

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالنيابة عن مجلس الإدارة، نتقدم بعرض النتائج المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.) للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

نجحت شركة ميثاق في تنفيذ خططها للعام ٢٠١٧ بناءً على أهداف استراتيجية قابلة للتحقيق، ويعد هذا انعكاساً لاستمرار ثقة ودعم المساهمين والعملاء جنباً إلى جنب مع فريق ميثاق الذي يتألف من المهنيين والخبراء التقنيين. يركز اتجاهنا الاستراتيجي على الأهداف الرئيسية التالية لتحقيق عوائد مستدامة معزز لحملة الوثائق والمساهمين:

- تحقيق نمو ربحي؛
- إدارة أداء محافظ التكافل؛
- التميز في تقديم أفضل خدمة للعملاء؛ و
- إعادة تكافل الاتفاقيات الأمثل لجميع محافظ التكافل.

حققت الشركة صافي ربح بقيمة ٨٠٣,٧٠٠ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنةً بصافي ربح بقيمة ٩,٣٢٩,٨٨٣ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. حققت الشركة إجمالي خسارة شاملة بقيمة ٤,٥١٢,٣٠٠ درهم خلال ٢٠١٧ حيث أدى ذلك إلى انخفاض حقوق المساهمين إلى ٧٥,٤١٧,٥٣٧ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنةً مع ٧٩,٩٢٩,٨٣٧ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

طبقت الشركة في سنة ٢٠١٧ استراتيجيات ناجحة في إدارة عمليات الاكتتاب والمطالبات حيث أظهرت جميع فروع التكافل أداء إيجابياً.

النتائج ملخصة كما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
درهم	درهم

ملخص بيان المركز المالي:

٤١١,١١٢,٥٨٩	٥٧٣,٧٦١,٥٠٧
٣٣١,١٨٢,٧٥٢	٤٩٨,٣٤٣,٩٧٠
٧٩,٩٢٩,٨٣٧	٧٥,٤١٧,٥٣٧

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
إجمالي حقوق المساهمين

ملخص بيان الدخل:

٢٦٤,٧١٦,٦٨١	٤٠٨,٧٨٤,٨١١
٩,٣٢٩,٨٨٣	٨٠٣,٧٠٠
٠,٠٦٢	٠,٠٠٥

إجمالي الإيرادات (إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة)
الربح للسنة
العائد للسهم الواحد

أما فيما يتعلق بخطط الشركة المستقبلية للعام ٢٠١٨، فقد عملت الشركة على إعداد خطة عمل طموحة مدعومة بمجموعة من الأهداف خاصة بمحافظ التكافل وإعادة التأمين والمصاريف التشغيلية والأرباح. وتتوقع الشركة تحسن كبير في الأداء والنتائج للعام ٢٠١٨.

لدى ميثاق نظام حوكمة جيد حيث يتم الامتثال لكافة اللوائح التنظيمية والتشريعية في أوقاتها مما يعكس صورة إيجابية عن الشركة ويزيد من الثقة بين عملائها وموظفيها وجميع الكيانات المعنية.

بالنيابة عن مجلس الإدارة، فإننا نؤكد مجدداً التزامنا بالمساهمة في نمو وتنمية دولة الإمارات العربية المتحدة وخصوصاً رؤية ٢٠٣٠ لإمارة أبوظبي، سمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة وحاكم أبوظبي، وسمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة حاكم دبي، وسمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي العهد وجميع حكام الإمارات.

كما نغتنم هذه الفرصة لنتوجه بالشكر والتقدير لموظفي وإدارة شركة ميثاق للتأمين التكافلي لجهودهم المتواصلة والعمل الجاد والمخلص. كما نود أن نعبر عن خالص شكري لمساهمي الشركة وعمالها وجميع الأفراد الذين تتعامل الشركة معهم حالياً في الإمارات العربية المتحدة وفي المنطقة وعلى الصعيد الدولي.

بالنيابة عن مجلس الإدارة



علي زعل المنصوري
رئيس مجلس الإدارة



٢٨ مارس ٢٠١٨



شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي شركة مساهمة عامة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

شكوك جوهرية متعلقة بمبدأ الاستمرارية

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول البيانات المالية، والذي يشير إلى أن الشركة حققت خسائر متراكمة بمبلغ ٧٢,٢٣٥,٢٠٥ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تشير هذه الظروف إلى وجود حالة جوهرية من عدم اليقين حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث أن مجلس الإدارة يعتبر هذه الخسائر مؤقتة ويتوقع أن تقوم الشركة بتحقيق أرباح من عمليات التكافل المستقبلية. إن رأينا غير متحفظ بخصوص هذه المسألة.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وبعقودنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية للشركة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وبالإضافة إلى المسألة الموضحة في فقرة الشكوك الجوهرية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية، لقد قمنا بتحديد الأمور الموضحة أدناه كأمر تدقيق هامة يتوجب الإفصاح عنها في تقريرنا. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل عام وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية التعامل مع ذلك الأمر من خلال أعمال تدقيقنا موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

(١) تقييم المطالبات القائمة وحصّة إعادة التكافل من المطالبات القائمة

يشمل تقييم المطالبات القائمة وحصّة إعادة التكافل من المطالبات القائمة درجة جوهرية من التقديرات. تم احتساب المطلوبات البالغة ١٧٦,١٠١,٢٠٦ درهم (إيضاح ٨) بناءً على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويتها بتاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، مع ما يخصها من تكاليف المناولة. قد يتم استخدام طرق مختلفة لتحديد هذه المخصصات. تتضمن هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

يتم إدراج حصّة إعادة التكافل من المطالبات القائمة البالغة ٤٢,٠٠٨,٢٤١ درهم (إيضاح ٨) عندما يتم إدراج إجمالي المطالبات القائمة وفقاً للشروط ذات الصلة لعقود إعادة التكافل. إن قابلية استرداد هذه الموجودات تعتمد على احتمالية التعثر والخسائر المحتملة في حال تعثر الأطراف المقابلة لإعادة التكافل المعنية.

لقد قمنا بتقييم احتساب الإدارة للمطالبات القائمة وحصّة إعادة التكافل من المطالبات القائمة من خلال تنفيذ إجراءات التدقيق التالية، والتي تشمل من بين أمور أخرى:

- تقييم وفحص الضوابط الرئيسية حول مناولة المطالبات وإجراءات تسوية احتياطي الشركة مع إدراج وتحرير حصّة إعادة التكافل من المطالبات القائمة. لقد قمنا باختبار دليل فاعلية الرقابة على تقييم احتياطات المطالبات الفردية.
- لقد تحققنا من عينة لاحتياطات المطالبات وحصّة إعادة التكافل ذات الصلة من احتياطي المطالبات القائمة من خلال مقارنة القيمة المقدرة للاحتياطي مع الوثائق المدعومة، كالتقارير من معدلي الخسارة.
- لقد قمنا بمراجعة التسوية اللاحقة للمطالبات ومقارنتها مع احتياطي المطالبات كما في نهاية السنة.
- لقد قمنا بمراجعة التقرير الاكتواري الذي تم إعداده من قبل الاكتواري المعين من قبل الشركة وقمنا بإشراك أعضاء فريق اخصائي التقييم الاكتواري التابع لنا لتطبيق المعرفة والخبرة في المجال وقمنا بمطابقة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مقابل الممارسات الاكتوارية المعترف بها.
- لقد قمنا بمراجعة نسب حصّة إعادة التكافل من المطالبات القائمة مع إجمالي احتياطي المطالبات القائمة لتحديد أي تفاوت من اتفاقيات إعادة التكافل.

(٢) إدراج الإيرادات

تتكون إجمالي الاشتراكات المكتتبة من إجمالي الاشتراكات المدينة لكامل فترة التغطية للعقود التي تم الدخول فيها خلال الفترة المحاسبية، وتم إدراجها بتاريخ ابتداء البوليصّة. كما في نهاية كل سنة، يتم تسجيل جزء من صافي الاشتراكات المحفوظ بها كاحتياطي لتغطية المخاطر الغير منتهية في تاريخ التقارير المالية. يتم احتساب هذه الاحتياطات وفقاً لمتطلبات قانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بشركات التأمين.

لقد قمنا بمراجعة احتساب الإدارة لإجمالي الاشتراكات المكتتبة البالغة ٤٠٨,٧٨٤,٨١١ درهم وصافي احتياطي الاشتراكات الغير مكتتبة بمبلغ ٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢ (إيضاح ٨) من خلال تنفيذ إجراءات التدقيق والتي تشمل من بين أمور أخرى ما يلي:

- لقد قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسات إدراج إيرادات الشركة متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبفحص تطبيق هذه السياسات. وبشكل خاص، لقد قمنا بالأخذ بالاعتبار ما إذا كانت اشتراكات بوالص التكافل تم احتسابها بتاريخ ابتداء البوالص، من خلال فحص عينة من بنود الإيرادات مقابل عقود التكافل.
- لقد قمنا بتقييم وفحص فعالية تشغيل الرقابة الداخلية المتعلقة بتسجيل الإيرادات في الفترة الصحيحة.
- لقد قمنا بمقارنة رصيد احتياطي الاشتراكات الغير مكتتبة وفقاً للبيانات المالية لرصيد الاحتياطي المحتسب من قبل الاكتواري المعين من قبل الشركة.
- لقد قمنا بإعادة احتساب احتياطي الاشتراكات الغير مكتتبة على أساس العينة بناءً على فترة اكتساب عقود التكافل القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

(٣) خسائر الانخفاض في القيمة على الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للتحويل للاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة (كما تم الإفصاح عنه في إيضاح ١٠) عندما يكون مشكوك في تحصيل كامل المبلغ. يتطلب تقدير فيما إذا كانت الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة منخفضة القيمة تقييم الإدارة للوضع الائتماني ووضع السيولة لحملة الوثائق ومعدلات التحويل التاريخية. تقوم الإدارة بمراجعة قابلية التحويل لدمم التكافل وإعادة التكافل بشكل دوري. هذه الأرصدة يتم تسويتها بشكل دوري من الطرفين ويتم تسديدها بدفعات على الحساب بشكل دوري.

لقد قمنا بتقييم مخصص خسائر الانخفاض في القيمة التي قامت الإدارة باحتسابه من خلال إجراءات التدقيق، والتي تشمل من بين أمور أخرى:

- لقد قمنا بمراجعة كفاية مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها للأرصدة الجوهرية المستحقة لأكثر من سنة واحدة آخذين بالاعتبار وجود أي نزاعات على الأرصدة القائمة، التسوية السابقة للذمم المدينة ووجود أي التزامات مع نفس الأطراف والتي تؤدي إلى خفض صافي المبلغ المستحق.
- لقد قمنا بمناقشة الإدارة والإطلاع على المراسلات، حيثما هو مناسب، لتحديد أي نزاعات وقمنا بتقييم فيما إذا تم أخذ تلك النزاعات بالاعتبار عند احتساب مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي وتقرير مجلس الإدارة، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير تدقيقنا، ونتوقع أن نحصل على الأقسام الأخرى من التقرير السنوي بعد تاريخ تقريرنا حول البيانات المالية. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى ولن نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال تلك القراءة تقييم مما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية. وفي حال أنه توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجة لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سواء القيام بذلك.

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية.

جزء من عملية التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والضوابط التي من شأنها ان تحافظ على الاستقلالية ان وجدت.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات، إلا إذا كانت القوانين أو التعليمات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة عن الإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير إلى ما يلي:

- (١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) لقد تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، والنظام الأساسي للشركة؛
- (٣) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ٧ حول البيانات المالية، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد ٨١١

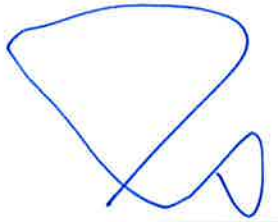
٢٨ مارس ٢٠١٨

أبوظبي

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاحات	
درهم	درهم		
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٢٠,٨٨٥,٢٦٦	٢٢,٥٢٨,٢٥٢	٨	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
١,٣٨٥,٠٧٦	٣,٤١٨,٤٤٢	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٥٧٦,٦٣٤	٤٢,٠٠٨,٢٤١	٨	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٥٦,٤٠٣,١٠٣	٢٢٦,٠٧٦,٥١٩	١٠	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١١,٦٧٧,٤٨٧	٥٣,٩٧٧,٣٢٩	٥	النقد والحسابات البنكية
١٩٦,٩٢٧,٥٦٦	٣٤٨,٠٠٨,٧٨٣		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٢,٠٠٩,١٢٢	١,٦٢٢,٠٧٤	١٢	الممتلكات والمعدات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٢,٥٢٩,٠١٢	١,٤٣٠,٦٥٩	٧	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٩٤٨,٠٠٠	١٠,٦٣٢,٠٠٠	٧	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٨٥٣,٢٧٦	٢٣,٦٨٠,٤٦٥		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٣	الاستثمارات العقارية
٥,٨٤٣,٧٤٨	١٠,٣٦٩,٠٨٦	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣٤,٠٢٣	٢,٩٧١,٥٢٦	٥	ودائع بنكية
٤,٣٠٧,٨٤٢	٦,٦٨٦,٩١٤	٥	النقد والحسابات البنكية
٢١٤,١٨٥,٠٢٣	٢٢٥,٧٥٢,٧٢٤		إجمالي موجودات المساهمين
٤١١,١١٢,٥٨٩	٥٧٣,٧٦١,٥٠٧		إجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل
٤٤,٩٢٥,٤١٠	٥٠,٧٢٦,٧١٩	١٩	ذمم التكافل الدائنة
١٠١,٩٥٢,٦٤٩	١٧٦,١٠١,٢٠٦	٨	المطالبات القائمة
٢٠,٩٤١,٨٤٣	١٩,٦٤٨,٤٨٣	١٩	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٤٨٦,٢٩٤	-		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,١١٩,٨٤٩	٦,٧٤٥,٠٥٧		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٤١,٦٦٧,٧٦٠	٢٢٩,١٢١,٧٢٤	٨	الاشتراكات غير المكتسبة
٣١٥,٠٩٣,٨٠٥	٤٨٢,٣٤٣,١٨٩		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			مطلوبات المساهمين
٤٧٧,٤٣٢	٦٣٤,٤٣٢		ذمم تجارية دائنة
٨,٦٢٣,٨٤٥	٩,٣٥٣,٧٦١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٨٤٤,٨١٣	٢,٥٨٤,٠١٧	١٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٥,١٤٢,٨٥٧	٣,٤٢٨,٥٧١	٢٠	اتفاقية تمويل إسلامي
١٦,٠٨٨,٩٤٧	١٦,٠٠٠,٧٨١		إجمالي مطلوبات المساهمين
٣٣١,١٨٢,٧٥٢	٤٩٨,٣٤٣,٩٧٠		إجمالي المطلوبات

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
درهم	درهم		
(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	١٧	صندوق مشترك التكافل
١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	٢١٧,٣٨٢,٦٣١	١٧	عجز صندوق مشترك التكافل العام
-	-		قرض من صندوق المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشترك التكافل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
٢,٩٥٩,٥٦٥	٣,٠٣٩,٩٣٥	١٥	رأس المال
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٦	الاحتياطي القانوني
(١,٧٧٢,٠٠٠)	(٧,٠٨٨,٠٠٠)		الاحتياطي العام
(٧٢,٩٥٨,٥٣٥)	(٧٢,٢٣٥,٢٠٥)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
٧٩,٩٢٩,٨٣٧	٧٥,٤١٧,٥٣٧		الخسائر المتراكمة
٤١١,١١٢,٥٨٩	٥٧٣,٧٦١,٥٠٧		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين



عضو مجلس الإدارة




رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية.



٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
درهم	درهم	
٢٦٤,٧١٦,٦٨١	٤٠٨,٧٨٤,٨١١	العائد لمشتري التكافل
(٤١,٣٥٤,٧٤٥)	(٤٢,١٥٠,٤٤٥)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
٢٢٣,٣٦١,٩٣٦	٣٦٦,٦٣٤,٣٦٦	اشتراكات إعادة التكافل
(٢٤,٥٥٧,٥٨٠)	(٨٥,٨١٠,٩٣٧)	صافي اشتراكات التكافل
١٩٨,٨٠٤,٣٥٦	٢٨٠,٨٢٣,٤٢٩	التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
٧,٣٦٥,٦٤٧	٩,٧٨٣,٢٨٦	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٠٦,١٧٠,٠٠٣	٢٩٠,٦٠٦,٧١٥	العمولات المكتسبة
(١٥٩,٩٩٠,٩٨٢)	(١٧٨,٣٩١,١٧٠)	إجمالي اشتراكات التكافل
٢٩,٤٧٥,٥٧٩	٣٦,٣٠٨,٢٥٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣٠,٥١٥,٤٠٣)	(١٤٢,٠٨٢,٩١١)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(١,٤٠٩,٨٥٩)	(٤٥,١٠٤,١٢٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٢١٦,٦٥٤	٦,٢٧٨,٣٦٦	التغير في المطالبات القائمة
(٥,٣٣٦,٧٩٣)	(٦٦,٨٩٥,٩٤٥)	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٥١٩,٠٨٩	٢٩,١٥٣,٢٤١	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٧٥٣,٢١٢)	(١,٢١٦,٦٥٣)	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(١٣٧,٢٧٩,٥٢٤)	(٢١٩,٨٦٨,٠٢٦)	التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
٦٨,٨٩٠,٤٧٩	٧٠,٧٣٨,٦٨٩	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٦٥٧,٠٣٢)	(٤,٩٧٢,٦٠٢)	إيرادات التكافل
(٢٥,٩٦٨,٦٥٢)	-	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٣٥,٢٦٤,٧٩٥	٦٥,٧٦٦,٠٨٧	مصاريف التكافل
(٥٢,٤٤٤,٨٦٨)	(١١٧,٥٩٥,٩٣٣)	أرباح التكافل التشغيلية
(١٧,١٨٠,٠٧٣)	(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	رسوم وكالة
٤٤٢,١٤٣	٧٣١,١٣٤	العجز في نتيجة التكافل للفترة
٥٢,٤٤٤,٨٦٨	١١٧,٥٩٥,٩٣٣	العائد إلى المساهمين
٩٨٤,٨٣٧	١,٠٤٨,٠٨٦	إيرادات استثمارات المساهمين
١٠,٢٢٤,٣٧٥	-	رسوم وكالة من مشتري التكافل
-	(٣٠,٣٩٦,٩٥٩)	الإيرادات من الاستثمارات العقارية
٣١٠,٥١٣	(١,٠٩٨,٣٥٣)	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٣,٨٤٩,٩١٨)	-	مصاريف التكافل
(١٧,١٨٠,٠٧٣)	(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٣٢,٢٦٢)	(٣٨٢,٩٠٥)	مخصص ذمم التكافل المدينة المشكوك في تحصيلها والذمم المدينة الأخرى
(٣٣,٥١٤,٦٠٠)	(٣٤,٨٦٣,٣٩٠)	الزيادة في مخصص القرض لصندوق مشترك التكافل
٩,٣٢٩,٨٨٣	٨٠٣,٧٠٠	مصاريف الربح على التمويل الإسلامي
٠,٠٦٢	٠,٠٠٥	مصاريف عمومية وإدارية
		الربح للسنة
		العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية.

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح
درهم	درهم	
٩,٣٢٩,٨٨٣	٨٠٣,٧٠٠	
الربح للسنة		
الدخل الشامل الأخر:		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:		
(١,٧٧٢,٠٠٠)	(٥,٣١٦,٠٠٠)	٧
النقص في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
-	-	
(١,٧٧٢,٠٠٠)	(٥,٣١٦,٠٠٠)	
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل		
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		
٧,٥٥٧,٨٨٣	(٤,٥١٢,٣٠٠)	
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة		الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	رأس المال
		درهم	درهم			
٧٢,٣٧١,٩٥٤	(٨١,٣٥٥,٤٣٠)	-	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٠٢٦,٥٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٩,٣٢٩,٨٨٣	٩,٣٢٩,٨٨٣	-	-	-	-	الربح للسنة
(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٧,٥٥٧,٨٨٣	٩,٣٢٩,٨٨٣	(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٩٣٢,٩٨٨)	-	-	٩٣٢,٩٨٨	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
٧٩,٩٢٩,٨٣٧	(٧٢,٩٥٨,٥٣٥)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧٩,٩٢٩,٨٣٧	(٧٢,٩٥٨,٥٣٥)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٨٠٣,٧٠٠	٨٠٣,٧٠٠	-	-	-	-	الربح للسنة
(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(٤,٥١٢,٣٠٠)	٨٠٣,٧٠٠	(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	(٨٠,٣٧٠)	-	-	٨٠,٣٧٠	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
٧٥,٤١٧,٥٣٧	(٧٢,٢٣٥,٢٠٥)	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٣,٠٣٩,٩٣٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية.

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
درهم	درهم	
٩,٣٢٩,٨٨٣	٨٠٣,٧٠٠	
(١٧,١٨٠,٠٧٣)	(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	
١,٠٠٣,٢٨٠	٨٤٨,٨٨٨	١٢
٢٤,٥٥٧,٥٨٢	٨٥,٨١٠,٩٧٨	
(٣١٠,٥١٣)	١,٠٩٨,٣٥٣	٧
(١٠,٢٢٤,٣٧٥)	-	
(٤٤٢,١٤٣)	(٧٣١,١٣٤)	٢٢
٥٥٣,٥٩٧	٢,٦٤٦,٥٧٠	١٨
١٧,١٨٠,٠٧٣	٥١,٨٢٩,٨٤٦	١٧
٥٣٢,٢٦٢	٣٨٢,٩٠٥	
٢٤,٩٩٩,٥٧٣	٩٠,٨٦٠,٢٦٠	
٢,٣٥٤,٠٣٦	(٦,٥٥٨,٧٠٤)	
(٣٠,٦٢٨,٧٤٥)	(٦٩,٦٧٣,٤١٦)	
٢٣٢,٤٧٦	(٨,٨٢٧,١٨٩)	
٩,١٤٤,٣٠٢	٣٨,٧١٦,٩٥٠	
(١٣,٢٢٤,٧٣٩)	٥,٨٠١,٣٠٩	
٩,٢٩٣,٨١٧	(١,٢٩٣,٣٦٠)	
(٩٩,٩٦٤)	١٥٧,٠٠٠	
١,٥٦٤,٢٧١	٢٤٣,٦٢٢	
٣,٠٢٧,٠٦٥	١,٦٢٥,٢٠٨	
٦,٦٦٢,٠٩٢	٥١,٠٥١,٦٨٠	
(٩١,٣٠٢)	(١,٩٠٧,٣٦٦)	١٨
٦,٥٧٠,٧٩٠	٤٩,١٤٤,٣١٤	
(٢٧٠,٦٨٧)	(٤٦١,٨٤٠)	١٢
٤٤٢,١٤٣	٧٣١,١٣٤	٢٢
-	(٢,٦٣٧,٥٠٣)	
١٧١,٤٥٦	(٢,٣٦٨,٢٠٩)	
(٥٣٢,٢٦٢)	(٣٨٢,٩٠٥)	
(١,٧١٤,٢٨٦)	(١,٧١٤,٢٨٦)	٢٠
(٢,٢٤٦,٥٤٨)	(٢,٠٩٧,١٩١)	
٤,٤٩٥,٦٩٨	٤٤,٦٧٨,٩١٤	
١١,٤٨٩,٦٣١	١٥,٩٨٥,٣٢٩	٥
١٥,٩٨٥,٣٢٩	٦٠,٦٦٤,٢٤٣	٥

الأنشطة التشغيلية

الربح للسنة

العجز في نتائج التكافل للسنة

التعديلات للبنود التالية:

استهلاك أثاث ومعدات

الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

ودائع ثابتة وصكوك وإيرادات توزيعات الأرباح

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مخصص قرض لصندوق مشترك التكافل

نفقات الربح على التمويل الإسلامي

الحركة في رأس المال العامل:

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق

الحركة في المطلوبات القائمة، صافي

دمم التكافل الدائنة

دمم إعادة التكافل الدائنة

الدمم التجارية الدائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة

النقد من العمليات

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث ومعدات

ودائع ثابتة وصكوك وإيرادات توزيعات الأرباح المستلمة

الحركة في ودائع لأجل

صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

نفقات الربح على التمويل الإسلامي

تمويل إسلامي مدفوع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

١ معلومات عن الشركة

إن شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة الاقتصاد والتخطيط، في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب رخصة تجارية رقم ١١٤٢٤١٩. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). دخل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، في شأن الشركات التجارية حيز التنفيذ من ١ يوليو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

تقوم الشركة بجميع أنشطة التكافل وإعادة التكافل وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. إن مقر وأنشطة الشركة في الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٢٧٧٤ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٨.

٢,١ مبدأ محاسبي هام

بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٧٢,٩٥٨,٥٣٥ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يشير هذا الظرف إلى وجود حالة جوهرية من عدم التأكد من مقدرة الشركة على الاستمرار. تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث أن مجلس الإدارة يعتبر هذه الخسائر مؤقتة ويتوقع أن تقوم الشركة بتحقيق أرباح من عمليات التكافل المستقبلية.

٢,٢ أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين المطبقة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات في ممتلكات.

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

اعتباراً من ٢٠١٧، قامت الشركة بتعديل عرض بياناتها المالية وفقاً للملحق رقم ١ من التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي الصادرة عن هيئة التأمين. تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة لسنة ٢٠١٦ لتتوافق مع العرض الحالي.

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء ما سيتم ذكره أدناه.

خلال السنة، قامت الشركة بتطبيق المعايير/ التعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧: بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح

تم إصدار التعديل في يناير ٢٠١٦ مع النية في تحسين إفصاحات الأنشطة المالية ومساعدة المستخدمين في استيعاب مراكز السيولة للشركات المدرجة بشكل أفضل. بموجب المتطلبات الجديدة، يتعين على الشركات الإفصاح عن التغييرات في مطلوباتها كنتيجة للأنشطة التمويلية مثل التغييرات من التدفقات النقدية والبنود غير النقدية. لا يؤثر التعديل على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢: ضرائب الدخل: إدراج موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة توضح التعديلات أنه يتوجب على الشركة النظر فيما إذا كان قانون الضرائب يحد من مصادر الأرباح الخاضعة للضرائب وعلى أساسه يمكنها إجراء خصومات على الفرق الموقت القابل للخصم المتعلق بالخسائر غير المحققة. وعلاوة على ذلك، تقدم التعديلات إرشادات حول كيفية قيام الشركة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، وشرح الظروف التي يمكن من خلالها أن يشمل الربح الخاضع للضريبة على استرداد بعض الموجودات بمبلغ أكبر من قيمتها الدفترية. لا تؤثر التعديلات على البيانات المالية للشركة.

٢,٤ المعايير الصادرة ولكن غير فعالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، ولكن غير فعالة بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة مفصّل عنها أدناه. لدى الشركة النية في تطبيق هذه المعايير، في حالة إمكانية التطبيق، عندما تصبح فعالة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ جميع جوانب الأدوات المالية بما في ذلك التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط.

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتطلب المعيار من الشركة إدراج الموجودات المالية التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي سيتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال الشركة لقياس الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

استناداً إلى هذه المعايير، يتم قياس الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم قياس استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ومع ذلك، يجوز للشركة عند الإدراج المبدئي لاستثمار حقوق ملكية غير متداول اختيار تصنيف الأداة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دون رجعة، مع عدم إعادة تدوير الأرباح والخسائر في وقت لاحق ومع إدراج إيرادات توزيعات الأرباح ضمن الأرباح والخسائر.

٢,٤ المعايير الصادرة ولكن غير فعالة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

وبالإضافة إلى ذلك، يجوز للشركة عند الإدراج المبدئي أن تختار بصورة غير قابلة للإلغاء تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو تقليل عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ إلى حد كبير. إن هذا التصنيف متاح كذلك للموجودات المالية القائمة.

بالنسبة للمطلوبات المالية، لم يكن هناك تغييرات في التصنيف والقياس باستثناء إدراج التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة في الدخل الشامل الآخر للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠، قامت الشركة في وقت مبكر بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" بما يتماشى مع الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") كنموذج مقابل لنموذج خسارة الائتمان المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتطلب نموذج خسارة الائتمان المتوقعة من الشركة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية كل فترة تقارير مالية لتعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للموجودات المالية. وبعبارة أخرى، لم يعد من الضروري وقوع حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان.

وعلى وجه التحديد، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من الشركة إدراج مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على جميع فئات الموجودات المالية، بخلاف تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتضمن الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ ١) استثمارات الديون التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ٢) ذمم الإيجار المدينة، ٣) موجودات العقود و٤) التزامات القروض وعقود الضمانات المالية التي تنطبق عليها متطلبات الانخفاض في القيمة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وعلى وجه الخصوص، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من الشركة قياس مخصص الخسارة لأداة مالية بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة إذا زادت مخاطر الائتمان على الأداة المالية جوهرياً منذ الإدراج المبدئي، أو إذا كانت الأداة المالية عبارة عن أصل مالي منخفض القيمة الائتمانية تم شراؤه أو إنشاؤه. من ناحية أخرى، إذا لم تزداد مخاطر الائتمان على الأداة المالية جوهرياً منذ الإدراج المبدئي، يتطلب من الشركة عندها قياس تلك الأداة المالية بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نهج مبسط لقياس مخصص الخسارة بمبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة للذمم التجارية المدينة وموجودات العقود تحت ظروف معينة.

في تاريخ التطبيق المبدئي، تقوم الإدارة بمراجعة وتقييم الموجودات المالية الحالية للشركة للانخفاض في القيمة وفقاً للتوجيهات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، من أجل تحديد مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية المعنية، وخلصت إلى أنه لا يوجد تأثير جوهري على الموجودات المالية للشركة المتعلقة بمتطلبات الانخفاض في القيمة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٢,٤ المعايير الصادرة ولكن غير فعالة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويحدد نموذجاً جديداً من خمس خطوات يتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم إدراج الإيرادات بمبلغ يعكس الاعتبار الذي تتوقع الشركة أن تستحقه في مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى عميل. تقدم مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ منهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. إن معيار الإيرادات الجديد قابل للتطبيق على جميع الشركات ويسود على كافة متطلبات إدراج الإيرادات الحالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتطلب التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ إما بأثر رجعي كامل أو معدل مع إمكانية التطبيق المبكر. إن المجموعة في صدد تقييم تأثير المعيار الجديد على بياناتها المالية الموحدة. لا ينطبق هذا المعيار على الشركة، باعتبار أن الشركة سوف تقوم باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين والذي سيصبح فعالاً لفرات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ - تحديد ما إذا كانت الاتفاقية تحتوي على عقد إيجار، و SIC-15 عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز و SIC-27 تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ مبادئ الإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة عقود الإيجار وفقاً لنموذج داخل الميزانية العمومية الفردية بصورة مماثلة للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. يتضمن المعيار إعفاءً من الإدراج للمستأجرين - وعقود الإيجار للموجودات "منخفضة القيمة" (على سبيل المثال، أجهزة الحاسوب الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار ذات فترة إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، سوف يقوم المستأجر بإدراج التزام إجراء دفعات عقد الإيجار (أي التزام عقد الإيجار) والأصل الذي يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال فترة الإيجار (أي أصل حق الاستخدام). سوف يتطلب من المستأجرين إدراج مصاريف الفائدة على التزام عقد الإيجار ومصاريف الاستهلاك على أصل حق الاستخدام بشكل منفصل.

سوف يتطلب كذلك من المستأجرين إعادة قياس التزام عقد الإيجار عند وقوع أحداث معينة (على سبيل المثال، التغيير في مدة عقد الإيجار، والتغيير في دفعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد تلك المدفوعات). سوف يقوم المستأجر عموماً بإدراج مبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتعديل لأصل حق الاستخدام.

لم تتغير محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ إلى حد كبير عن المحاسبة الحالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. سوف يواصل المؤجرون تصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتميز بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية.

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كذلك من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من تلك المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

٢،٤ المعايير الصادرة ولكن غير فعالة بعد (تتمة)

الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار (تتمة)

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. إن التطبيق المبكر مسموح به، ولكن ليس قبل قيام الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. يمكن للمستأجر أن يختار تطبيق المعيار باستخدام طريقة الأثر الرجعي الكامل أو الأثر الرجعي المعدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

في ٢٠١٨، سوف تواصل الشركة عملية تقييم التأثير المحتمل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على بياناتها المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإدراج والقياس والعرض والإفصاح. عندما يصبح ساري المفعول، سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين الصادر في ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع الشركات التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. سوف يتم تطبيق استثناءات قليلة النطاق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في تقديم نموذج محاسبة عن عقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. ويعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تعتمد إلى حد كبير على اعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، ويكمّله:

- تطبيق محدد للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)
- نهج مبسط (نهج توزيع الأقساط) وبشكل رئيسي للعقود قصيرة الأجل.

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ فعال لفرات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وتعتبر أرقام المقارنة مطلوبة. يُسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي ستقوم فيه بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تخطط الشركة لاعتماد المعيار في تاريخ سريان المفعول المطلوب.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة الائتلاف

تتناول التعديلات التعارض بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ في التعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لشركة زميلة أو شركة ائتلاف. توضح التعديلات أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي تشكل أعمالاً، كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة الائتلاف، يتم إدراجها بالكامل. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً، على الرغم من ذلك، إلى مدى حصص المستثمرين غير المتعلقة في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف. قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتأجيل تاريخ سريان مفعول هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يتوجب على الشركة التي تعتمد التعديلات مبكراً تطبيقها بأثر مستقبلي. لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

٢,٤ المعايير الصادرة ولكن غير فعالة بعد (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢: تصنيف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ دفعات على أساس الأسهم والتي تتناول ثلاثة مجالات رئيسية هي: آثار شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً؛ وتصنيف معاملات الدفعات على أساس الأسهم مع صافي ميزات التسوية لاقتطاع التزامات الضريبة؛ والمحاسبة حيثما يغير التعديل على شروط وأحكام معاملة الدفعات على أساس الأسهم تصنيفها من التسوية النقدية للتسوية بحقوق المساهمين.

عند التطبيق، يتطلب من الشركات تطبيق التعديلات دون إعادة إدراج الفترات السابقة، ولكن يُسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال اختارت الشركة تطبيق التعديلات الثلاثة وتم استيفاء معايير أخرى. إن التعديلات فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق هذا المعيار على الشركة باعتبار أنها لا تمتلك برامج دفعات على أساس الأسهم.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠: تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح التعديلات متى يتوجب على شركة تحويل عقار، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء أو التطوير إلى أو من الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات على أن تغيير الاستخدام يحدث عندما يستوفي العقار، أو يتوقف عن استيفاء، تعريف الاستثمار العقاري وهناك دليل على تغيير الاستخدام. لا يعتبر مجرد التغيير في نوايا الإدارة المتعلقة باستخدام عقار دليلاً على تغيير الاستخدام. يتوجب على الشركات تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على التغييرات في الاستخدام التي تحدث في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية التي تطبق فيها الشركة التعديلات لأول مرة. يجب على الشركة إعادة تقييم تصنيف العقارات المحتفظ بها في ذلك التاريخ، وإعادة تصنيف العقار، إن أمكن، ليعكس الظروف القائمة في ذلك التاريخ. إن التطبيق بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ مسموح به فقط إذا كان ذلك ممكناً دون استخدام الفارق الزمني. إن التعديلات فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يُسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات كما يجب الإفصاح عنها. سوف تقوم الشركة بتطبيق التعديلات عندما تصبح فعالة. تخطط الشركة لتطبيق المعيار في تاريخ سريان المفعول المطلوب.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦

تشمل هذه التحسينات:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - حذف الإعفاءات قصيرة الأجل للمطبقين للمرة الأولى

تم حذف الإعفاءات قصيرة الأجل الواردة في الفقرات من E3-E7 من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ لأنها تخدم الآن الغرض المقصود منها. إن التعديل فعال اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. لا ينطبق هذا التعديل على الشركة.

٢,٤ المعايير الصادرة ولكن غير فعالة بعد (تتمة)

معيير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف - توضيح أن قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو خيار الاستثمار الفردي توضح التعديلات أنه:

- يجوز لشركة الاستثمار المغامر أو أي شركة أخرى مؤهلة أن تختار، عند الإدراج المبدئي على أساس الاستثمار الفردي، قياس استثماراتها في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- إذا كان لدى شركة، لا تعتبر بحد ذاتها شركة استثمار، حصة في شركة زميلة استثمارية أو شركة ائتلاف استثمارية، يجوز للشركة، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، اختيار الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل تلك الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية على حصص الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية في الشركات التابعة. يتم إجراء هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة استثمارية أو شركة ائتلاف استثمارية، في التاريخ الذي يتم فيه: (أ) إدراج الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية مبدئياً. (ب) تصبح الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف شركة استثمارية؛ و (ج) تصبح الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية شركة أم لأول مرة، أيهم يأتي لاحقاً.

يجب أن يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتعتبر فعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. إذا قامت شركة بتطبيق هذه التعديلات لفترة سابقة، عندها يتوجب عليها الإفصاح عن تلك الحقيقة. لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبار المدفوع مقدماً

يتناول التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد معدل الصرف الذي يتوجب استخدامه عند الإدراج المبدئي لأصل، مصاريف أو إيرادات، عندما يتم دفع أو استلام الاعتبار لهذا البند مقدماً بعملة أجنبية أدت إلى إدراج أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي (على سبيل المثال، ودیعة غير قابلة للاسترداد أو إيرادات مؤجلة).

يحدد التفسير بأن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت فيه الشركة بالإدراج المبدئي للأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن دفع أو استلام الاعتبار المدفوع مقدماً. إذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة تم إجراؤها مقدماً، فإن التفسير يتطلب من الشركة تحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو استلام لاعتبار مدفوع مقدماً. لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

يجوز للشركات أن تطبق التعديلات على أساس رجعي كامل. وبدلاً من ذلك، يجوز للشركة تطبيق التفسير بأثر مستقبلي على كافة الموجودات والمصاريف والإيرادات التي تقع ضمن نطاقها والتي يتم إدراجها مبدئياً في أو بعد:

(١) بداية فترة التقارير المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق التفسير لأول مرة

أو

(٢) بداية فترة التقارير المالية السابقة المعروضة كمعلومات مقارنة في البيانات المالية لفترة التقارير المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق التفسير لأول مرة. إن التفسير فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. إن التطبيق المبكر للتفسير مسموح به ويجب الإفصاح عنه. ومع ذلك، باعتبار أن الممارسة الحالية للشركة تتماشى مع التفسير، فإن الشركة لا تتوقع أي تأثير على بياناتها المالية.

٢,٤ المعايير الصادرة ولكن غير فعالة بعد (تتمة)

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ الشكوك حول معالجة ضريبة الدخل يتناول التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعالجة الضريبية شكوك تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ وعندما لا تنطبق على الضرائب خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، كما أنها لا تتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة.

يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في الاعتبار المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها الشركة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيفية قيام الشركة بتحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والائتمانات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة
- كيف تأخذ الشركة في الاعتبار التغيرات في الوقائع والظروف

يتوجب على الشركة تحديد ما إذا كان ينبغي أخذ كل معاملة ضريبية غير مؤكدة في الاعتبار بشكل منفصل أو مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. ينبغي اتباع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل للشكوك. إن التفسير فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ولكن بعض الاعفاءات الانتقالية متاحة. لا تتوقع الشركة أي تأثير على بياناتها المالية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

عقود التكافل

التعريف

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التكافل. إن عقود التكافل هي تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر التكافل الجوهرية. كمؤشر عام فإن الشركة تعتبر مخاطر التكافل الجوهرية تتمثل في إمكانية وجود التزام بالدفع نتيجة لوقوع حدث مؤمن عليه بحد أدنى يبلغ ١٠% بالزيادة عن الالتزامات الناشئة في حالة عدم وقوع ذلك الحدث المؤمن عليه.

الإدراج والقياس

إن عقود التكافل العام يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من الضرر المتعلق بأصول العملاء بالإضافة إلى المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث من خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن عقود التكافل العام أيضاً لحماية عملاء الشركة من عواقب الأحداث مثل المرض والعجز.

لكافة هذه العقود، يتم إدراج المساهمات كإيرادات للسنة على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية. يتم إدراج المساهمات المستلمة من خلال عقود والمتعلقة بأخطار لازالت قائمة بنهاية تاريخ فترة التقارير المالية ضمن المطلوبات كمساهمات تكافل غير مكتسبة. وتظهر المساهمات قبل تنزيل العمولات.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة في الربح أو الخسارة على أساس الالتزام المتوقع لتعويض حاملي العقود أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود. وتشمل التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية المطالبات، الناتجة عن الأحداث التي حدثت حتى تاريخ إعداد التقارير المالية حتى لو لم يتم إبلاغ الشركة بعد.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

عقود التكافل (تتمة)

الإدراج والقياس (تتمة)

لا تستبعد الشركة مطالباتها عن المطالبات غير المسددة. يتم تقدير المطلوبات عن المطالبات غير المسددة باستخدام طريقة مدخلات التقييم للحالات الفردية المبلغ عنها الشركة والتحليلات الإحصائية للمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات أكثر تعقيداً التي قد تتأثر بعوامل خارجية (مثل قرارات المحاكم).

موجودات عقود إعادة التكافل

إن العقود التي تبرمها الشركة مع إعادة التكافل والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشى مع متطلبات التصنيف لعقود التكافل يتم إدراجها كعقود إعادة التكافل. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم تصنيفها كموجودات مالية.

إن عقود التكافل التي تبرمها الشركة والتي يشارك بموجبها صاحب العقد في أنشطة التكافل مدرجة ضمن عقود التكافل. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التكافل مدرجة كموجودات عقود إعادة التكافل. تقوم الشركة بتقييم موجودات عقود معيدي التكافل بصورة منتظمة لتحديد انخفاض القيمة. إذا كان هناك دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة موجودات عقود معيدي التكافل، فإن الشركة تقوم بتخفيض القيمة المدرجة لهذه الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد وتدرج خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. إن المبالغ المستردة من معيدي التكافل أو المبالغ المستحقة لهم يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التكافل بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التكافل على حدة.

مطلوبات عقود التكافل

تشمل مطلوبات عقود التكافل المطالبات القائمة (OSLR)، والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها (IBNR)، واحتياطي المساهمات الغير مكتسبة (UCR) ومخصص مصاريف تسوية الخسارة الموزعة ومصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة (ALAE / ULAE).

يتم إعداد مطلوبات عقود التكافل تجاه المطالبات القائمة لكافة المطالبات التي تم البدء بها بناءً على المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة في نهاية تاريخ بيان المركز المالي بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

يتكون احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة في مطلوبات عقود التكافل من إجمالي الاشتراكات المكتتبة المقدرة التي تتعلق بفترات التكافل اللاحقة لتاريخ فترة التقارير المالية. يتم احتساب الأقساط الغير مكتسبة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة البوليصة الفعلية. يتم تأجيل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كاحتياطي أقساط غير مكتسبة. تقدم الشركة احتياطي اشتراكات غير مكتسبة بناءً على الشروط الفعلية للبوليصة.

يتم احتساب الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها ومصاريف تسوية الخسارة الموزعة ومصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة بتاريخ التقارير المالية باستخدام عدد من طرق توقعات المطالبات الاكتوارية القائمة، باستخدام بيانات تجريبية وافتراضات حالية قد تشمل هامش الانحراف المعاكس. لا يتم خصم الالتزام للقيمة الزمنية للنقود.

إن حصة معيدي التكافل المتعلقة بالمطالبات القائمة أعلاه والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الاشتراكات الغير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات عقود معيدي التكافل في البيانات المالية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التكافل (تتمة)

تعويضات الحطام والتنازل

تجيز بعض عقود التكافل للشركة بيع بعض الممتلكات (عادة التالفة) التي تم الاستحواذ عليها لتسوية مطالبة ما (علا سبيل المثال، تعويضات الحطام). كما قد يكون للشركة الحق في السعي إلى أطراف أخرى لسداد بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، تعويضات المنازل).

يتم إدراج المبالغ المستردة من تعويضات الحطام المقدرة كمخصص لقياس مسؤولية التكافل عن المطالبات، ويتم الاعتراف بحطام الممتلكات في الموجودات الأخرى عندما يتم تسوية الالتزام. إن المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده من استبعاد الممتلكات بشكل معقول.

يتم اعتبار تعويضات التنازل كمخصص في قياس مطلوبات التكافل للمطالبات ويتم الاعتراف بها في الموجودات الأخرى عندما يتم تسوية الالتزام. إن المخصص هو المبلغ المقدر الذي يمكن استرداده من الحدث مقابل التزام الطرف الثالث.

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية فترة كل تقارير مالية يتم اختبار كفاية الالتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل الصافية من تكاليف اكتساب البوليصة المؤجلة. عند القيام بهذا الفحص، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشرة في بيان الدخل وذلك بشطب تكاليف الاكتساب المؤجلة أولاً وتكوين مخصص الخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الالتزامات الناتجة من اختبار كفاية الالتزامات.

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم إدراج الذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. يشمل ذلك المبالغ المستحقة من أو إلى الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

في حال وجود دليل موضوعي يشير لانخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة المدرجة لتلك الذمم وإدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

تقوم الشركة بجمع أدلة موضوعية على انخفاض ذمم التكافل المدينة باستخدام نفس العملية المعتمدة للقروض والذمم المدينة. يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة أيضاً بنفس الطريقة المستخدمة لهذه البيانات المالية.

إدراج الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم استلامه ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

إيرادات عقود التكافل

يتم قياس إيرادات عقود التكافل بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المنصوص عليها في عقود التكافل في هذه البيانات المالية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدراج الإيرادات (تتمة)

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.

إيرادات الإيجارات

يتم احتساب إيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية المؤجرة بطريقة القسط الثابت وعلى شروط تلك العقود ويتم إدراجها بالصافي من مصاريف العقارات المتعلقة بها.

إيرادات أخرى

يتم استحقاق الإيرادات الأخرى على أساس زمني بالرجوع إلى المبالغ الأساسية القائمة والمعدل الفعلي المطبق للعائد.

إيرادات ومصاريف إعادة التكافل

يتم إدراج إيرادات إعادة التكافل عند إبرام إعادة التكافل ويتم إدراج مصاريف إعادة التكافل عند إصدار وثيقة التكافل بناءً على الشروط والمعدلات المتفق عليها مع شركات التأمين و/أو الوسطاء.

عملات أجنبية

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

يتم إدراج المعاملات بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بنهاية فترة بيان المركز المالي، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم إدراج فروقات تحويل العملات في بيان الدخل في الفترة التي نشأت فيها.

ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل تكلفة الأثاث والمعدات تكلفة الشراء وأية مصاريف أخرى منسوبة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على أصل.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة للأصل أو احتسابها كأصل منفصل حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المرجح أن يعود على الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل المعني ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية الاقتصادية المقدرة لهذه الموجودات.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

ممتلكات ومعدات (تتمة)

إن النسب السنوية الأساسية المستخدمة في احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٢٠%
معدات وملحقات الحاسب الآلي	٣٣,٣٣%

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية للموجودات وطريقة الاستهلاك بنهاية كل سنة، ويتم احتساب أية تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد الموجودات على أساس الفرق بين عائد البيع وصافي القيمة الدفترية لتلك الموجودات، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

استثمارات في ممتلكات ومبالغ مدفوعة مقدماً لاستثمارات في ممتلكات

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات في الممتلكات لتوليد الدخل أو تقدير رأس المال ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تعكس حالة السوق في تاريخ التقارير المالية. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات في بيان الدخل في السنة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الاستثمارات في ممتلكات إما عندما يتم التخلص منها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر من استبعاد الاستثمار في الممتلكات في بيان الدخل في سنة التقاعد أو الاستبعاد.

تتم التحويلات إلى أو من الاستثمار في ممتلكات فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام.

المبالغ المدفوعة لشراء استثمار في ممتلكات (مثل الأرض) يمكن إدراجها في البداية كمبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات في ممتلكات ويتم الإفصاح عن الالتزامات الرأسمالية ذات الصلة في إيضاح ارتباطات طارئة. عندما يتم استيفاء معايير الاعتراف للاستثمارات في ممتلكات، يتم إعادة المبالغ المدفوعة مقدماً للاستثمارات في ممتلكات إلى استثمارات في ممتلكات.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية فترة كل تقارير مالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى تعرض الموجودات إلى خسائر انخفاض في القيمة. إذا وجد ذلك المؤشر فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى الوحدات المولدة للنقد، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة (تتمة)

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

في حال تم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد (أو الوحدة المولدة للنقد) بما يقل عن قيمتها المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض مباشرة في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها معاملة خسائر الانخفاض كإنخفاض في مخصص إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة، يتم لاحقاً زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى القيمة المعدلة لقيمتها القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) فيما لو لم يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الدخل، إلا في حال إدراج الأصل بالقيمة المعاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

المخصصات

يتم إدراج مخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث سابق ومن المحتمل حاجة الشركة لتسوية الالتزام إمكانية تقدير قيمة التزام بشكل موثوق ودقيق.

يعد المبلغ المدرج كمخصص أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسديد الالتزام الحالي بنهاية فترة التقارير المالية، مع الأخذ بالاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. وعندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات المالية المقدرة لتسديد الالتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

مكافآت الموظفين

يتم تكوين مخصص للالتزامات المقدرة لاستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر المتعلقة بها بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية فترة التقارير المالية.

يتم أيضاً تكوين مخصص بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى نهاية فترة التقارير المالية. يتم إدراج الاستحقاق المتعلق بالإجازة السنوية وتذاكر السفر تحت بند مطلوبات متداولة، بينما يتم إدراج المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة تحت بند مطلوبات غير متداولة.

يتم تسديد المساهمات المطلوبة للهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية المتعلقة بالموظفين المواطنين ومواطنو دول مجلس التعاون وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) الصادر في عام ٢٠٠٠ المتعلق بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم تحميل هذه المساهمات على الأرباح أو الخسائر خلال فترة خدمة الموظفين.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية

يتم إدراج واستبعاد كافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي بموجب الوقت المحدد من قبل السوق العني. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، ما عدا تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

يتم القياس اللاحق لجميع الموجودات المالية المدرجة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

تصنيف الموجودات المالية

كان لدى الشركة الموجودات المالية التالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: "النقد وما يعادله"، و"الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة"، و"موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر"، و"موجودات مالية بالقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر".

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة معدل العائد الفعلي

النقد وما يعادله

يتم تصنيف النقد وما يعادله الذي يشمل النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب المحتفظ بها لدى البنوك والتي لها تاريخ استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تصنيف الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كقروض وذمم مدينة. يتم قياس الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي أو طريقة العائد ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بدخل الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. باستثناء الأرصدة المدينة قصيرة الأجل حيث يكون الاعتراف بالفائدة غير جوهري.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إن الاستثمارات في حقوق الملكية يجب تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى إذا قامت الشركة بتحديد الاستثمار الذي لا يحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإدراج المبدئي.

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الأرباح والخسائر. يتم إدراج صافي المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الأرباح والخسائر في صافي استثمارات وإيرادات أخرى، في الأرباح والخسائر. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في السوق.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الاحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

الموجودات المالية (تتمة)

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

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لغرض المتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً وليدها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- كونه من المشتقات المالية غير المصنفة وغير الفعالة كأداة تحوط.

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات وعندما يتم استبعاد هذه الاستثمارات فإن المكاسب والخسائر المترتبة ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح غير الموزعة.

يتم إدراج أنصبة الأرباح من الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية في الأرباح والخسائر عند تثبيت حق الشركة في استلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات، إلا إذا كانت أنصبة الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكاليف الاستثمار. يتم الاعتراف بإيرادات أنصبة الأرباح في الأرباح والخسائر ويتم إدراجها في صافي استثمارات وإيرادات أخرى في الأرباح والخسائر.

انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، لتحديد إذا كان هنالك ما يشير إلى انخفاض في قيمتها بتاريخ كل تقرير. يتم خفض قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي بأنه نتيجة لحدث أو عدة أحداث كانت قد حدثت بعد الاعتراف المبدئي للأصل المالي، تكون قد أثرت على التدفقات النقدية للاستثمار.

قد يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل؛ أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية؛ أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.

أما بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فريداً على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي. إن الدليل الموضوعي لانخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة والتي تتعدى معدل فترة الاستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم المدينة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن مبلغ الانخفاض بالقيمة هو الفرق بين قيمة الأصل المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعكس تأثير الرهونات والضمانات المقدرة والمخصومة بموجب معدل العائد الفعلي الأساسي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي بمبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة مباشرة، وذلك لكافة الأصول المالية باستثناء ذمم التكافل المدينة، حيث يتم تخفيض القيمة المدرجة من خلال استعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحويل يتم إعدام مبلغ الذمة والمبالغ المقابل في حساب المخصصات ويتم إدراج أية تسديدات مستقبلية مستلمة لمبالغ تم التخصيص لها ضمن حساب المخصص. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في الأرباح والخسائر.

استبعاد الموجودات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع الفوائد والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل جميع الفوائد والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم تحويلها، فإنها تقوم بإدراج حصتها المتبقية في الموجودات وأية التزامات مرتبطة يتوجب عليها سدادها. إذا قامت الشركة بالاحتفاظ بجميع الفوائد والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المحولة فتستمر الشركة بإدراج الأصل المالي.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

يتم تصنيف الدين وأدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمحتوى الترتيبات التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات الشركة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة بالمتحصلات المستلمة، صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

مطلوبات مالية

تضم المطلوبات المالية ذمم التكافل والمطلوبات الأخرى وتمويل إسلامي ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الاعتراف بمصاريف الفوائد بناءً على العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة الدائنة قصيرة الأجل حيث يكون الاعتراف بالفائدة غير مادي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر، عندما يكون ذلك مناسباً إلى صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تتمة)

استبعاد المطلوبات المالية

تقوم الشركة باستبعاد المطلوبات المالية فقط عندما يتم تسديد الالتزام أو الغائه أو انتهاء مدته.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات الغير مالية كالأستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير المالية.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم استلامه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في ظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون الشركة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يقوم المتعاملون في السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو المطلوب، بافتراض تصرف المتعاملين في السوق بما يحقق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات الغير مالية تأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق استخدام الأصل في أفضل طريقة ممكنة أو عن طريق بيعه لأحد المشاركين في السوق الذي يمكنه استخدام الأصل في أفضل طريقة ممكنة.

تستخدم الشركة تقنيات للتقييم تتناسب مع الظروف وتتضمن معلومات كافية لقياس القيمة العادلة. عن طريق استخدام أكبر قدر ممكن من البيانات الملحوظة وتقليل استخدام البيانات الغير الملحوظة.

يتم قياس أو الإفصاح عن القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية ويتم إدراجها ضمن ترتيبية القيمة العادلة والتي تم تقديم وصف عنها كما يلي، بناءً على أدنى مستويات المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية (غير المعدلة) السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم أخرى حيث يكون أقل مستوى للمدخلات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق تقييم حيث يكون أقل مستوى للمدخلات التي لها تأثير على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية، على أساس متكرر، تحدد الشركة في حال حدوث تحويلات بين المستويات ضمن التراتبية من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستويات المدخلات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير مالية.

لهدف الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد مستويات الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو المطلوب ومستوى تراتبية القيمة العادلة كما تم توضيحه أعلاه. مدرج في الإيضاح ٢٩ تحليل للقيمة العادلة للأدوات المالية إلى جانب تفاصيل عن كيفية قياسها.

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق المالية النشطة باستخدام تقنيات التقييم. عندما يتم استخدام تقنيات التقييم لتحديد القيم العادلة يتم التأكد من صحتها ومراجعتها بشكل دوري من قبل أشخاص مختصون ومستقلون عن الجهات التي قامت بإعدادها. إن كل النماذج تكون معتمدة قبل استخدامها ويتم معايرتها ومراجعتها للتأكد من أن النتائج تعكس البيانات الحقيقية وأسعار السوق المقارنة. من حيث التطبيق فإن النماذج تستخدم فقط البيانات المتواجدة بينما هناك نواحي أخرى مثل مخاطر الائتمان (سواء كانت من الشركة أو جهة أخرى)، التذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. إن التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل قد تؤثر على القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة.

القرض الحسن وصندوق عجز مشترك التكافل

يتم تمويل العجز في صندوق مشترك التكافل من قبل المساهمين من خلال قرض حسن. يتم اختبار هذا القرض بشكل ربع سنوي للانخفاض في القيمة. في حال تقدير الإدارة بأن أي أو كافة العجز في صندوق مشترك التكافل غير قابل للاسترداد من الفائض في المستقبل، يتم اعتبار القيمة منخفضة ويتم تحميلها في بيان دخل حقوق المساهمين.

توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح كالتزام في البيانات المالية للشركة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة في إيضاح رقم ٣، اتخذت الإدارة بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات لعدم وجود مصادر أخرى مؤكدة. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الضمنية بشكل مستمر. يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة تؤثر على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات على التقديرات تؤثر في الفترة الحالية والفترة المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات. إن الأحكام والتقديرات الهامة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف الاستثمارات

تقوم إدارة الشركة بتصنيف الاستثمار كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو استثمارات بالتكلفة المطفأة عند شراء تلك الاستثمارات. عند اتخاذ إحكامها فيما إذا كانت هذه الاستثمارات هي استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالتكلفة المطفأة، أخذت إدارة الشركة بعين الاعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ الأدوات المالية. إن الإدارة مقتنعة بأن الاستثمارات قد تصنيفها بصورة مناسبة.

انخفاض قيمة الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من قيمة الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة، عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشاركي التكافل. إن انخفاض قيمة الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ قد بلغ ٣٧,٧٤٢,٨٨٥ درهم (٢٠١٦: ٣٠,٧٧٢,٧٨٩ درهم).

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هناك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية الفترة. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية، واحتياطيات مصاريف تسوية الخسارة الموزعة (ALAE) ومصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة (ULAE) والقيمة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن المطالبات المبلغ عنها والغير مدفوعة يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة، وتقديرات الشركة استناداً إلى المطالبات المسددة للفترة السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة لبيان المركز المالي، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. بلغ المخصص للمطالبات النهائية الناشئة من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقدار ١٧٦,١٠١,٢٠٦ درهم (٢٠١٦: ١٠١,٩٥٢,٦٤٩ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٨.

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزامات للتحقق من كفاية التزامات عقود التكافل. تقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والمطالبات المستلمة والمصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم تحميل أي نقص مباشرة في بيان الدخل.

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأثاث والمعدات

تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية المقدرة للأثاث والمعدات بنهاية كل فترة تقرير سنوية وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ١٦، *ممتلكات وآلات ومعدات*. قررت الإدارة بأن توقعات السنة الحالية لا تختلف عن التقديرات السابقة بالاستناد إلى مراجعتها.

٥ النقد والحسابات البنكية

٢٠١٧	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٤٧,٤٤٥	٤٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
٦٠,٦١٦,٧٩٨	١٥,٩٤٠,٣٢٩	حسابات البنوك الجارية
٢,٩٧١,٥٢٦	٣٣٤,٠٢٣	ودائع لأجل
٦٣,٦٣٥,٧٦٩	١٦,٣١٩,٣٥٢	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٢,٩٧١,٥٢٦)	(٣٣٤,٠٢٣)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٦٠,٦٦٤,٢٤٣	١٥,٩٨٥,٣٢٩	النقد والحسابات البنكية

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها في مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل معدل ربح ١,٧٥ % سنوياً (٢٠١٦ : ١,٧٥ % سنوياً).

٦ وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم والتي لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. إن الوديعة النظامية مودعة لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة وتحمل فائدة بمعدلات تجارية.

٧ الاستثمارات

٢٠١٧	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٠,٦٣٢,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متداولة
١,٤٣٠,٦٥٩	٢,٥٢٩,٠١٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أسهم في أوراق مالية إماراتية متداولة

تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية الغير متداولة ما يلي:

لدى الشركة مساهمة في الاكتتاب الخاص للإمارات أكوا أوريس مزرعة كافيير ش.م.م (مزرعة كافيير) تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٠,٦٣٢,٠٠٠ درهم (٠,٦٩ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٦ : ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٥,٩٤٨,٠٠٠ درهم (١,٠٣ درهم للسهم الواحد)).

٧ الاستثمارات (تتمة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	في بداية السنة
(١,٧٧٢,٠٠٠)	(٥,٣١٦,٠٠٠)	النقص في القيمة العادلة
١٥,٩٤٨,٠٠٠	١٠,٦٣٢,٠٠٠	في نهاية السنة
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢١٨,٤٩٩	٢,٥٢٩,٠١٢	في بداية السنة
٣١٠,٥١٣	(١,٠٩٨,٣٥٣)	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة
٢,٥٢٩,٠١٢	١,٤٣٠,٦٥٩	في نهاية السنة

٨ موجودات عقود إعادة تكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التكافل
٧٥,٦٤١,٤٨٠	٨١,٦٧٧,٤٣٩	مطالبات مبلغ عنها
٢٥,٥٥٧,٩٥٧	٩٢,٤٥٣,٩٠٢	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٤١,٦٦٧,٧٦٠	٢٢٩,١٢١,٧٢٤	اقتراكات تكافل غير مكتسبة
٧٥٣,٢١٢	١,٩٦٩,٨٦٥	احتياطي مصاريف خسارة غير موزعة
٢٤٣,٦٢٠,٤٠٩	٤٠٥,٢٢٢,٩٣٠	
		موجودات عقود إعادة التكافل
٤,٠٦٤,٧٤٦	١٠,٣٤٣,١١٢	مطالبات مبلغ عنها
٢,٥١١,٨٨٨	٣١,٦٦٥,١٢٩	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٢٠,٨٨٥,٢٦٦	٢٢,٥٢٨,٢٥٢	اقتراكات تكافل غير مكتسبة
٢٧,٤٦١,٩٠٠	٦٤,٥٣٦,٤٩٣	
		مطلوبات التكافل، صافي
٧١,٥٧٦,٧٣٤	٧١,٣٣٤,٣٢٧	مطالبات مبلغ عنها
٢٣,٠٤٦,٠٦٩	٦٠,٧٨٨,٧٧٣	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٢٠,٧٨٢,٤٩٤	٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢	اقتراكات تكافل غير مكتسبة
٧٥٣,٢١٢	١,٩٦٩,٨٦٥	احتياطي مصاريف خسارة غير موزعة
٢١٦,١٥٨,٥٠٩	٣٤٠,٦٨٦,٤٣٧	

موجودات عقود إعادة تكافل ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)
لقد كانت الحركة في مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة ما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الصافي
إعادة التكافل
درهم

الصافي
إعادة التكافل
درهم

الإجمالي
درهم

الإجمالي
درهم

المطلوبات	الإجمالي	الصافي	إعادة التكافل	الإجمالي	الصافي	إعادة التكافل	الإجمالي
مطلوبات مُبلغ عنها	٧٥,٦٤١,٤٨٠	٧١,٥٧٦,٧٣٤	٤,٠٦٤,٧٤٦	٧١,٥٧٦,٧٣٤	٧١,٥٧٦,٧٣٤	٤,٠٦٤,٧٤٦	٧٥,٦٤١,٤٨٠
مطلوبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٢٥,٥٥٧,٩٥٧	٢٣,٠٤٦,٠٦٩	٢,٥١١,٨٨٨	٢٣,٠٤٦,٠٦٩	٢٣,٠٤٦,٠٦٩	٢,٥١١,٨٨٨	٢٥,٥٥٧,٩٥٧
احتياطي مصاريف الخسارة غير الموزعة	٧٥٣,٢١٢	٧٥٣,٢١٢	-	٧٥٣,٢١٢	٧٥٣,٢١٢	-	٧٥٣,٢١٢
الإجمالي في ١ يناير	١٠١,٩٥٢,٦٤٩	٩٥,٣٧٦,٠١٥	٦,٥٧٦,٦٣٤	٩٥,٣٧٦,٠١٥	٩٥,٣٧٦,٠١٥	٦,٥٧٦,٦٣٤	١٠١,٩٥٢,٦٤٩
الزيادة خلال السنة	٢٥٢,٥٢٩,٧٢٧	١٨٠,٧٩٩,٨٦١	٧١,٧٣٩,٨٦٦	١٨٠,٧٩٩,٨٦١	١٨٠,٧٩٩,٨٦١	٧١,٧٣٩,٨٦٦	٢٥٢,٥٢٩,٧٢٧
مطلوبات مسددة خلال السنة	(١٧٨,٣٩١,١٧٠)	(١٤٢,٠٨٢,٩١١)	(٣٦,٣٠٨,٢٥٩)	(١٤٢,٠٨٢,٩١١)	(١٤٢,٠٨٢,٩١١)	(٣٦,٣٠٨,٢٥٩)	(١٧٨,٣٩١,١٧٠)
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	١٧٦,١٠١,٢٠٦	١٣٤,٠٩٢,٩٦٥	٤٢,٠٠٨,٢٤١	١٣٤,٠٩٢,٩٦٥	١٣٤,٠٩٢,٩٦٥	٤٢,٠٠٨,٢٤١	١٧٦,١٠١,٢٠٦
مطلوبات مُبلغ عنها	٨١,٦٧٧,٤٣٩	٧١,٣٣٤,٣٢٧	١٠,٣٤٣,١١٢	٧١,٣٣٤,٣٢٧	٧١,٣٣٤,٣٢٧	١٠,٣٤٣,١١٢	٨١,٦٧٧,٤٣٩
مطلوبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٩٢,٤٥٣,٩٠٢	٦٠,٧٨٨,٧٧٣	٣١,٦٦٥,١٢٩	٦٠,٧٨٨,٧٧٣	٦٠,٧٨٨,٧٧٣	٣١,٦٦٥,١٢٩	٩٢,٤٥٣,٩٠٢
احتياطي مصاريف خسارة غير موزعة	١,٩٦٩,٨٦٥	١,٩٦٩,٨٦٥	-	١,٩٦٩,٨٦٥	١,٩٦٩,٨٦٥	-	١,٩٦٩,٨٦٥
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	١٧٦,١٠١,٢٠٦	١٣٤,٠٩٢,٩٦٥	٤٢,٠٠٨,٢٤١	١٣٤,٠٩٢,٩٦٥	١٣٤,٠٩٢,٩٦٥	٤٢,٠٠٨,٢٤١	١٧٦,١٠١,٢٠٦
اشتراكات تكافل غير مكتسبة	١٤١,٦٦٧,٧٦٠	١٢٠,٧٨٢,٤٩٤	٢٠,٨٨٥,٢٦٦	١٢٠,٧٨٢,٤٩٤	١٢٠,٧٨٢,٤٩٤	٢٠,٨٨٥,٢٦٦	١٤١,٦٦٧,٧٦٠
زيادة خلال السنة	٢٢٩,١٢١,٧٢٤	٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢	٢٢,٥٢٨,٢٥٢	٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢	٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢	٢٢,٥٢٨,٢٥٢	٢٢٩,١٢١,٧٢٤
محولة خلال السنة	(١٤١,٦٦٧,٧٦٠)	(١٢٠,٧٨٢,٤٩٤)	(٢٠,٨٨٥,٢٦٦)	(١٢٠,٧٨٢,٤٩٤)	(١٢٠,٧٨٢,٤٩٤)	(٢٠,٨٨٥,٢٦٦)	(١٤١,٦٦٧,٧٦٠)
صافي الزيادة خلال السنة	٨٧,٤٥٣,٩٦٤	٨٥,٨١٠,٩٧٨	١,٦٤٢,٩٨٦	٨٥,٨١٠,٩٧٨	٨٥,٨١٠,٩٧٨	١,٦٤٢,٩٨٦	٨٧,٤٥٣,٩٦٤
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	٢٢٩,١٢١,٧٢٤	٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢	٢٢,٥٢٨,٢٥٢	٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢	٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢	٢٢,٥٢٨,٢٥٢	٢٢٩,١٢١,٧٢٤

٩ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون فيها ملاك رئيسيون والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك، أو التي يؤثر عليهم بشكل هام. تحافظ الشركة على أرصدة جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٥,١٠٦,٢١٩	٥,٤١٩,٦٤٧	ذمم تكافل مدينة مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)
(٤,٩٦٥,٢٧٥)	(٤,٩٦٥,٢٧٥)	ناقصاً: مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
١٤٠,٩٤٤	٤٥٤,٣٧٢	
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	ذمم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	ناقصاً: مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١١)
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	

دخلت الشركة في المعاملات الجوهرية التالية مع الأطراف ذات العلاقة ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية بشروط وأحكام متفق عليها بين الأطراف:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١,٥١٦,٠٢٢	١,٦٩٦,٣٨٩	معاملات مع الأطراف ذات علاقة
١,٥٥٤,٨١٦	١,٧٢٤,٥٤٢	إجمالي اشتراكات التكافل
٨٧,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	المطالبات المدفوعة
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٤,٨٣٢,٠٠٠	٥,٠٦٠,٨٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٤٩٦,٧٨٦	٦٧٦,٨٧٠	مكافآت طويلة الأجل

تعتمد مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين على عقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١٠ الاشتراكات وضم أرصدة إعادة التكافل المدينة

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٥٩,٢٦٤,٥٤٢	٨٧,١٤١,٤٩٥	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
١٢٤,٨٠٥,١٣٢	١٧١,٢٥٨,٢٦٢	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥,١٠٦,٢١٩	٥,٤١٩,٦٤٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)
١٨٩,١٧٥,٨٩٢	٢٦٣,٨١٩,٤٠٤	
(٣٢,٧٧٢,٧٨٩)	(٣٧,٧٤٢,٨٨٥)	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها (*)
١٥٦,٤٠٣,١٠٣	٢٢٦,٠٧٦,٥١٩	

* يتضمن مخصص الذمم المدينة من أطراف ذات علاقة بقيمة ٤,٩٦٥,٢٧٥ درهم (٢٠١٦: ٤,٩٦٥,٢٧٥ درهم).

المبالغ المستحقة من عقود التكافل وإعادة التكافل تتكون من عدد كبير من حملة الوثائق وشركات التأمين وإعادة التأمين. يتطلب قانون الشركة أن يتم دفع المبالغ وفقاً للترتيبات تم التوصل إليها مع حملة الوثائق وشركات التأمين وإعادة التأمين ولا يتم احتساب أي فائدة على ذمم الاشتراكات وضم أرصدة إعادة التكافل المدينة.

قبل قبول أي عميل جديد، تقوم الشركة بتقييم نوعية انتماء العملاء وتحدد حدود الانتماء من قبل العملاء. في تحديد إمكانية استرداد مستحق التكافل، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار أي تغيير في جودة الانتماء لمستحق التكافل من تاريخ منح الانتماء حتى تاريخ التقارير المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، انخفضت قيمة الاشتراكات وضم أرصدة إعادة التكافل المدينة بقيمة اسمية تبلغ ٣٧,٧٤٢,٨٨٥ درهم (٢٠١٦: ٣٢,٧٧٢,٧٨٩ درهم) وتم تكوين مخصص بالكامل لها.

كانت الحركة في المخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها من ذمم مدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢٥,١١٥,٧٥٧	٣٢,٧٧٢,٧٨٩	في ١ يناير
٧,٦٥٧,٠٣٢	٤,٩٧٠,٠٩٦	المحمل للسنة
٣٢,٧٧٢,٧٨٩	٣٧,٧٤٢,٨٨٥	في ٣١ ديسمبر

١٠ الاشتراكات و ذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر كانت أعمار ذمم مدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل غير منخفضة القيمة كما يلي:

مستحقة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة			غير مستحقة الدفع		الإجمالي	٢٠١٧
أكثر من ٣٦٠ يوماً	١٨٠- ٣٦٠ يوماً	٩١- ١٨٠ يوماً	وغير منخفضة القيمة	درهم		
٥٣,٩٤٩,٦٩٤	٧٦,٥١٦,٦٦٢	٨,٢٦٤,٤١٨	٨٧,٣٤٥,٧٤٥	٢٢٦,٠٧٦,٥١٩	٢٠١٧	
٨٠,٥١٦,٤٢٨	٤٠,٩٩٦,٨٤٣	٧,٥٣٥,٩٩٢	٢٧,٣٥٣,٨٤٠	١٥٦,٤٠٣,١٠٣	٢٠١٦	

١١ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)
٨٢٣,٣٨٨	٨٢٣,٣٨٨	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات
١,١٠٤,٨٢٣	١,٠٨٤,٩٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٨,٧٠٨	١٢٩,٦١٠	ربح مستحق من الودائع الاستثمارية
١,٣٦١,٦٣٥	١,٤١٧,٣٨٤	ودائع قابلة للاسترداد
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠	مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات
٣,٨٣٢,٤٤٨	١٠,٣٠٤,٣٩٨	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً للموردين
١٣,٤٥٢,٠٤٢	٢٠,٠١٠,٧٤٦	
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	مخصص الذمم المدينة الأخرى المشكوك في تحصيلها المستحقة
(٨٢٢,١٧٨)	(٨٢٢,١٧٨)	من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)
(٣,٥٠٦,٩٥٠)	(٣,٥٠٦,٩٥٠)	مخصص المبالغ المدفوعة مقدماً لتأسيس شركات
٧,٢٢٨,٨٢٤	١٣,٧٨٧,٥٢٨	مخصص مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات

١٢ أثاث ومعدات

الإجمالي درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتراكيبات ومعدات مكتنبية درهم	
			٢٠١٧
			التكلفة:
٨,٨٤٨,٥٤٩	٣,٥٤٣,٨٩٨	٥,٣٠٤,٦٥١	في ١ يناير ٢٠١٧
٤٦١,٨٤٠	٤٤٢,٨٧٠	١٨,٩٧٠	إضافات
٩,٣١٠,٣٨٩	٣,٩٨٦,٧٦٨	٥,٣٢٣,٦٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			الاستهلاك:
٦,٨٣٩,٤٢٧	٣,٤٨٩,٨٥٥	٣,٣٤٩,٥٧٢	في ١ يناير ٢٠١٧
٨٤٨,٨٨٨	٧٤,١٦٢	٧٧٤,٧٢٦	المحمل للسنة (إيضاح ٢٣)
٧,٦٨٨,٣١٥	٣,٥٦٤,٠١٧	٤,١٢٤,٢٩٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٦٢٢,٠٧٤	٤٢٢,٧٥١	١,١٩٩,٣٢٣	صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			٢٠١٦
			التكلفة:
٨,٥٧٧,٨٦٢	٣,٥٣٣,٨١٩	٥,٠٤٤,٠٤٣	في ١ يناير ٢٠١٦
٢٧٠,٦٨٧	١٠,٠٧٩	٢٦٠,٦٠٨	إضافات
٨,٨٤٨,٥٤٩	٣,٥٤٣,٨٩٨	٥,٣٠٤,٦٥١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			الاستهلاك:
٥,٨٣٦,١٤٧	٣,٣٨٤,٨١٧	٢,٤٥١,٣٣٠	في ١ يناير ٢٠١٦
١,٠٠٣,٢٨٠	١٠٥,٠٣٨	٨٩٨,٢٤٢	المحمل للسنة (إيضاح ٢٣)
٦,٨٣٩,٤٢٧	٣,٤٨٩,٨٥٥	٣,٣٤٩,٥٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٠٠٩,١٢٢	٥٤,٠٤٣	١,٩٥٥,٠٧٩	صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣ الاستثمار في الممتلكات

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٥٢,١٣٥,٦٢٥	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	في بداية السنة
١٠,٢٢٤,٣٧٥	-	الزيادة في القيمة العادلة
<u>١٦٢,٣٦٠,٠٠٠</u>	<u>١٦٢,٣٦٠,٠٠٠</u>	في نهاية السنة

تتضمن الاستثمارات في الممتلكات:

- مبنى، في إمارة ابوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف التحصل على عوائد الايجارات على المدى البعيد الأجل. كما في نهاية السنة، كان الاستثمار في الممتلكات محتفظ به باسم طرف آخر بالنيابة عن الشركة ولم يتم تحويله للشركة بعد. لا تزال الإدارة في مرحلة استكمال إجراءات التسجيل الضرورية لتحويل الملكية باسم الشركة.
- قطعة أرض محتفظ بها باسم طرف ذو علاقة لصالح والنيابة عن الشركة.

يتم إدراج الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة الموجودات بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية في تاريخ التقييم.

بلغت إيرادات الإيجار للسنة ١,١٨٦,٧٥٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,١٨٣,٢٠٣ درهم) وبلغت نفقات البناء متضمنة الاستهلاك ١٣٨,٦٦٦ درهم (٢٠١٦: ١٩٨,٣٦٦ درهم).

١٤ رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل
		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٥ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة، رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل مبلغ يساوي ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال.

١٦ احتياطي عام

وفقاً لأحكام المادة ٦٤ من النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من صافي ارباح الشركة للسنة إلى الاحتياطي العام. لم تتم أي تحويلات خلال السنة، حيث إن لدى الشركة خسائر متراكمة.

١٧ صندوق مشترك التكاثل

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
		صندوق مشترك التكاثل
(١٤٨,٣٧٢,٧١٢)	(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	الرصيد الافتتاحي
(١٧,١٨٠,٠٧٣)	(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	العجز للسنة
<u>(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)</u>	<u>(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)</u>	الرصيد الختامي
		قرض من المساهمين إلى مشترك التكاثل
١٤٨,٣٧٢,٧١٢	١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	في ١ يناير
١٧,١٨٠,٠٧٣	٥١,٨٢٩,٨٤٦	صافي الحركة خلال السنة
<u>١٦٥,٥٥٢,٧٨٥</u>	<u>٢١٧,٣٨٢,٦٣١</u>	قرض من المساهمين
(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	ناقصاً: مخصص القرض لمشارك التكاثل
<u>-</u>	<u>-</u>	قرض لمشارك التكاثل، صافي

يتم تمويل العجز في صندوق مشترك التكاثل عن طريق المساهمين من خلال قرض حسن.

مؤل المساهمون العجز في صندوق مشترك التكاثل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (خالٍ من تكلفة التمويل) بمبلغ ٢١٧,٣٨٢,٦٣١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٦٥,٥٥٢,٧٨٥ درهم) مع عدم وجود شرط السداد. خلال السنة، بلغت القيمة الأسمية للقرض الحسن ٥١,٨٢٩,٨٤٦ درهم (٢٠١٦: ١٧,١٨٠,٠٧٣ درهم) وقد تم إطفائه وإدراجه في قائمة الدخل العائد للمساهمين.

١٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١,٣٨٢,٥١٨	١,٨٤٤,٨١٣	في ١ يناير
٥٥٣,٥٩٧	٢,٦٤٦,٥٧٠	المحمل للسنة
(٩١,٣٠٢)	(١,٩٠٧,٣٦٦)	المدفوع خلال السنة
<u>١,٨٤٤,٨١٣</u>	<u>٢,٥٨٤,٠١٧</u>	في ٣١ ديسمبر

١٩ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
٣٤,٠١٥,٩٦٦	٢٥,٣٨٨,٨٠٥
١٠,٩٠٩,٤٤٤	٢٥,٣٣٧,٩١٤
<u>٤٤,٩٢٥,٤١٠</u>	<u>٥٠,٧٢٦,٧١٩</u>
٦,٣٠٩,٨٣٨	٣,٩٦٨,٦٤٢
١٤,٦٣٢,٠٠٥	١٥,٦٧٩,٨٤١
<u>٢٠,٩٤١,٨٤٣</u>	<u>١٩,٦٤٨,٤٨٣</u>

تتكون ذمم التكافل الدائنة من:

مبالغ مستحقة إلى مشتركى التكافل والكرجات والمزودين
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل

تتكون ذمم إعادة التكافل الدائنة من:

مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
ودائع إعادة التكافل المحتفظ بها

٢٠ اتفاقية التمويل الإسلامي

٢٠١٦	٢٠١٧	تكلفة الربح %
درهم	درهم	
٥,١٤٢,٨٥٧	٣,٤٢٨,٥٧١	٨,٥%

اتفاقية التمويل الإجارة

دخلت الشركة في اتفاقية تمويل إجارة مع بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ درهم في ٢٠١٢. يتم تسديد الإجارة على ١٤ قسط نصف سنوي تبدأ في ٢٢ يونيو ٢٠١٣ ومضمون برهن من الدرجة الأولى على الاستثمارات في ممتلكات الشركة.

يستحق سداد المبالغ المتعلقة باتفاقية تمويل الإجارة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	خلال سنة
درهم	درهم	بين ١ - ٢ سنة
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦	بين ٢ - ٣ سنوات
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٥	
١,٧١٤,٢٨٥	-	
<u>٥,١٤٢,٨٥٧</u>	<u>٣,٤٢٨,٥٧١</u>	

٢١ أتعاب وكالة وحصة المضارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتري التكافل مقابل إجمالي النسب التالية من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة:

سيارات	٢١%	(٢٠١٦: ٢١%)
طبي	١٠%	(٢٠١٦: ١٠%)
أخرى	٢ - ٢٢%	(٢٠١٦: ٢ - ٢٢%)

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل ١٠% (٢٠١٦: ١٠%) من إيرادات استثمار صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب. بلغت إيرادات استثمار مشترك التكافل وحصة المضارب لا شيء (٢٠١٦: لا شيء).

تم تحميل مصاريف التكافل في بيان الدخل العائد إلى المساهمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧. تم إعادة النظر بأتعاب الوكالة لتغطي مصاريف التكافل اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.

٢٢ إيرادات استثمارات المساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٤٣٧,٠١٧	٧٣١,١٣٤	العائد على الودائع والإيرادات الأخرى
٥,١٢٦	-	إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٤٢,١٤٣	٧٣١,١٣٤	

٢٣ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢١,٧٥٢,٦٢٨	٢٦,٣٤٣,٢٤٩	تكاليف الموظفين
٦,٨٦٩,٧٧٠	٢,٢٨٦,٩٩٦	مصاريف إيجار
١,٠٠٣,٢٨٠	٨٤٨,٨٨٨	استهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح ١٢)
٣,٨٨٨,٩٢٢	٥,٣٨٤,٢٥٧	مصاريف أخرى
٣٣,٥١٤,٦٠٠	٣٤,٨٦٣,٣٩٠	

٢٤ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يحتسب الخسارة الأساسية للسهم بتقسيم صافي الربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٩,٣٢٩,٨٨٣	٨٠٣,٧٠٠	صافي الربح للسنة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال السنة (أسهم)
٠,٠٦٢	٠,٠٠٥	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

لم تصدر الشركة أية أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على العائد للسهم عند استخدامها أو تحويلها.

٢٥ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٦	٢٠١٧	
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية.

القضايا المرفوعة ضد الشركة والتي تتعلق بعمليات التكافل والتي من المتوقع بشكل كبير أن تتم تسويتها بقيمة محددة يتم أخذ مخصص لها ضمن مخصص المطالبات المبلغ عنها.

٢٦ معلومات القطاع

قامت الإدارة بتحديد قطاعات الأعمال بناءً على التقارير التي يتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة ويتم استخدامها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل الإدارة تستوفي تعريف تقارير القطاعات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨).

تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال؛ المساهمين ومشاركي التكافل. يتكون قطاع المساهمين من الاستثمار وإدارة النقد لصالح حساب الشركة، بالإضافة إلى إدارة صندوق مشاركي التكافل. يتكون قطاع مشاركي التكافل من أعمال التكافل التي تنفذها الشركة. تعد المعلومات القطاعية الأساس الذي استندت عليه الشركة في إعداد تقاريرها عن القطاع الرئيسي.

تمارس الشركة أعمال الاكتتاب بشكل رئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تنظيم اتفاقيات إعادة التكافل مع الشركات المتواجدة بصفة أساسية في دول مجلس التعاون الخليجي أو أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية. يتم الاحتفاظ باستثمارات الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٦ معلومات القطاع (تمة)

يتم تنظيم قطاع مشتركين التكافل إلى ثلاثة خطوط إنتاج رئيسية وفقاً للتقارير المعدة من قبل مجلس الإدارة. يشمل ذلك:

- السيارات : تغطي أضرار السيارات والممتلكات والإصابات ذات الصلة أو وفاة أفراد.
- الطبي : يغطي ذلك مجموعة من الأفراد لتلقي العلاج الطبي.
- أخرى : يغطي ذلك التأمين على الحوادث الهندسية والممتلكات والأملاك البحرية والشخصية والحوادث العامة والحوادث الناتجة عن الأطراف الثالثة.

إن التفاصيل المتعلقة بقطاعات مشتركين التكافل الثلاثة مدرجة في الجدول أدناه:

قطاعات الأعمال

٢٠١٦			٢٠١٧			
إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	
٤٢,٩٢١,٨٢٧	-	٤٢,٩٢١,٨٢٧	٧٠,٧٣٨,٦٨٩	-	٧٠,٧٣٨,٦٨٩	صافي إيرادات الاكتتاب
(٧,٦٥٧,٠٣٢)	-	(٧,٦٥٧,٠٣٢)	(٤,٩٧٢,٦٠٢)	-	(٤,٩٧٢,٦٠٢)	مخصص نمم التكافل المدينة ونمم مدينة أخرى
-	٥٢,٤٤٤,٨٦٨	(٥٢,٤٤٤,٨٦٨)	-	١١٧,٥٩٥,٩٣٣	(١١٧,٥٩٥,٩٣٣)	رسوم وكالة
٣٥,٢٦٤,٧٩٥	٥٢,٤٤٤,٨٦٨	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	٦٥,٧٦٦,٠٨٧	١١٧,٥٩٥,٩٣٣	(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	إيرادات الاستثمار
٤٤٢,١٤٣	٤٤٢,١٤٣	-	٧٣١,١٣٤	٧٣١,١٣٤	-	صافي دخل الإيجار من الممتلكات
٩٨٤,٨٣٧	٩٨٤,٨٣٧	-	١,٠٤٨,٠٨٦	١,٠٤٨,٠٨٦	-	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمار في الممتلكات
١٠,٢٢٤,٣٧٥	١٠,٢٢٤,٣٧٥	-	-	-	-	(التقص) / الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة
٣١٠,٥١٣	٣١٠,٥١٣	-	(١,٠٩٨,٣٥٣)	(١,٠٩٨,٣٥٣)	-	العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣,٨٤٩,٩١٨)	(٣,٨٤٩,٩١٨)	-	-	-	-	مخصص نمم التكافل المدينة ونمم مدينة أخرى
(١٧,١٨٠,٠٧٣)	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	-	(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	-	الزيادة في المخصص على قرض صندوق مشتركين التكافل
(٥٣٢,٢٦٢)	(٥٣٢,٢٦٢)	-	(٣٨٢,٩٠٥)	(٣٨٢,٩٠٥)	-	مصاريف الأرباح على التمويل الإسلامي
-	-	-	(٣٠,٣٩٦,٩٥٩)	(٣٠,٣٩٦,٩٥٩)	-	مصاريف التكافل
(٣٣,٥١٤,٦٠٠)	(٣٣,٥١٤,٦٠٠)	-	(٣٤,٨٦٣,٣٩٠)	(٣٤,٨٦٣,٣٩٠)	-	مصاريف صومية وإدارية
(٧,٨٥٠,١٩٠)	٩,٣٢٩,٨٨٣	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	(٥١,٠٢٦,١٤٦)	٨٠٣,٧٠٠	(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	صافي (الخسارة) الربح للسنة
٢٠١٦			٢٠١٧			
إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	
٤١١,١١٢,٥٨٩	٢١٤,١٨٥,٠٢٣	١٩٦,٩٢٧,٥٦٦	٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٢٢٥,٧٥٢,٧٢٤	٣٤٨,٠٠٨,٧٨٣	إجمالي الموجودات

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات من العملاء الخارجيين وجهات أخرى. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ : لا شيء).

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٦ معلومات القطاع (تتمة)

خطوط الإنتاج

٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٧		٢٠١٧	
الإجمالي	أخرى	طبي	سيارات	الإجمالي	أخرى	طبي	سيارات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٣,٦٦٨,٧٨٤	٢,٦٥٠,٩٧٤	٢٠,١١٧,٨١٠	١٩٧,٣٤٦,٨٥٥	٣٢١,٣٣٠,٨٨٩	٣,٥٢٦,٥٧٤	٣٥,٠٣٧,٣٢٠	٢٨٢,٧٦٦,٩٩٥
(٣١,٨٦٤,٤٦٨)	(١,٨٣٨,٧٨٧)	(١,٣٧٠,٩٥١)	(٢٨,٦٥٤,٦٩٠)	(٤٠,٥٠٧,٤٦٠)	(٢,٣٢٠,٣٤٤)	(١,٣٩٤,١٦٧)	(٣٦,٧٩٢,٩٦٩)
١٩٨,٨٠٤,٣٥٦	٨١٢,١٨٧	٢٩,٢٩٩,٩٧٤	١٦٨,٦٦٢,١٦٥	٢٨٠,٨٢٣,٤٢٩	١,٢٠٦,٢٥٠	٣٣,٦٤٣,١٥٣	٢٤٥,٩٧٤,٠٢٦
٧,٣٥٥,٦٤٧	٣٤٠,٤٤٦	-	٧,٠٢٥,٢٠١	٩,٧٨٣,٢٨٦	٤٥٠,٢٧١	-	٩,٣٣٣,٠١٥
٢٠٦,١٧٠,٠٠٣	١,١٥٢,٦٣٣	٢٩,٢٩٩,٩٧٤	١٧٥,٧١٧,٣٩٦	٢٩٠,٦٠٦,٧١٥	١,٦٥٦,٥٢١	٣٣,٦٤٣,١٥٣	٢٥٥,٣٠٧,٠٤١
(١٦٧,٤٩٠,٨٤٦)	١,٤٣٣,٤٨٧	(٣١,٠٩٩,٨٥٠)	(١٣٧,٨٢٤,٤٨٣)	(٢٩١,٦٠٧,٨٩٢)	(٨٧٠,٥٨٣)	(٣٤,٥٨٨,٤٢٦)	(٢٥٦,١٤٨,٨٨٣)
٣٠,٦١١,٣٢٢	١٩٧,١١٨	٤,٦٤٢,٩٠٢	٢٥,٣٧١,٣٠٢	٧١,٧٣٩,٨١٦	٥٨٤,٤٦١	٦,٢٥٩,٧٨٥	٦٤,٨٩٥,٦٢٠
(١٣٧,٢٧٩,٥٧٤)	١,٦٣٠,٦٠٥	(٢٦,٤٥٦,٩٤٨)	(١١٢,٤٥٣,١٨١)	(٢١٩,٨٦٨,٠٢٦)	(٢٨٦,١٢٧)	(٢٨,٣٧٨,٦٤١)	(١٩١,٢٥٣,٢٦٣)
(٧,٦٥٧,٠٢٢)	-	-	(٧,٦٥٧,٠٢٢)	(٤,٩٧٢,٦٠٢)	-	-	(٤,٩٧٢,٦٠٢)
(٢٥,٩٦٨,٦٥٢)	(٣١١,١٤٤)	(٤٦٦,٤٨٩)	(٢٥,١٩١,١٠٩)	-	-	-	-
(١٧٠,٩٠٥,٢٠٨)	١,٣١٩,٤٦١	(٢٦,٩٢٣,٤٣٧)	(١٤٥,٣٠١,٢٣٢)	(٢٢٤,٨٤٠,٦٢٨)	(٢٨٦,١٢٧)	(٢٨,٣٧٨,٦٤١)	(١٩٦,٢٥٠,٨٦٥)
٣٥,٦٤٤,٧٩٥	٢,٤٧٢,٠٩٤	٢,٣٧٦,٥٣٧	٣٠,٤١٦,١٦٤	٦٥,٧٦٦,٠٨٧	١,٣٧٠,٣٩٩	٥,٣١٤,٥١٢	٥٩,٠٨١,١٧٦

إجمالي إيرادات اشتراكات تكافل
إشترراكات إعادة تكافل متنازل عنها

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
إيرادات عمولة إعادة تكافل

إجمالي إيرادات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المكتسبة
حصة إعادة التكافل من المطالبات المكتسبة

صافي المطالبات المكتسبة
مخصص الذمم المدينة المشتركة في تحصيلها
مصاريف الاسترداد على عقود تكافل

إجمالي مصاريف الاكتتاب

صافي إيرادات الاكتتاب للسنة

٢٦ معلومات القطاع (تمة)

خطوط الإنتاج الأساسية

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسيين:

- اكتتاب أعمال التكافل وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم الحريق والتكافل البحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي والطاقة. ويتم بكامله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- استثمارات تشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

إجمالي إيرادات اشتراكات تكافل من أقسام الاكتتاب

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأعمال الاكتتاب.

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٩٧,٣٤٦,٨٩٨	٢٨٢,٧٦٦,٩٩٥	السيارات
٣٠,٦٧٠,٩٢٥	٣٥,٠٣٧,٣٢٠	الطبي
٩٩٨,٠٢٨	١,٤٦٧,٢٩٨	الحوادث المتنوعة
٩٩٢,٨٤٤	١,٣٠٨,٦٥٧	الحريق
٦٠٩,٠٢١	٦٣٩,٤٧١	الهندسي
٥١,٠٦٩	١١١,١٤٨	البحري
<u>٢٣٠,٦٦٨,٧٨٥</u>	<u>٣٢١,٣٣٠,٨٨٩</u>	

٢٧ مخاطر التكافل

إن المخاطر في أي عقد تكافل هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. وكنتيجة لطبيعة عقد التكافل فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

إن محفظة عقود التكافل التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص وتكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة بعقود التكافل هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها لقيمة مطلوبات التكافل المقدرة. يحدث ذلك بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التكافلية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على استعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الاستراتيجية في الاكتتاب لتنوع مخاطر التكافل لكل نوع من أنواع التكافل المقبولة ضمن كل فئة من هذه الفئات وذلك للحصول على محفظة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

مخاطر التكافل (تتمة)

٢٧

تدير الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، وترتيبات إعادة التكافل المناسبة واستباقية معالجة المطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبه من حيث النمط والمبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية وإن حدود الاكتتاب في موضعها الصحيح لتطبيق المعايير المناسبة لاختيار المخاطر.

تكرار المطالبات وحجمها

للشركة الحق في عدم تجديد عقود التكافل، وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها مشترك التكافل كما تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلاحق أطراف أخرى لدفع كافة التكاليف أو جزء منها (مثلاً، الاستبدال).

يتم اكتتاب عقود التكافل على الممتلكات بالرجوع إلى القيمة التجارية لإحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، ويظهر عقد التكافل 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، وتكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة استئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع وهي الحريق وانقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التكافل غير مركزة في أي من المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما أن هناك توازن بين تكافل الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية في محفظة المباني المؤمنة ككل.

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل فائض الخسارة وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل هو أن لا تعاني الشركة من صافي خسائر تتجاوز مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم في أي من البوالص المتعلقة بالسيارات و ٢٥٠,٠٠٠ درهم لأي من البوالص المتعلقة بغير السيارات. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والسلطة القضائية والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بشكل نشط بإدارة ومتابعة تسديد أية مطالبات في وقت مبكر بهدف التخفيض من أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات 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 اكتشاف تلك الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ومن الوقت ولذلك يتم تكوين مخصص للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة يخضع تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لقدر أكبر في الافتراضات غير المؤكدة، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها، حيث تكون المعلومات المتعلقة بها متوفرة. إن المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. قد تنتج التزامات كبيرة عن بعض عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، كما قد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التكافل وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك المطالبات.

عند تقدير الالتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة 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 المحفظة.

٢٧ مخاطر التكافل (تتمة)

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن المصاريف المباشرة التي يتم تكبدها لإتمام التسوية بعد خصم قيمة الإحلال المتوقعة والمبالغ المستردة من تلك المطالبة. تقوم الشركة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان توفير المعلومات المناسبة المتعلقة بتعرضها للمطالبات. نظراً للتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص المطالبات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الالتزام عن الالتزام الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التكافل حساسة بشكل خاص لقرارات المحكمة والتطورات القانونية بشأن المسائل المتعلقة بالعقد ومسؤولية التقصير. إن عقود التكافل تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها في نهاية فترة التقارير المالية.

تقوم الشركة بإتباع عدة تقنيات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن. يتيح ذلك درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج المحتملة. إن أفضل تقنيات التقدير المختارة تأخذ في عين الاعتبار خصائص نوع التكافل ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة باستخدام تقنيات تقدير تعتبر مزيج ما بين الاعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبني لنسبة الخسارة يعد افتراض مهم في تقنية التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التكافل والخبرة السوقية المتوقعة وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن 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 في نهاية فترة بيان المركز المالي وذلك بهدف استخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التكافل نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

٢٧ مخاطر التكافل (تتمه)

خطوات تطور المطالبات
يعكس الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة بما فيها المطالبات المستحقة وغير المُبلغ عنها) مقارنةً بتقديرات السنتين السابقتين:

الإجمالي درهم	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم	٢٠١٥ درهم	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠٠٩ درهم
٨٤٢,٧٢١,٥٦٣	٢٢١,٣٦٨,٧٦١	١٠٤,٦٦٦,٩٨١	١٠٤,٦٤٧,٧٧٣	١١٨,٠٩٩,٧٧٢	١٢٧,١٢٣,٤١٥	٥١,٤٦٠,٨٨٠	٥٣,٩٢٧,١٣٩	٤٦,٤٩٤,٧٤٧	١٤,٩٧٢,٨٩٥
٣٢٢,٣٧٠,٩٨٩	-	١٦,٨٣٨,٦٧٧	٤٩,٤١١,٣٨٣	٥٤,٣٢٨,٧١٠	١٢٢,١٧١,٨٠٩	١٨٠,٩٣,٣٣٩	٨,٢٤٣,٥٩١	٤٦,١٠٩,٢٠٣	٧,٠٧٤,٣٧٧
١١٣,٣٨١,١٦٩	-	-	(٣,٩٠٥,٥٢٩)	١١,٥٥٤,٤٥٧	٥,٦٤٤,٥٨٣	(٢,٩٤٤,٩٢٧)	(١,٩٠٦,٥٢٣)	٢,٢١٩,٨٩٣	٨٦,٦١٥
١٥,٨٥١,٤٢٢	-	-	-	١٨,١٤٤,٧١٥	٤,٥٥٥,٤٥٨	٥٣٠,٧٣٥	(٥,٢٢٢,٣٥٢)	(١٣٨,٦٧٦)	(٢,٠٢٨,٤٥٨)
(١,٩٥٦,٨٠٥)	-	-	-	-	(١٣٢,٣٣٠)	(٢٢٣,٤١٣)	١,١٧٤,٤٤٠	(٨٨,٥٣٢)	(١,٣٨٣,٩٧٠)
(٢,٥٦١,٠١٦)	-	-	-	-	-	٢٠٦,٨٥١	(٧٥٨,٥٥٣)	(٣٢,٥١٣)	(١,٩٨١,٨٠١)
١,٣٢٨,٥١٧	-	-	-	-	-	-	(١٤٩,٠١٨)	(١,٥٨٠,٠٣٥)	١,٥٨٠,٠٣٥
(٣٢٥,٢٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤٢,٥٠١)	(٨٢,٧٣٥)
(٨٩,٩٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٩,٩٠٠)
١,١٨٨,١٤٦,٦٧٣	٢٢١,٣٦٨,٧٦١	١٢١,٤٦٥,١٥٨	١٥١,١٥٣,٥٢٧	٢٠٢,١٢٧,٦٥٤	٢٥٨,٤٨٢,٩٢٥	٦٧,١٢٢,٦٦٥	٥٥,٣١٨,٧٢٤	٩٣,٤٦٠,١٢١	١٨١,٤٦١,٦٢٨
(١,٠١٢,٥٤٥,٤٢٧)	(٨٢,٧٨٩,٦١٣)	(١٠٤,٨٣١,٢٢١)	(١٤٣,٩٥٣,٠٤٩)	(١٩٢,١١٧,٣٨١)	(٢٥٥,٤٣٢,٢٩٣)	(٦٦,٢٧٤,٦٨٦)	(٥٥,٦٨٨,٧١٤)	(٩٣,٣٧٢,١٥٤)	(١٧,٦٨٤,٤٥٠)
١٧٦,١٠١,٢٠٦	١٣٨,٥٧٩,١٤٨	١٦,٦٣٤,٥٣٢	٧,٢٠٠,٤٧٨	١٠,٠١٠,٢٧٢	٣,٠٤٩,٦٤٢	٤٤٧,٩٧٩	(٣٦٩,٩٩٠)	٨٦,٩١٧	٤٦٢,١٧٨

تركيز مخاطر التكافل

تمارس الشركة معظم أنشطة أعمال التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن مطالبات التكافل الجوهرية، تقوم الشركة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى بهدف إعادة التكافل.

لتخفيض تعرض الشركة لخسائر جوهرية ناتجة من تعثر سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التكافل وترقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه مشتركي التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمشاركي التكافل عن الجزء المغطى من خلال إعادة التكافل لدى عدم تمكن إعادة التكافل من الوفاء بالالتزامات وفقاً لاتفاقيات إعادة التكافل.

٢٨ أدوات مالية

إن الشركة معرضة لعدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية وموجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل. وبصفة خاصة فإن المخاطر المالية الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المتحصلات المتعلقة باستثماراتها على المدى الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التكافل والاستثمارات. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة استثماراتها وأعمال الاكتتاب تتمثل في مخاطر أسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تم تقديم تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، في المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن ملاحظة القيمة العادلة لها موضحاً في إيضاح ٢٩.

إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس مالها فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال كما ورد في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئات التأمين ووكلاء التأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الاستمرار حسب مبدأ الاستمرارية وبالتالي استمرارها في تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع لأصحاب المصالح؛ و
- توفير العائد المناسب لأصحاب المصالح من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التكافل. يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). تقوم الشركة بالاختبارات اللازمة ضمن سياساتها وإجراءاتها لضمان استمرارية الالتزام الكامل بتلك الأحكام.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس مال الشركة القانوني إجمالي رأس المال المحتفظ به.

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي (أ)

(أ) أصدرت هيئة الإمارات للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ والذي بموجبه تم تحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضاً على أن ما لا يقل عن ٧٥% من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي. تتمثل الشركة للشروط المذكورة أعلاه.

٢٨ أدوات مالية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة

تم الإفصاح في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية عن تفاصيل السياسات والطرق الهامة المتبعة ويشمل ذلك معايير الإدراج وأساس القياس والأساس الذي يتم بموجبه إدراج الإيرادات والمصاريف فيما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات حقوق المساهمين.

فئات الأدوات المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٨,٤٧٧,٠١٢	١٢,٠٦٢,٦٥٩	استثمارات
٢٧,٤٦١,٩٠٠	٦٤,٥٣٦,٤٩٣	موجودات عقود إعادة تكافل
١٥٦,٤٠٣,١٠٣	٢٢٦,٠٧٦,٥١٩	الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة
١٦,٣١٩,٣٥٢	٦٣,٦٣٥,٧٦٩	نقد وأرصدة لدى بنوك
<u>٢٢٤,٦٦١,٣٦٧</u>	<u>٣٧٢,٣١١,٤٤٠</u>	الإجمالي
		المطلوبات المالية
٢٤٣,٦٢٠,٤٠٩	٤٠٥,٢٢٢,٩٣٠	مطلوبات عقود التكافل
٦٥,٨٦٧,٢٥٣	٧٠,٣٧٥,٢٠٢	ذمم التكافل وإعادة تكافل الدائنة
<u>٣٠٩,٤٨٧,٦٦٢</u>	<u>٤٧٥,٥٩٨,١٣٢</u>	الإجمالي

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

تستند مخاطر معدل عائد الربح بشكل رئيسي بالإيداعات البنكية والحسابات الجارية وحسابات الإجارة الإسلامية التي تحمل فائدة والتي يكون لغالبيتها معدل ثابت، وبالتالي لن تنتج مخاطر عائد ربح جوهرية من هذه الأرصدة.

تسعى الشركة بشكل عام إلى تقليل مخاطر معدل عائد الربح من خلال مراقبة معدلات العائد في السوق والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى.

مخاطر العملات الأجنبية

إن الشركة غير معرضة لمخاطر عملات أجنبية جوهرية حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تسود بـ درهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به الدرهم الإماراتي.

٢٨ أدوات مالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل هذه المخاطر في احتمال تقلب قيمة أدوات مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء نتجت تلك التغيرات عن عوامل محددة بأوراق مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو لعوامل تؤثر في جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار السوق على استثماراتها المتداولة. وتحد الشركة من هذه المخاطر من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة والمراقبة المستمرة للتطورات في السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمراقبة للعوامل الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق بشكل فعال ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

قد يؤدي ارتفاع نسبة ١٠% بسعر الأسهم المتداولة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى الزيادة في حقوق المساهمين والربح بقيمة ١٤٣,٠٦٦ درهم (٢٠١٦: ٢٥٢,٩٠١ درهم). الانخفاض بذات النسبة قد يؤدي إلى نفس التأثير المعاكس.

قد يؤدي ارتفاع سعر الأسهم الغير متداولة للشركة بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى الزيادة في حقوق المساهمين والدخل الشامل الآخر بقيمة ١,٠٦٣,٢٠٠ درهم (٢٠١٦: ١,٥٩٤,٨٠٠ درهم). الانخفاض بذات النسبة قد تؤدي إلى نفس التأثير المعاكس.

إدارة مخاطر الائتمان

تعود مخاطر الائتمان إلى عدم قدرة الطرف المقابل على تسديد التزاماته التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة.

إن المجالات الرئيسية التي تعرض الشركة لمخاطر الائتمان هي كما يلي:

- حصة معيدي التكافل من التزامات التكافل؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التكافل فيما يتعلق بمطالبات تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من حاملي عقود التكافل؛
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل؛ و
- المبالغ المستحقة من بنوك لأرصدها البنكية والودائع الثابتة.

اعتمدت الشركة سياسة تقوم على التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية والحصول على ضمانات كافية عند اللزوم، كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد الالتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملائمة المالية للأطراف المقابلة وتوزيع القيمة التراكمية للمعاملات المبرمة على أطراف مقابلة موافق عليها. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الائتمان الممنوحة للطرف المقابل حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم الاستعانة بإعادة التكافل في إدارة مخاطر التكافل. وعلى الرغم من ذلك لا يسقط التزام الشركة الناشئ عن كونها الجهة المؤمنة الأساسية. في حال عجزت شركة إعادة التكافل عن تسديد أي مطالبة مستحقة لأي سبب كان فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصة. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

٢٨ أدوات مالية (تنمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تنمة)

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على تاريخ الدفع لحاملي العقود الهامة الذين تجري معهم أعمال عادية. كما يتم إدارة التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة الفردية من خلال طرق أخرى مثل حق المقاصة حيث تكون الأطراف المقابلة دائنين ومدنين للشركة على حد سواء.

تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة المشطوبات اللاحقة. يتم تجميع المخاطر الائتمانية المتعلقة لمشتري التكافل كأفراد وكمجموعات من خلال تقييم ائتماني مستمر لموقفهم المالي. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي يعادل التحليل المالي الذي أجرى لإعادة التكافل عند وجود مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة لمشتري التكافل من الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حملة البوالص مبينة في الإيضاح رقم ١١. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البوالص.

إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي لن تكون الشركة قادرة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري و تتأكد الإدارة من توفر أموال سائلة كافية لتلبية أي التزامات عند ظهورها.

يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق المطلوبات المالية للشركة غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بناء على تواريخ السداد التعاقدية و أسعار الفائدة الحالية في السوق.

متداولة درهم	غير متداولة درهم	الإجمالي درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٠٥,٢٢٢,٩٣٠	-	٤٠٥,٢٢٢,٩٣٠	مطلوبات عقود التكافل
٧٠,٣٧٥,٢٠٢	-	٧٠,٣٧٥,٢٠٢	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٣,٤٢٨,٥٧١	١,٧١٤,٢٨٥	١,٧١٤,٢٨٦	اتفاقية تمويل إسلامي
٤٧٩,٠٢٦,٧٠٣	١,٧١٤,٢٨٥	٤٧٧,٣١٢,٤١٨	إجمالي
			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٤٣,٦٢٠,٤٠٩	-	٢٤٣,٦٢٠,٤٠٩	مطلوبات عقود التكافل
٦٥,٨٦٧,٢٥٣	-	٦٥,٨٦٧,٢٥٣	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٥,١٤٢,٨٥٧	٣,٤٢٨,٥٧١	١,٧١٤,٢٨٦	اتفاقية تمويل إسلامي
٣١٤,٦٣٠,٥١٩	٣,٤٢٨,٥٧١	٣١١,٢٠١,٩٤٨	إجمالي

٢٨ أدوات مالية (تنمة)

إدارة مخاطر السيولة (تنمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات وفقاً لتحليل توقع استردادها أو تسويتها

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			الموجودات
٦٣,٦٣٥,٧٦٩	-	٦٣,٦٣٥,٧٦٩	النقد والحسابات البنكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١٠,٦٣٢,٠٠٠	١٠,٦٣٢,٠٠٠	-	موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٣٠,٦٥٩	-	١,٤٣٠,٦٥٩	موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦٤,٥٣٦,٤٩٣	-	٦٤,٥٣٦,٤٩٣	موجودات عقود إعادة التكافل
٢٢٦,٠٧٦,٥١٩	-	٢٢٦,٠٧٦,٥١٩	الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة
٢٣,٦٨٠,٤٦٥	-	٢٣,٦٨٠,٤٦٥	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٣,٧٨٧,٥٢٨	-	١٣,٧٨٧,٥٢٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٦٢٢,٠٧٤	١,٦٢٢,٠٧٤	-	أثاث ومعدات
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	-	استثمار في الممتلكات
٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	١٨٠,٦١٤,٠٧٤	٣٩٣,١٤٧,٤٣٣	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٠٥,٢٢٢,٩٣٠	-	٤٠٥,٢٢٢,٩٣٠	مطلوبات عقود التكافل
٧٠,٣٧٥,٢٠٢	-	٧٠,٣٧٥,٢٠٢	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٣,٤٢٨,٥٧١	١,٧١٤,٢٨٥	١,٧١٤,٢٨٦	اتفاقية تمويل إسلامي
٩,٣٥٣,٧٦١	-	٩,٣٥٣,٧٦١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٣٤,٤٣٢	-	٦٣٤,٤٣٢	ذمم تجارية دائنة
٢,٥٨٤,٠١٧	٢,٥٨٤,٠١٧	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٦,٧٤٥,٠٥٧	-	٦,٧٤٥,٠٥٧	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٤٩٨,٣٤٣,٩٧٠	٤,٢٩٨,٣٠٢	٤٩٤,٠٤٥,٦٦٨	إجمالي المطلوبات

٢٨ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦,٣١٩,٣٥٢	-	١٦,٣١٩,٣٥٢	النقد والحسابات البنكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١٥,٩٤٨,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	-	موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢,٥٢٩,٠١٢	-	٢,٥٢٩,٠١٢	الشامل الآخر
٢٧,٤٦١,٩٠٠	-	٢٧,٤٦١,٩٠٠	موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٥٦,٤٠٣,١٠٣	-	١٥٦,٤٠٣,١٠٣	موجودات عقود إعادة تكافل
١٤,٨٥٣,٢٧٦	-	١٤,٨٥٣,٢٧٦	الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة
٧,٢٢٨,٨٢٤	-	٧,٢٢٨,٨٢٤	تكاليف استحواذ مؤجلة
٢,٠٠٩,١٢٢	٢,٠٠٩,١٢٢	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	-	أثاث ومعدات
			استثمار في الممتلكات
٤١١,١١٢,٥٨٩	١٨٦,٣١٧,١٢٢	٢٢٤,٧٩٥,٤٦٧	الإجمالي
			المطلوبات
٢٤٣,٦٢٠,٤٠٩	-	٢٤٣,٦٢٠,٤٠٩	مطلوبات عقود التكافل
٦٥,٨٦٧,٢٥٣	-	٦٥,٨٦٧,٢٥٣	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٥,١٤٢,٨٥٧	٣,٤٢٨,٥٧١	١,٧١٤,٢٨٦	اتفاقية تمويل إسلامي
٩,١١٠,١٣٩	-	٩,١١٠,١٣٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٧٧,٤٣٢	-	٤٧٧,٤٣٢	ذمم تجارية دائنة
١,٨٤٤,٨١٣	١,٨٤٤,٨١٣	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥,١١٩,٨٤٩	-	٥,١١٩,٨٤٩	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٣٣١,١٨٢,٧٥٢	٥,٢٧٣,٣٨٤	٣٢٥,٩٠٩,٣٦٨	الإجمالي

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمها المدرجة.

٢٩ قياس القيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تراتبية القيمة العادلة لموجودات الشركة المقاسة بالقيمة العادلة.

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
-	-	-	١٠,٦٣٢,٠٠٠
١,٤٣٠,٦٥٩	-	-	١,٤٣٠,٦٥٩
-	-	-	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠
-	-	-	١٧٤,٤٢٢,٦٥٩
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
-	-	-	١٥,٩٤٨,٠٠٠
٢,٥٢٩,٠١٢	-	-	٢,٥٢٩,٠١٢
-	-	-	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠
-	-	-	١٨٠,٨٣٧,٠١٢
الإجمالي			

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني والثالث في ٢٠١٧ و ٢٠١٦.