالات التي ينص عليها القانون. وقد تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تحويل مبلغ ١,٣٥ مليون درهم (٢٠١٤: ٣,١١ مليون درهم) إلى الاحتياطي القانوني.

١٩ - احتياطي عام

وفقاً لمقتضى لائحة النظام الأساسي بالشركة. فقد تم تحويل قيمة تساوي نسبة ١٠% من الأرباح للسنة إلى احتياطي عام. حيث يمكن استخدام هذا الاحتياطي لأغراض محددة يقررها مساهمو الشركة بناءً على توصيات أعضاء مجلس الإدارة. ويتطلب مواصلة التحويلات إلى هذا الاحتياطي إلى أن يساوي نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع للشركة. وقد تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تحويل مبلغ ١,٣٥ مليون درهم (٢٠١٤: ٣,١١ مليون درهم) إلى الاحتياطي العام.

٢٠ - احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يثبت هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

٢١- صافي المشاركات
لسنة ٢٠١٥

الإجمالي	حصة إعادة التكافل	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠٠,٢٩١	(٢٩,٠٦٣)	٧١,٢٢٨
(٦,٥٨٢)	١,٥٦٩	(٥,٠١٣)
٩٣,٧٠٩	(٢٧,٤٩٤)	٦٦,٢١٥

عقود التكافل: مجموع المشاركات المكتتية
التغير في المشاركات غير المكتتية
إيرادات مشاركات التكافل

لسنة ٢٠١٤

الإجمالي	حصة إعادة التأمين	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٤,٥٤٥	(٢٤,٩٠٤)	٥٩,٦٤١
(٣,٦٩٤)	١٥١	(٣,٥٤٣)
٨٠,٨٥١	(٢٤,٧٥٣)	٥٦,٠٩٨

عقود التأمين: مجموع الأقساط
التغير في المشاركات غير المكتتية
إيرادات أقساط التأمين

٢٢- مطالبات متكبدة
لسنة ٢٠١٥

الإجمالي	حصة إعادة التكافل	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٩,٦٠٩	(٢١,٤٥٩)	٤٨,١٥٠
٣٤١	٢,٤٠٦	٢,٧٤٧
٩٠٠	-	٩٠٠
٧٠,٨٥٠	(١٩,٠٥٣)	٥١,٧٩٧

مطالبات التكافل المدفوعة
التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها القائمة
التغير في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
المطالبات المقيدة في بيان الدخل

لسنة ٢٠١٤

الإجمالي	حصة إعادة التأمين	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٥,٦٣٧	(١٩,٥٩٧)	٣٦,٠٤٠
(٩,٣٦٨)	٧,٩٢٤	(١,٤٤٤)
٤٦,٢٦٩	(١١,٦٧٣)	٣٤,٥٩٦

مطالبات مدفوعة
التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها القائمة
المطالبات المقيدة في بيان الدخل

٢٣ - أتعاب وكالة

بلغت أتعاب الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٧,٨ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: لا شيء). تم احتساب الأتعاب بحسب أقصى بنسبة ٣٠% من إجمالي مشاركات التكافل البالغ قيمتها ٩٢,٦٧ مليون درهم (٢٠١٤: لا شيء) بدون أية خصومات من تكاليف الاستحواذ على البوالص. يتم تحميل أتعاب الوكالة في بيان الدخل عند تكبدها.

٢٤- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٧٢٤	١٠,١٦٨	تكاليف الموظفين
٢,٤٧٧	٢,٤٨٨	مصاريف إدارية
-	٨٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٨)
٧٣٣	٧٤٠	إيجار
٢٥٩	٣٧٠	مصاريف تسويق
١٧٣	١٨٠	منافع نهاية الخدمة
١٧٧	١٧٧	التقاعد
١٥٨	١٤٧	استهلاك
١,٨٣٣	١,٨٠٤	مصاريف أخرى
١٨,٥٣٤	١٦,٨٧٤	

٢٥- إيرادات الاستثمارات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٣٠	١,٠٩٠	الأرباح من استبعاد موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		خسائر غير محققة من موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٠,٨٦٤)	(٢٨٥)	الأرباح من ودائع الوكالة
١٨٩	٣٤١	توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى:
١٤٩	-	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٥٨	٣,٣٠٢	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٩,٨٤٧	(٢,٩٩٣)	(خسائر) / أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٠)
١٤,٨٧٤	١٨,٨٠٦	دخل من الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٠)
-	(١,٦٩٣)	مصاريف مخصصة للاستثمارات
٣٠,٢٨٣	١٨,٥٦٨	

٢٦- الأرباح للسهم

تُحتسب الأرباح للسهم بقسمة الأرباح للسنة على عدد الأسهم العادية القائمة كما في نهاية السنة. على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٠٦٦	١٣,٤٦٠	الأرباح للسنة (ألف درهم)
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة
٠,٢٠٢	٠,٠٨٧	الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

كانت الأرباح المخفضة للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مساوية للأرباح الأساسية للسهم نظرًا لعدم إصدار الشركة أي أدوات جديدة كان من شأنها التأثير على الأرباح للسهم عند تنفيذها.

٢٧- النقد وما يعادله

من أجل استيفاء أغراض بيان التدفقات النقدية. يتضمن النقد وما يعادله النقد والأرصدة البنكية صافي من ودائع الوكالة المودعة بالبنوك باستحقاق يتخطى ثلاثة أشهر. إن النقد وما يعادله كما في نهاية السنة كما يظهر من بيان التدفقات النقدية يمكن تسويته إلى البنود ذات الصلة في بيان المركز المالي. على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,١١٧	٥٠,٢٩٠	النقد والأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٥)
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	ودائع وكالة باستحقاق يتخطى ثلاثة أشهر
١٨,١١٧	٤٠,٢٩٠	

٢٨- الزكاة

بلغت قيمة الزكاة المحتسبة عن المساهمين وفقاً لعقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي والمصرح بها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة مبلغ ١,٢ مليون درهم (٢٠١٤: لا ينطبق).

٢٩ - معلومات قطاعية

تُنظم الشركة. لتحقيق أغراض إدارية. بحيث تشمل قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل العام والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن حملة البوالص. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

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

باستثناء ما يخص أتعاب الوكالة والقرض الحسن. لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. فيما لو كانت أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أساس تجاري بحت بطريقة مشابهة للمعاملات مع الغير.

الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - اسكانا للتأمين

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

٢٩ - معلومات قطاعية (تتمه)

يمثل الجدول التالي معلومات القطاعات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

	٢٠١٤		٢٠١٥	
	العائد إلى المساهمين	العائد إلى حملة البوالص	العائد إلى المساهمين	العائد إلى حملة البوالص
المجموع ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٦,٠٩٨ (٣٦,٨٢٩)	٥٦,٠٩٨ (٣٦,٨٢٩)	-	٧٣,٥٢٧ (٦١,٦٢٤)	- (٩,٦٥٧)
١٩,٢٦٩	١٩,٢٦٩	-	١١,٩٠٣	(٩,٦٥٧)
-	-	-	-	٣٧,٧٥٤
-	-	-	١٧٦	-
١٩,٢٦٩	١٩,٢٦٩	-	١٢,٠٧٩	١٨,٠٩٧
٣٠,٢٨٣ ٤٨	٣٠,٢٨٣ ٤٨	-	١٨,٥٦٨ ٩٠٢	١٨,٥٦٨ ٩٠٢
(١٨,٥٣٤)	(١٨,٥٣٤)	-	(١٦,٨٧٤)	(١٦,٨٧٤)
٣١,٠٦٦	٣١,٠٦٦	-	١٤,٦٧٥	٢٠,٦٩٣
				(٦,٠١٨)

التكافل

إجمالي إيرادات التكافل / التأمين
إجمالي مصاريف التكافل / التأمين

صافي إيرادات التكافل / التأمين
أتعاب وكالة

إيرادات أخرى

استثمارات

إيرادات الاستثمارات

إيرادات أخرى

مصاريف وإيرادات أخرى غير موزعة

الأرباح للسنة قبل الزكاة

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

٢٩ - معلومات قطاعية (تمة)
معلومات أخرى

المجموع		الاستثمارات		التكافل	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١٤,١٥٤	٤٣٧,٧٩٨	٤١٤,١٥٤	٣٤٧,٨٩٩	-	٨٩,٨٩٩
٩٢,٠١٣	١٢٥,٣٣٨	٩٢,٠١٣	٣٥,٤٣٨	-	٨٩,٨٩٩
٢٨	٣٥	٢٨	٣٥	-	-
١٥٨	١٤٧	١٥٨	١٤٧	-	-
موجودات القطاع					
مطلوبات القطاع					
مصاريف رأسمالية					
استهلاك وإطفاء					

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

مصاريف رأسمالية

استهلاك وإطفاء

٣٠- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. تقوم الشركة بإدارة رأسمالها من الحد الأدنى لرأس المال القانوني كما هو موضح في الجدول أدناه.

• ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لأصحاب الأسهم الأخرى: و

• توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المحتجز

أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة قرارها رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ بتحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب والمدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركات التكافل. ومبلغ ٢٥٠ مليون درهم لتأسيس شركات إعادة التكافل. وينص قرار الهيئة كذلك على أن تكون ملكية نسبة ٧٥% من رأس مال شركات التكافل المنشأة في دولة الإمارات العربية المتحدة على الأقل لمواطنين من دولة الإمارات العربية المتحدة أو دول مجلس التعاون الخليجي أو لجهات تجارية. إن الشركة ملتزمة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال.

٣١- الأدوات المالية

تتعرض الشركة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة بإستثماراتها طويلة الأجل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن عقود التكافل. وتتمثل أهم عناصر هذه المخاطر المالية في مخاطر معدل سعر الأرباح. مخاطر أسعار أدوات الملكية. مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الإئتمان.

وتعود نشأة تلك المخاطر إلى الخيارات المفتوحة بشأن سعر الأرباح. العملات وأدوات الملكية حيث تتعرض جميعها إلى مخاطر عامة وخاصة نتيجة لحركات السوق. تتمثل المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة إستثماراتها ومطلوباتها المالية في مخاطر معدل سعر الأرباح ومخاطر أسعار أدوات الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣١- الأدوات المالية (تتمة)

(أ) أهم السياسات المحاسبية

يتناول إيضاح ٣ حول البيانات المالية تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والطرق المتبعة. بما في ذلك معايير الاعتراف وأسس القياس والأسس التي تم وفقاً لها قيد إيرادات ومصاريف كل فئة من فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات الملكية.

(ب) فئات الأدوات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات المالية
٢,٧٧٠	٢,٧٢٩	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١,١٠٣	٤٣,٢٠٣	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
١٩,٢٣٨	١٨,٩٩١	ذمم التكافل/ التأمين وإعادة تكافل / إعادة تأمين المدينة
٣,٤٤٨	٥,٤٤٦	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٢٨,١١٧	٥٠,٢٩٠	النقد وما يعادله
<u>١٢٤,٦٧٦</u>	<u>١٣٠,٦٥٩</u>	مجموع الموجودات المالية
		المطلوبات المالية
١٨,٩٧٢	٢٤,٨٠٩	ذمم التكافل/ التأمين وإعادة التكافل / إعادة التأمين الدائنة
١	٥	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
<u>١٨,٧٩٣</u>	<u>٢٤,٨١٤</u>	مجموع المطلوبات المالية

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

٣٢- إدارة المخاطر

١-٣٢ مخاطر التكافل

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

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

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

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

٣٢- إدارة المخاطر (تمة)

١-٣٢ مخاطر التكافل (تمة)

١-١-٣٢ تكرار المطالبات وخطورتها

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

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

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

٣٢-١-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

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

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

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

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

٣٢- إدارة المخاطر (تمة)

١-٣٢ مخاطر التكافل (تمة)

٣٢-١-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية (تمة)

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

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

نوع المخاطر

	٢٠١٥	٢٠١٤
سيارات	%٩٠	%١٠٥
غير السيارات	%٥٢	%٣٣

٣٢-١-٣ خطوات تحديد الإفتراضات

تعتبر المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل المنفذة كما في تاريخ التقرير وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة القطاعات حيث تمارس الشركات المؤمن عليها أعمالها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. وتستعين الشركة بهذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات. يتم الاعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التكافل على تقييم الآلية التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطور التاريخي. ويعني ذلك. في بعض الحالات. أنه تم إختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التكافل.

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢-١ مخاطر التكافل (تتمة)

٣٢-١-٤ تركيزات المخاطر

تركز مخاطر التكافل الناتجة من عقود التكافل بشكل كبير في دولة الإمارات العربية المتحدة. لم تختلف التركيزات الجغرافية للمخاطر عن السنة السابقة.

يوضح الجدول التالي تركيز مطلوبات العقود حسب نوع العقد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

حصة إعادة التأمين من			
صافي المطلوبات	المطلوبات	مجموع المطالبات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٩٩٧	(٨٢٦)	٤,٨٢٣	سيارات
٢,٨٢١	(١٠,٠٩٧)	١٢,٩١٨	غير سيارات
٦,٨١٨	(١٠,٩٢٣)	١٧,٧٤١	المجموع

٣٢-١-٥ مخاطر إعادة التكافل

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

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

٣٢-٢ المخاطر المالية

٣٢-٢-١ مخاطر السوق

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

٣٢-٢-٢ مخاطر العملات الأجنبية

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

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

- ٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)
 - ٢-٣٢ المخاطر المالية (تتمة)
 - ٣-٢-٣٢ مخاطر الائتمان
- تشير مخاطر الائتمان عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد إلتزاماتها التعاقدية والذي يترتب عليه تكبد الشركة خسائر مالية.

فيما يلي الجوانب الرئيسية التي تعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان:

- حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل؛
 - المبالغ المستحقة من معيدي التكافل عن إدعاءات تم دفعها؛
 - المبالغ المستحقة من أصحاب عقود التكافل؛ و.
 - المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل.
- تبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسائر التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة. بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف حظيت بموافقة الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنوياً.
- يتم الإستعانة بإعادة التكافل في إدارة مخاطر التكافل . وذلك بدون إسقاط إلتزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين. في حال عجزت شركة إعادة التكافل عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصة. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الائتمانية لمعيدي التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل إبرام أي عقد.
- تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من أصحاب العقود الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الائتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. وفي حال وجود تعرضات جوهرية بشأن بعض حاملي البوالص أو مجموعة لها نفس الخصائص من حملة البوالص. تعمل الشركة على إجراء تحليل مالي يعادل ذلك الخطر.
- تتألف ذمم التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء تتنوع مجالاتهم ومناطقهم الجغرافية. ويتم إجراء تقييم ائتماني مستمر على الوضع المالي لذمم التكافل المدينة.
- لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف مقابل أو مجموعة من الأطراف المقابلة لها نفس الخصائص بخلاف ذمم التكافل المدينة البالغة بنهاية فترة التقرير ٤٦١,١٤٦ درهم (٢٠١٤: ٥٢٣,٦٨٧ درهم). ووفقاً لتعريف الشركة. فإن الأطراف المقابلة تكون لها نفس الخصائص إن كانت منشآت ذات علاقة. لا تتخطى نسبة تركيزات مخاطر الائتمان عن ١٠% من مجموع الموجودات النقدية في أي وقت من السنة. وتعد مخاطر الائتمان على الأموال السائدة مخاطر محدودة لأن الأطراف المقابلة هي بنوك مسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية. بالصافي من خسائر انخفاض القيمة. الحد الأقصى لتعرضات المجموعة لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٣٢ المخاطر المالية (تتمة)

٤-٢-٣٢ مخاطر السيولة

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

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

كان إستحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أقل من ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية				
بالقيمة العادلة من خلال الدخل				
-	-	-	٢,٧٢٩	٢,٧٢٩
الشامل الآخر				
٤٣,٢٠٣	-	-	-	٤٣,٢٠٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو				
الخسائر				
-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ودائع إلزامية				
١١,٤٨٤	٤,٤٠٣	٢,٧٥١	٣٥٣	١٨,٩٩١
ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة				
٥,٤٤٦	-	-	-	٥,٤٤٦
مطلوب من أطراف ذات علاقة				
نقد وأرصدة لدى البنوك - محملة				
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠
بأرباح				
نقد وأرصدة لدى البنوك - غير محملة				
٣٠,٢٩٠	-	-	-	٣٠,٢٩٠
بأرباح				
١٠٠,٤٢٣	١٤,٤٠٣	٢,٧٥١	١٣,٠٨٢	١٣٠,٦٥٩

المطلوبات المالية

٧,١٥١	١,٤٥٤	٤,٥١٩	١١,٦٨٥	٢٤,٨٠٩
ذمم تكافل وإعادة تكافل دائنة				
٥	-	-	-	٥
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة				
٧,١٥٦	١,٤٥٤	٤,٥١٩	١١,٦٨٥	٢٤,٨١٤

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)
٢٠٣٢- المخاطر المالية (تتمة)
٢٣-٢-٤ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أقل من ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية				
-	-	-	٢,٧٧٠	٢,٧٧٠
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٦١,١٠٣	-	-	-	٦١,١٠٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ودائع إلزامية				
١٧,٤٨١	٩٠٠	٨٣٨	١٩	١٩,٢٣٨
ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة				
٣,٤٤٨	-	-	-	٣,٤٤٨
مطلوب من أطراف ذات علاقة				
٥,١٦٨	١٠,٠٠٠	-	-	١٥,١٦٨
نقد وأرصدة لدى البنوك - محملة بأرباح				
١٢,٩٤٩	-	-	-	١٢,٩٤٩
نقد وأرصدة لدى البنوك - غير محملة بأرباح				
١٠٠,١٤٩	١٠,٩٠٠	٨٣٨	١٢,٧٨٩	١٢٤,٦٧٦
المطلوبات المالية				
٨,١٦٩	٣,١٣٢	٦,٩٦٩	٧٠٢	١٨,٩٧٢
ذمم تأمين دائنة وأخرى				
١	-	-	-	١
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة				
٨,١٧٠	٣,١٣٢	٦,٩٦٩	٧٠٢	١٨,٩٧٣

٣٢-٢-٥ مخاطر أسعار الأرباح

تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأرباح على ودائع الوكالة لديها. تتراوح نسبة الأرباح على وديعة الوكالة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بين ٠,٧٥% إلى ١,٠٠% سنويًا (٢٠١٤: ٠,٧٥% إلى ١,٠٠% سنويًا).

إذا سجلت نسب الأرباح أقل من ٥٠ نقطة أساس على مدار السنة مع بقاء جميع التغيرات الأخرى ثابتة. لكانت أرباح وحقوق ملكية الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ منخفضة بما يقارب ٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٤: ٧٥,٠٠٠ درهم).

تحليل الحساسية

إذا كانت أسعار الأسهم بتاريخ التقرير أقل / أعلى بنسبة ١٠% وفقًا للافتراضات المذكورة أدناه مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. لكان بيان الدخل / الدخل الشامل للشركة ارتفع / انخفض بقيمة ٤,٦ مليون درهم (٢٠١٤: ٦,٤ مليون درهم).

طريقة وافترضات تحليل الحساسية

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

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

٣٣ - قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية مقارنة بقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للموجودات المالية المعترف بها في بيان المركز المالي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)
٣٣ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
				ألف درهم	ألف درهم	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣٤٧	٣٠٦	أوراق ملكية مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها. ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث	٢,٤٢٣	٢,٤٢٣	أوراق ملكية غير مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦٠,٥٨٨	٤٢,٦٨٨	أوراق ملكية مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها. ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث	٥١٥	٥١٥	أوراق ملكية غير مدرجة

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

٣٤ - المطلوبات المحتملة والتعهدات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	خطابات ضمان تعهدات مالية
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٩١٥	١٠,٤٤١	
٤,٦٨٥	-	

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

٣٥ - هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية والتي تتألف من ثلاثة أعضاء تم تعيينهم من قبل المساهمين. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد فيما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. ويتطلب من الشركة. وفقاً لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية. تحديد أي إيرادات تعدّها ناشئة من عمليات غير مقبولة وفقاً لأحكام الشريعة حسب التفسيرات الصادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وإبقاء هذه المبالغ بحسابات منفصلة للمساهمين والذي من الممكن أن يتخذوا قرار بدفع هذه الأموال للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٣٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لكي تتطابق مع عرض السنة الحالية لقيام الشركة بتحويل عملياتها من التأمين التقليدي الى التأمين التكافلي. تم إجراء هذه التغييرات لتحسين جودة وإمكانية مقارنة المعلومات المعروضة. لا تؤثر إعادة التصنيف هذه على صافي الأرباح أو حقوق الملكية المدرجة سابقاً.

٣٧ - المشاركات الاجتماعية

بلغت قيمة المشاركات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) خلال سنة ٢٠١٥ صفر درهم.

٣٨ - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون على دفع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بقيمة ٠,٨ مليون درهم (٢٠١٣: ٢ مليون درهم). على أن يتم اتخاذ قرار بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٥ خلال الجمعية العمومية السنوية.

٣٩ - توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

(أ) وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٥ على دفع أرباح نقدية بقيمة ١٥% من رأس المال و ١٥ فلس للسهم. بقيمة بلغت ٢٣,١ مليون درهم (٢٠١٤: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٠% من رأس المال و ٢٠ فلس للسهم. بقيمة بلغت ٢٨ مليون درهم وأسهم منحة بنسبة ١٠% من رأس المال و ١٠ فلس للسهم. بقيمة بلغت ١٤ مليون درهم).

(ب) اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧% خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٦. ص ويخضع مقترح مجلس الإدارة إلى موافقة المساهمين بالجمعية العمومية السنوية.

٤٠ - مطلوب من المساهمين / مطلوب إلى حاملي البوالص

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المطلوب إلى المساهمين من حاملي البوليصة من مبلغ ٢٧,٧٥٤ مليون درهم. كما ترتب على توزيع الموجودات والمطلوبات بين المساهمين وحاملي البوالص استناداً إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية (وهو المجلس المسؤول عن ضمان ملائمة التوزيع الأمثل للتأثير المالي للتأمين التقليدي السابق) مبلغ مطلوب إلى حاملي البوالص من المساهمين بقيمة ٤٧,٦١٥ مليون درهم.

٤١ - اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٦.